

**Перечень документации для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность
без образования юридического лица**

№	Наименование документа
1.	Заявление на получение банковской гарантии, подписанное Принципалом и заверенное его печатью (при наличии)
2.	Анкета, подписанная Принципалом и заверенная его печатью <i>(при необходимости)</i>
3.	Согласие субъекта кредитной истории
4.	Конкурсная документация /Договор/ Контракт (с учетом всех дополнений/ изменений) по закупкам/ Документы, подтверждающие расчет суммы обеспечения по уплате таможенных пошлин, налогов (таможенная декларация/ письмо таможенного органа/ прочие документы, расчеты)
5.	Лицензии/ разрешения/ выписка из государственного электронного реестра разрешений и уведомлений (в случаях, если осуществляемая деятельность подлежит лицензированию/ для осуществления деятельности необходимо получение разрешения или направление уведомления/ Заявление о том, что деятельность является не лицензируемой
6.	Документ, удостоверяющий личность Принципала
7.	Документ, установленной формы, выданный регистрирующим органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) Принципала (предоставляется в случае, если регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена до 31.12.2016г.)
7.	Талон, полученный посредством портала электронного лицензирования e-license, подтверждающий регистрацию уведомления о начале деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (в случае, если индивидуальный предприниматель направил уведомление о начале своей деятельности через портал электронного лицензирования e-license) (предоставляется в случае, если регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена с 01.01.2017 г.)
8.	Документ с образцами подписей и оттиска печати Принципала (при наличии)
9.	<i>В случае если договоры от имени Принципала будет подписывать доверенное лицо:</i> 1) Доверенность, подлинность подписи(ей) на которой удостоверена нотариусом 2) Документ, удостоверяющий личность доверенного лица
10.	<i>Дополнительно для крестьянских (фермерских) хозяйств:</i> 1) правоустанавливающий документ на земельный участок/ право землепользования (документ, подтверждающий возникновение права на земельный участок, в том числе, договоры, решения суда, правовые акты исполнительных органов, свидетельство о праве на наследство, передаточный акт или разделительный баланс при реорганизации негосударственных юридических лиц, владеющих земельным участком на праве собственности или выкупивших право временного возмездного землепользования, акты приема-передачи и др.), с платежными документами, подтверждающими оплату стоимости земельного участка; 2) идентификационный документ на земельный участок 3) нотариально удостоверенная доверенность, выданная членами крестьянского (фермерского) хозяйства главе крестьянского (фермерского) хозяйства на представление интересов членов крестьянского (фермерского) хозяйства в Банке; 4) нотариально удостоверенная доверенность, выданная участниками договора о совместной деятельности одному из участников на представление интересов товарищества в Банке с правом распоряжения имуществом простого товарищества; 5) решение общего собрания участников простого товарищества (для фермерского хозяйства, созданного в форме простого товарищества) о получении финансирования, удостоверенное надписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи участников простого товарищества; 6) решение общего собрания членов участников простого товарищества крестьянского хозяйства (для крестьянских хозяйств, созданных в форме семейного предпринимательства) о получении финансирования, удостоверенное надписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи членов крестьянского хозяйства; 7) договор о совместной деятельности - для фермерского хозяйства, созданного в форме простого товарищества 8) список членов крестьянского или фермерского хозяйства, заверенный органом государственных доходов (на дату, не ранее даты обращения Принципала за открытием банковской гарантии)
11.	<i>По субъектам предпринимательства, ведущих учет согласно стандартам бухгалтерского учета:</i> 1) Официальная и управленческая отчетность (в случаях применения управленческой отчетности при проведении финансового анализа) Принципалом (в т.ч., аффилированных и связанных компаний, в случае проведения финансового анализа) (Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств) за последний отчетный период и предыдущие 2 года предоставленные на момент анализа, рассмотрения и принятия решения по проекту (если компания основана и работает до 2-х лет –

	<p>финансовая отчетность прилагается с даты ее основания), подписанная Принципалом (в т.ч. аффилированными компаниями) и заверенная печатью (при наличии) (не требуется в случаях, предусмотренных в ВД Банка, законодательством РК);</p> <p>2) Расшифровки статей баланса, отчета о прибылях и убытках за последний квартал и предыдущий отчетный год, включая:</p> <p>а) основные средства (укрупненная расшифровка);</p> <p>б) дебиторская задолженность;</p> <p>в) кредиторская задолженность;</p> <p>г) другие статьи Баланса (в случае, если их удельный вес составляет более 20%);</p> <p>д) расшифровка доход от реализации;</p> <p>е) расшифровка себестоимости;</p> <p>ж) расшифровка расходов по реализации;</p> <p>з) расшифровка административные расходы;</p> <p>и) расшифровка прочих расходов и доходов (в случае, если их удельный вес составляет более 10%)</p>
12.	<p><i>По субъектам малого предпринимательства, применяющим упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном законодательством РК:</i></p> <p>1) упрощенная налоговая декларация за последний отчетный период с отметкой о принятии налоговым органом или с приложением уведомления о доставке на сервер;</p> <p>2) управленческая отчетность на дату подачи заявления (подтверждающая состояние активов и пассивов, движение денег (поступление доходов и основные расходы), отчет о финансовых результатах) (при наличии);</p> <p>3) расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на анализируемую дату (при наличии);</p>
13.	По гарантиям, выпущенным в иностранной валюте – финансовая или иная отчетность Принципала, позволяющая определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков
14.	Договоры/контракты с крупными заказчиками/подрядчиками/поставщиками
15.	<p>Справка об оборотах и выписка по счету (–ам) с обслуживающего БВУ, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца за последние 3 месяцев/12 месяцев (в зависимости от сезонности бизнеса)</p> <p><i>Сведения должны быть датированы не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заемщиком заявки на получение финансирования</i></p>
16.	Упрощенная декларация за последние 3 (три) отчетных периода с отметкой о принятии налоговым органом РК (при сдаче нарочно) или с приложением уведомления о доставке на сервер (при сдаче декларации электронным способом)/справка о категории субъекта предпринимательства с портала www.elicense.kz . (предоставляется при утверждении лимита/суммы гарантии и в последующем ежегодно)
17.	<p>Сведения о состоянии задолженности по кредитам заемщика, с указанием размера остатка по основному долгу, просроченной задолженности по основному долгу</p> <p><i>Сведения должны быть датированы не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заемщиком заявки на получение финансирования.</i></p>
18.	<p>Сведения об отсутствии (наличии) у Принципала налоговой задолженности с соответствующим приложением/выписка за период/акт сверки, выданные налоговым органом РК, подтверждающие отсутствие (наличие) у Принципала задолженности по налогам и другим обязательствам в бюджет, в том числе полученная посредством веб–портала «электронное правительство»</p> <p><i>Сведения/выписка/акт сверки должны быть датированы не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи Принципалом заявки на получение финансирования;</i></p>
19.	Документы на обеспечение (при наличии обеспечения)
20.	Отчет об оценке (при наличии обеспечения)

Примечание: Перечень является минимальным, и, в случае необходимости, Банк оставляет за собой право запросить дополнительную документацию.