

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

№ п/п	Наименование документа
1	Заявка на получение кредита, подписанная заемщиком и заверенная его печатью (при наличии)
2	Анкета, подписанная заемщиком и заверенная его печатью (при наличии)
3	Согласие субъекта кредитной истории
4	Документ, удостоверяющий личность заемщика – физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/ главы крестьянского хозяйства/ представителя простого товарищества
5	Документ установленной формы, выданный регистрирующим органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) заемщика (предоставляется в случае, если регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена до 31.12.2016г.) 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.)
6	<p><i>Для крестьянских (фермерских) хозяйств:</i> Список членов крестьянского или фермерского хозяйства, заверенный органом государственных доходов (на дату, не ранее даты обращения заемщика за получением кредита/ открытием банковской гарантии)</p> <p><i>Для крестьянских (фермерских) хозяйств:</i> 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</p> <p><i>Для крестьянских (фермерских) хозяйств:</i> Идентификационный документ на земельный участок</p> <p><i>Для крестьянских (фермерских) хозяйств:</i> Нотариально удостоверенная доверенность, выданная членами крестьянского (фермерского) хозяйства главе крестьянского (фермерского) хозяйства на представление интересов членов крестьянского (фермерского) хозяйства в Банке</p> <p><i>для простых товариществ:</i> Нотариально удостоверенная доверенность, выданная участниками договора о совместной деятельности одному из участников на представление интересов товарищества в Банке с правом распоряжения имуществом простого товарищества</p> <p>Нотариально заверенная копия Договора о совместной деятельности - для фермерского хозяйства, созданного в форме простого товарищества</p> <p>Решение общего собрания участников простого товарищества (для фермерского хозяйства, созданного в форме простого товарищества) о получении финансирования, удостоверенное подписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи участников простого товарищества</p> <p>Решение общего собрания участников простого товарищества членов крестьянского хозяйства (для крестьянских хозяйств, созданных в форме семейного предпринимательства) о получении финансирования, удостоверенное подписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи членов крестьянского хозяйства</p>
	<p><i>Дополнительно для простых товариществ:</i> Нотариально удостоверенная доверенность, выданная участниками договора о совместной деятельности одному из участников на представление интересов товарищества в Банке с правом распоряжения имуществом простого товарищества</p> <p>Нотариально заверенная копия Договора о совместной деятельности</p> <p>Решение общего собрания участников простого товарищества о получении финансирования/об изменении условий финансирования, удостоверенное подписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи участников простого товарищества</p>
7	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)
8	Документ с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии) (допускается предоставление оригинала документа с удостоверительной надписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи уполномоченного лица Заемщика Банка)
9	В случае если договоры от имени заемщика подписывает поверенный: доверенность, удостоверенная надписью нотариуса о подписании доверенности лицом, выдавшим её договор поручения (при необходимости) договор коммерческого представительства (при необходимости) документ, удостоверяющий личность поверенного
10	<i>По субъектам малого предпринимательства, применяющим общеустановленную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном законодательством РК:</i> Официальная и управленческая отчетность (в случаях применения управленческой отчетности при проведении финансового анализа) заемщика (в т.ч., аффилированных 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 – финансовая отчетность прилагается с даты ее основания), подписанная заемщиком (в т.ч. аффилированными компаниями) и заверенная печатью (при наличии) (не требуется в случаях, предусмотренных законодательством РК). Расшифровки статей баланса отчета о прибылях и убытках за последний квартал и предыдущий отчетный год, включая: 1) основные средства (укрупненная расшифровка); 2) дебиторская задолженность; 3) кредиторская задолженность; 4) другие статьи Баланса (в случае, если их удельный вес составляет более 20%); 5) расшифровка доход от реализации; 6) расшифровка себестоимости; 7) расшифровка расходов по реализации; 8) расшифровка административные расходы; 9) расшифровка прочих расходов и доходов (в случае если их удельный вес составляет более 10%) <i>По субъектам малого предпринимательства, применяющим упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном законодательством РК (не требуется в случаях, предусмотренных законодательством РК):</i> 1) управленческая отчетность на дату подачи заявления (за исключением документов, которые составляются на момент проведения выезда для анализа финансово-хозяйственной деятельности) (подтверждающая состояние активов и пассивов, движение денег (поступление доходов и основные расходы), отчет о финансовых результатах); 2) расшифровки управленческой отчетности: - расшифровка основных средств (при наличии); - список товарно-материальных запасов; - дебиторская задолженность (при наличии); - кредиторская задолженность (при наличии); - данные по выручке и по закупу заемщика (тетради, записи и т.д.) за 6 месяцев (12 месяцев при сезонном бизнесе), предшествующих дате обращения за кредитом ; - данные по основным статьям расходов заемщика за 6 месяцев (12 месяцев при сезонном бизнесе), предшествующих дате обращения за кредитом/ банковской гарантией (при наличии данных документов)
11	По кредитам в иностранной валюте – финансовая и/ или иная отчетность заемщика – юридического лица, позволяющая определить валюту поступающей выручки и / или инструменты хеджирования валютных рисков
12	Сведения об отсутствии (наличии) у заемщика налоговой задолженности с соответствующим приложением/ выписка за период/ акт сверки, выданные налоговым органом РК, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика задолженности по налогам и другим обязательствам в бюджет. Сведения/ выписка/ акт сверки должны быть датированы не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заемщиком заявки на получение финансирования

13	Налоговая декларация по корпоративному подоходному налогу /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 . (при выдаче и в последующем ежегодно).
14	Договоры, контракты с поставщиками/заказчиками (при наличии), акты сверок с крупными дебиторами/кредиторами (при наличии), иные документы, предусмотренные отдельными продуктами/программами
15	Справка из обслуживающего банка о состоянии задолженности по кредитам заемщика, с указанием размера остатка по основному долгу, просроченной задолженности по основному долгу (при наличии). Справка должна быть датирована не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заемщиком заявки на получение финансирования.
16	Если кредит выдан для использования его в сфере строительства и реконструкции недвижимого имущества (не требуется по программам/ продуктам Банка, в рамках которых финансовый анализ не предусмотрен):
17	<i>При финансировании строительства предоставляются:</i> 1) проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации/ иные документы, содержащие основные параметры и их стоимости, в случае если строительно-монтажные работы осуществляются хозяйственным способом <i>При рефинансировании займов, выданных на строительство предоставляются:</i> 2) отчеты о проверке, подготовленные Банком, или акт приема-сдачи объектов заемщиком, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ
18	Если кредит выдан для использования его в сфере усовершенствований недвижимого имущества (ремонта) (не требуется по программам/ продуктам Банка, в рамках которых финансовый анализ не предусмотрен): 1) отчеты о проверке, подготовленные Банком, или акт осмотра объектов Банком до и после осуществления усовершенствований недвижимого имущества (ремонта), подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, подготовленный Банком 2) контракты/ договоры купли-продажи/ проведения работ/ оказания услуг/ счета-фактуры/ чеки/ квитанции/ накладные/ иные документы, подтверждающие получение товаров (работ, услуг)
19	Документы на обеспечение (при наличии обеспечения)
20	Отчет об оценке (при наличии обеспечения)

Примечание: По отдельным продуктам/программам может быть предусмотрен иной перечень документов