

Перечень документации юридических лиц

| № 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 | Устав/ заявление о регистрации (перерегистрации) юридического лица, осуществляющего свою деятельность на основании типового устава |
| 5 | Учредительный договор (при отсутствии в Уставе информации о размере и распределении долей участников в уставном капитале)/ реестр участников ТОО (если ведение реестра участников ТОО осуществляется независимым регистратором) |
| 6 | <p><i>В случае если участником (-ами)/ акционером (-ами) заемщика является юридическое лицо:</i> Устав/ заявление о регистрации (перерегистрации) юридического лица, осуществляющего свою деятельность на основании типового устава/ учредительный договор/ выписка из реестра акционеров (участников ЮЛ, если ведение реестра участников ЮЛ осуществляется независимым регистратором), владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика, раскрывающие информацию до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика, документы, подтверждающие полномочия органа юридического лица (исполнительный орган, совет директоров или иной уполномоченный орган)</p> <p><i>В случае если участником (-ами)/ акционером (-ами) заемщика является юридическое лицо-нерезидент:</i> 1) документ, удостоверяющий статус юридического лица - нерезидента, выданный уполномоченным органом страны нерезидента (выписка из торгового реестра либо иной документ, подтверждающий регистрацию иностранного юридического лица на территории иностранного государства); 2) документы, регламентирующие взаимоотношения между участниками (учредителями, акционерами, членами) юридического лица - нерезидента, удостоверенные уполномоченным органом (лицом, организацией) страны его местонахождения <i>Указанные документы должны быть апостилированы или легализованы, с переводом на русский язык (подпись переводчика должна быть нотариально удостоверена)</i></p> |
| 7 | <p><i>В случае если участником (-ами)/ акционером (-ами) заемщика / их представителем является физическое лицо - нерезидент:</i> 1) документ, удостоверяющий личность физического лица-нерезидента (<i>Указанный документ должен быть апостилирован или легализован, с переводом на русский язык (подпись переводчика должна быть нотариально удостоверена)</i>) 2) документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания (если применимо)</p> |
| 8 | <p><i>Дополнительно для Акционерных обществ:</i> 1) реестр держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию обо всех собственниках акций заемщика, владеющих десятью и более процентами простых акций до конечных собственников простых акций в уставном капитале заемщика (на дату, не ранее даты обращения заемщика за получением кредита/ банковской гарантии (в случае, если решение о заключении с Банком сделки принимается общим собранием акционеров/ единственным акционером); 2) свидетельство о государственной регистрации выпуска (эмиссии) ценных бумаг/ объявленных акций; 3) сведения об утверждении отчета об итогах выпуска и размещения акций</p> |
| 9 | Реестр, содержащий сведения об аффилированных лицах ТОО и АО, заверенный подписью уполномоченного лица заемщика и печатью |
| 10 | Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица/ справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица |
| 11 | Документ, удостоверяющий личность руководителя исполнительного органа |
| 12 | Документ с образцами подписей и оттиска печати юридического лица (при наличии) (допускается предоставление оригинала документа с удостоверительной надписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи уполномоченного лица Заемщика Банка) |

| | |
|----|--|
| 13 | 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 ТОО/АО является не лицензируемой. |
| 14 | Решение уполномоченного органа заемщика о назначении исполнительного органа, приказ о назначении исполнительного органа заемщика Для АО: 1) решение единственного акционера/ общего собрания акционеров об избрании Совета директоров; 2) реестр держателей акций или выписка из реестра акционеров, владеющих десятью или более процентами простых акций, на дату принятия решения о выборе совета директоров (в случае, если решение о заключении с Банком сделки относится к компетенции Совета директоров) |
| 15 | Решение уполномоченного органа заемщика о получении кредита / об изменении условий финансирования, подлинность подписи(ей) на котором удостоверена нотариусом (удостоверительная надпись нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи уполномоченных лиц органов юридического лица со 100% участием государства в уставном капитале не требуется). Нотариальное заверение решения уполномоченного органа заемщика о получении кредита / об изменении условий финансирования не требуется: 1) по заемщикам, единственный участник которых является первым руководителем, которым будет подписано данное решение и ГКС/ договоры финансирования/ договоры об обеспечении/дополнительные соглашения к ним; 2) по заемщикам микро, малого и среднего бизнеса с суммой финансирования до 100 000 000 (сто миллионов) тенге |
| 16 | В случае если договоры от имени заемщика подписывает не первый руководитель: 1) доверенность, выданная первым руководителем юридического лица за подписью первого руководителя юридического лица, заверенная печатью юридического лица; 2) документ, удостоверяющий личность доверенного лица и/ или приказ о назначении на должность 3) Документ с образцом подписи Поверенного (допускается предоставление оригинала документа с удостоверительной надписью нотариуса о засвидетельствовании подлинности подписи уполномоченного лица Поверенного) |
| 17 | Для АО дополнительно: 1) В целях информирования кредиторов, общественности и акционеров общество обязано в течении 3 (три) рабочих дней после даты принятия решения о заключении обществом крупной сделки опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности о сделке на государственном и русском языках, в случаях если заключается: - крупная сделка (если балансовая стоимость предоставляемого в залог имущества/сумма финансирования превышает 25% от общего размера стоимости активов АО) или иная сделка, являющаяся крупной, согласно уставу АО; - сделка, для совершения которой, согласно уставу АО, требуется публикация. Для ТОО дополнительно: 1) подтверждение публикации в печатном издании/извещение участников ТОО о проведении общего собрания участников по вопросам заключения сделок с Банком, в случаях предусмотренных ЗРК от 22.04.1998г. «О ТОО и ТДО» 2) в случае, если участниками заемщика являются несколько лиц, дополнительно требуется извещение каждому из участников ЮЛ о проведении общего собрания участников, в соответствии со ст. 46 Закона РК «О Товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» или в сроки, установленные Уставом ЮЛ. |
| 18 | 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: |

| | |
|----|--|
| | <p>1) основные средства (укрупненная расшифровка);</p> <p>2) дебиторская задолженность;</p> <p>3) кредиторская задолженность;</p> <p>4) другие статьи Баланса (в случае, если их удельный вес составляет более 20%);</p> <p>5) расшифровка доход от реализации;</p> <p>6) расшифровка себестоимости;</p> <p>7) расшифровка расходов по реализации;</p> <p>8) расшифровка административные расходы;</p> <p>9) расшифровка прочих расходов и доходов (в случае, если их удельный вес составляет более 10%)</p> <p><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></p> <p>1) официальная и управленческая отчетность (в случаях применения управленческой отчетности при проведении финансового анализа) заемщика (подписанная и заверенная печатью (при наличии)) на дату подачи заявления (за исключением документов, которые составляются на момент проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности) (подтверждающая состояние активов и пассивов, движение денег (поступление доходов и основные расходы), отчет о финансовых результатах);</p> <p>2) расшифровки к управленческой отчетности/ расшифровки статей Баланса (при наличии):</p> <ul style="list-style-type: none"> - расшифровка основных средств; - 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 (при наличии данных документов). |
| 19 | Договоры, контракты с поставщиками/заказчиками (при наличии), акты сверок с крупными дебиторами/кредиторами подписанные и заверенные печатью Заемщика, его дебиторами/кредиторами, а также актуальные на дату рассмотрения кредитной заявки (при наличии), иные документы, предусмотренные отдельными продуктами / программами |
| 20 | По кредитам в иностранной валюте – финансовая и/ или иная отчетность заемщика – юридического лица, позволяющая определить валюту поступающей выручки и / или инструменты хеджирования валютных рисков |
| 21 | Аудиторский отчет (для заемщиков), для которых аудит финансовой отчетности обязателен) При предоставлении аудиторского отчета, предоставление финансовой отчетности и расшифровок (п 22) не требуется |
| 22 | Налоговая декларация по корпоративному подоходному налогу за последние три финансовых года 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). |
| 23 | 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. |
| 24 | Справка обслуживающего банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца за последние 12 месяцев/ 6 месяцев (в случае если опыт ведения собственного (действующего) бизнеса менее 12 месяцев). Справка должна быть датирована не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заемщиком заявки на получение финансирования. |
| 25 | Справка из обслуживающего банка/ финансовой организации о состоянии задолженности по кредитам заемщика, с указанием размера остатка по основному долгу, просроченной задолженности по основному долгу. Справка должна быть датирована не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заемщиком заявки на получение финансирования. |
| 26 | Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование выдачи кредита, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РК, предоставляется клиентами – юридическими |

| | |
|----|---|
| | <p>лицами в случаях, предусмотренных законодательством РК.</p> <p>При рассмотрении заявок в рамках госпрограмм, необходимость предоставления бизнес-плана или технико-экономического обоснования кредита определяется в соответствии с требованиями соответствующей госпрограммы</p> |
| 27 | Документы на обеспечение (при наличии обеспечения) |
| 28 | Отчет об оценке (при наличии обеспечения) |
| 29 | <p>Если кредит выдан для использования его заемщиком - юридическим лицом в сфере строительства, в т.ч. реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества (не требуется по программам/ продуктам Банка, в рамках которых финансовый анализ не предусмотрен):</p> <p><i>При финансировании строительства предоставляются:</i></p> <p>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;</p> <p><i>При рефинансировании займов, выданных на строительство предоставляются:</i></p> <p>2) отчеты о проверке, подготовленные Банком, или акт приема-сдачи объектов заемщиком - юридическим лицом, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ</p> |
| 30 | Реестр, содержащий сведения об аффилированных лицах ТОО и АО, заверенный подписью уполномоченного лица заемщика и печатью |
| 31 | Официальная и/или управленческая финансовая отчетность (в случаях применения управленческой отчетности при проведении финансового анализа) заемщика (в т.ч., аффилированных компаний, в случае проведения финансового анализа), аудированная финансовая отчетность (при наличии), гаранта, поручителя и всех связанных лиц заемщика (участвующих в проекте/сделке) за последний квартал и последний отчетный год/за анализируемый период, со всеми расшифровками, с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год копии налоговой декларации |

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