

**Минимальный перечень основных документов для рассмотрения заявки
юридического лица**

№	Наименование документа	По субъекту	Требования к документу
1. Регистрационные документы			
Документы, указанные в настоящем разделе, должны в полном объеме раскрыть информацию о правовом статусе Заемщика, Созаемщика, Залогодателя, Гаранта, Поручителя. В случае недостаточности предоставленных документов, Банк может запросить дополнительные документы.			
1.1.	Документ с образцами подписей и оттиска печати (печать – при наличии)	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ, ИП)	1 либо в случае наличия в Банке оригинала – 3
1.2.	Свидетельство о государственной регистрации/перерегистрации ЮЛ	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ)	3 или 5 ³
	либо справка о государственной регистрации/перерегистрации ЮЛ		1
1.3.	Учредительный договор		3
1.4.	Устав со всеми изменениями и дополнениями с отметкой регистрирующего органа о произведенной государственной регистрации/перерегистрации ЮЛ (отметка ставится в случаях, предусмотренных законодательством РК)	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ)	3
1.5.	Документы об избрании/назначении первого руководителя и/или приказ на иное лицо, замещающее первого руководителя, доверенность на лицо, имеющее право подписи всех (отдельных) документов	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ)	3
1.6.	Документы об избрании/назначении органа (органов) ЮЛ, принявшего (принявших) решение об избрании первого руководителя (выписка из реестра держателей акций), решение общего собрания акционеров/единственного акционера об избрании совета директоров, решение общего собрания акционеров/участников/совета директоров об избрании коллегиального исполнительного органа/единоличного исполнительного органа и т.д.).	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ)	3
	Реестр держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акции, раскрывающий информацию обо всех собственниках доли в уставном капитале, владеющих десятью и более процентами простых акций до конечных собственников простых акций в уставном капитале, за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан допускается финансирование при отсутствии таких документов.		3 либо в случае наличия в Банке оригинала – 4
1.7.	Лицензия/разрешение, выданная (выданное) уполномоченным государственным органом, в случае если осуществляемая деятельность подлежит лицензированию/требует получения разрешения	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ, ИП)	3
	либо письмо о том, что осуществляемая деятельность не подлежит лицензированию/не требует получения разрешения		1
1.8.	Решение уполномоченного органа о привлечении финансирования	Заемщик, Созаемщик (ЮЛ)	1
1.9.	Документ, содержащий информацию об отрасли кредитования и/или подотрасли (код ОКЭД)	Заемщик/Созаемщик (ЮЛ, ИП)	5
1.10.	Документы, подтверждающие государственную регистрацию (перерегистрацию) ЮЛ, являющихся собственниками долей участия или акций в размере 10% (десять процентов) и более (за исключением (1)	Заемщик, Созаемщик (ЮЛ)	4 ¹

³ За исключением скриншотов с официального интернет-сайта

¹ В отношении документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов Банка в рамках противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, см. примечание к указанному перечню.

	документов учредителей (акционеров, участников) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется единым регистратором, (2) случаев, когда в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан допускается финансирование при отсутствии таких документов).		
1.11.	Документы, удостоверяющие личность первого руководителя либо лица, замещающего первого руководителя по приказу, главного бухгалтера	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ)	3
	Документы, удостоверяющие личность лица, представляющего интересы ЮЛ, в том числе правомочного подписывать документы ЮЛ на совершение операции с деньгами и/или иным имуществом;	Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант/ Поручитель (ЮЛ)	3
	Документы, удостоверяющие личность учредителя(ей)/акционера(ов), являющихся собственниками долей участия или акций в размере десяти и более (за исключением документов учредителей (акционеров, участников) акционерных обществ, а также хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется единым регистратором)	Заемщик, Созаемщик (ЮЛ)	4
1.12.	Документы, подтверждающие оплату (взнос) уставного капитала (в случае необходимости)	Заемщик, Созаемщик (ЮЛ)	4
В случае, если Созаемщиком, Залогодателем, Гарантом, Поручителем является ИП, необходимо также предоставление документов, указанных в разделе «Регистрационные документы» таблицы «Минимальный перечень основных документов для рассмотрения заявки индивидуального предпринимателя».			
2. Финансовые документы			
<i>Документы, указанные в настоящем разделе, должны в полном объеме раскрыть информацию финансовом состоянии Заемщика, Созаемщика, Гаранта, Поручителя. В случае недостаточности представленных документов, Банк может запросить дополнительные документы.</i>			
2.1.	Документ, подтверждающий отсутствие или наличие налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, и (или) акт сверки, выданный органами налоговой службы, на дату, предшествующую дате рассмотрения кредитной заявки уполномоченным органом Банка	Заемщик, Созаемщик, Гарант/ Поручитель (ЮЛ, ИП)	1 или 5 ²
2.2.	Справки из обслуживающих банков: 1) о наличии или отсутствии ссудной задолженности, картотеки; 2) о среднемесячных оборотах по текущим счетам в тенге и иностранной валюте за последний год	Заемщик, Созаемщик (ЮЛ, ИП)	1 ³ ;
2.3.	Документы, отражающие и подтверждающие заработную плату и (или) иные доходы физического лица; выписка единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета физического лица за последние шесть месяцев. В случае, если физическое лицо в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождено от уплаты обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется	Созаемщик, Гарант, Поручитель (ФЛ, ИП)	1
2.4.	Финансовая отчетность (налоговая и управленческая) по проектам малого бизнеса - за последний квартал и последний отчетный год/по проектам среднего бизнеса – за последний квартал и последние два отчетных года (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег, расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием причин возникновения, сроков возникновения и погашения, расшифровки по остальным статьям баланса (за каждый отчетный период), аудиторские отчеты (в случае наличия)), с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год копии налоговой	Заемщик, Созаемщик, Гарант/ Поручитель (ЮЛ)	1, в случае наличия в Банке оригинала –3

² За исключением скриншотов с официального интернет-сайта.

³ В случае, если ЮЛ, ИП обслуживается в Банке, данная информация отражается кредитным менеджером/кредитным аналитиком в экономическом заключении (резюме)/кредитным аналитиком/расширенным финансовом мониторинге. При отсутствии возможности получения кредитным менеджером/кредитным аналитиком данной информации из систем Банка, информация предоставляется Службой филиала по операционно-кассовому обслуживанию по запросу Службы кредитования/Службы кредитного анализа.

	<p>декларации.</p> <p>В случае, если Заемщик является субъектом малого предпринимательства¹, то необходимо предоставить следующий документ: Финансовая отчетность (налоговая и управленческая) за последний отчетный год (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег, расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием причин возникновения, сроков возникновения и погашения, расшифровки по остальным статьям баланса (за каждый отчетный период)), с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год налоговой декларации</p> <p>По юридическим лицам, применяющим упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, налоговые декларации и иная финансовая отчетность (фактическая отчетность и/или данные для ее формирования; первичные документы, используемые для оценки его финансового состояния (учетные записи и т.п.))</p>		1, в случае наличия в Банке оригинала –3 3
2.5.	<p>По займам, выдаваемым в иностранной валюте, необходимо наличие финансовой и/или иной отчетности, позволяющей определить валюту выручки и инструменты хеджирования валютных рисков либо письмо об отсутствии валютной выручки</p>	Заемщик, Созаемщик (ЮЛ)	1
2.6.	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование выдачи кредита (если Заемщик/Созаемщик является субъектом малого предпринимательства ¹ данный документ не требуется) ⁴	Заемщик/Созаемщик (ЮЛ)	1
2.7.	Договоры/контракты (включая спецификации, технические документы, таможенные декларации, сертификаты соответствия, платежные документы) или другие документы, подтверждающие целевое направление запрашиваемого банковского займа ⁵	Заемщик/Созаемщик (ИП)	3
В случае, если Созаемщиком, Гарантом, Поручителем является ИП, необходимо также предоставление документов, указанных в разделе «Финансовые документы» таблицы «Минимальный перечень основных документов для рассмотрения заявки индивидуального предпринимателя».			
3. Документы по залоговому обеспечению			
Документы, указанные в настоящем разделе, должны в полном объеме раскрыть информацию о предлагаемом обеспечении по проекту. В случае недостаточности представленных документов, Банк может запросить дополнительные документы.			
3.1.	Правоустанавливающие/идентификационные и иные документы на предоставляемое в залог имущество	Залогодатель	1
3.2.	Отчет об оценке независимого оценщика на имущество, предоставляемое в залог (в случае, если независимая оценка требуется по законодательству РК или внутренним документам Банка)	Залогодатель	1
3.3.	Согласия (нотариально заверенные) всех совершеннолетних собственников/сособственников имущества на залог и внесудебную реализацию такого имущества.	Залогодатель (ФЛ)	1
3.4.	Письменное разрешение органов опеки и попечительства на залог и отчуждение имущества, собственниками/сособственниками которого являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными (ограниченно дееспособными)	Залогодатель (ФЛ)	1
3.5.	Решение уполномоченного органа о предоставлении обеспечения	Залогодатель, Гарант/Поручитель (ЮЛ)	1
В зависимости от специфики каждого конкретного проекта Банк в ходе рассмотрения кредитной заявки может запросить прочие дополнительные документы.			

1 – оригинал;

¹ Отнесение Заемщика/Созаемщика к категории субъектов малого предпринимательства осуществляется в соответствии с критериями, установленными в Предпринимательском кодексе Республики Казахстан.

¹ Отнесение Заемщика/Созаемщика к категории субъектов малого предпринимательства осуществляется в соответствии с критериями, установленными в Предпринимательском кодексе Республики Казахстан.

⁴ По программе Овердрафт по проектам среднего бизнеса предоставление данного документа не требуется.

⁵ Только по проектам среднего бизнеса.

- 2 – нотариально засвидетельствованная копия;
- 3 – копия, снятая с оригинала и удостоверенная надписью «копия верна», Ф.И.О. и подписью кредитного менеджера/ассистента кредитного менеджера, осуществившего проверку документа (для документа, удостоверяющего личность, надписью «проверено через ультрафиолет, копия верна»);
- 4 – копия;
- 5 – скриншот с официального интернет-сайта, с указанием Ф.И.О. и заверенный подписью кредитного менеджера/ассистента кредитного менеджера, сформировавшего данную информацию, либо документ, подтвержденный электронной цифровой подписью уполномоченного государственного органа РК, и подписанный Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом/Залогодателем, соответственно предоставляемому документу, и заверенный его печатью (при наличии).

Примечание. Внимание: независимо от того, как определены требования к документам минимального перечня основных документов для рассмотрения заявки в целях надлежащей проверки в рамках противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк запрашивает у клиента оригиналы либо нотариально заверенные копии документов, либо копии документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными РК.

Возможно предоставление документов, подтвержденных электронной цифровой подписью уполномоченного государственного органа РК, заверенных печатью (при наличии) и подписанных Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом/Залогодателем, соответственно предоставляемому документу.

Для сведения: Данный перечень представляет собой минимальный список документов для анализа Вашего проекта. В процессе рассмотрения указанных документов могут возникнуть дополнительные вопросы, и Банк вправе запросить дополнительно необходимые документы и справки для полного анализа.

Внимание: Все документы представляются в Банк по акту приема-передачи согласно приложению 8 к настоящим Правилам, с указанием наименования документа, типа документа, количества листов.

Требования к бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию

Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, или иные документы, позволяющие произвести оценку кредитоспособности Заемщика, не ограничиваясь нижеследующим, должен предусматривать следующие сведения:

- описание деятельности с указанием целей использования кредита;
- рынки сбыта и маркетинговую стратегию Заемщика;
- оценка рисков и управления ими;
- детализированные по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объемы финансирования бизнес-плана и погашения кредита) и смета расходов.

Рекомендуемые требования к содержанию общей части технико-экономического обоснования (вне зависимости от цели финансирования)

1. Общие исходные данные и условия:

- 1.1. Сумма кредита (гарантии/аккредитива).
- 1.2. Цель финансирования.
- 1.3. Период реализации проекта и срок запрашиваемого кредита (гарантии/аккредитива).
- 1.4. Условия предоставления запрашиваемых финансовых инструментов (кредит, гарантия, аккредитив). Источники финансирования: собственные и заемные.
- 1.5. Источник погашения кредита (гарантии/аккредитива).

2. Информация о хозяйствующем субъекте:

- 2.1. Полное наименование хозяйствующего субъекта.
- 2.2. Организационно-правовая форма.
- 2.3. Дата образования, перерегистрации и т.д. Свидетельство о регистрации.
- 2.4. Основные собственники компании.
- 2.5. Первый руководитель, главный бухгалтер (при наличии).
- 2.6. Филиалы и аффилированные компании (при наличии).

- 2.7. Основные виды деятельности. Подробное описание деятельности компании.
- 2.8. Опыт компании в реализации подобных проектов (подробное описание).
- 2.9. Численность работников компании.
- 2.10. Характеристика управленческого персонала компании (квалификация и опыт работы).
- 2.11. Деловая репутация компании.
- 2.12. Кредитная история компании (целевое назначение, факты рефинансирования и т.п.), качество кредитной истории компании (наличие просрочек, пролонгации и т.п.).
- 2.13. Институциональные риски *(возможная опасность отклонения от желаемого результата (которую можно измерить), порожденную внешними изменениями/факторами, а также неисполнением/ненадлежащим исполнением своих обязательств/договоренностей контрагентами и партнерами в системе экономических взаимоотношений)*.

3. Реализация продукции (оказание услуг):

- 3.1. Описание предлагаемых товаров (услуг). Необходимо указать все базовые характеристики, соответствия ГОСТам, международным стандартам и т.д.
- 3.2. Наличие специальных ограничений и условий на продажу товаров (лицензии, квоты, таможенные ограничения, государственное регулирование и т.п.).
- 3.3. Маркетинговая стратегия:
 - 3.3.1. Емкость рынка (при наличии такой информации).
 - 3.3.2. Доля рынка, принадлежащая компании (при наличии такой информации).
 - 3.3.3. Основные конкуренты, преимущества перед конкурентами.
 - 3.3.4. Политика сбыта (основные потребители, опыт работы с потребителями, планируемая цена продажи продукции/оказания услуг и т.п.).
 - 3.3.5. Прогнозы продаж и планируемый график продаж.
- 3.4. Приложить контракты и оферты, подтверждающие сбыт (при наличии).
- 3.5. Сбытовые и отраслевые риски.

Рекомендуемые требования к содержанию дополнительной части технико-экономического обоснования в зависимости от цели финансирования

1) для пополнения оборотных средств и для торговых операций:

4. Текущие операционные затраты (включая поставку сырья, потребляемых материалов) (заполняется в случае, если производство):

- 4.1. Основные поставщики (опыт работы с поставщиками).
- 4.2. Условия поставок.
- 4.3. Приложить контракты на поставку, имеющиеся на дату подачи заявки на финансирование.
- 4.4. Иные операционные затраты (если имеются).
- 4.5. Риски срыва поставок.

5. Планируемые финансовые результаты:

- 5.1. Отчет о прибылях и убытках на период планирования проекта с разбивкой по месяцам.
- 5.2. Отчет о движении денежных средств для финансового планирования на период планирования проекта с разбивкой по месяцам.

6. Выводы: краткое резюме по ТЭО.

2) для финансирования инвестиционных проектов:

4. Потребляемые и приобретаемые материалы, сырьё:

- 4.1. Описание потребляемых материалов и услуг.
- 4.2. Основные поставщики, опыт работы с поставщиками.
- 4.3. Условия поставки (цены, сроки, условия поставки, ответственность сторон).
- 4.4. Потребляемые объёмы.
- 4.5. Политика закупок.
- 4.6. Риски срыва поставок.

5. Оценка вложений инвестиций:

- 5.1. Цель инвестиций. Ожидаемые результаты от вложения инвестиций.
- 5.2. Условия тендера (аукциона) (при необходимости).

5.3. Риски, связанные с возможным срывом приобретения актива.

6. Процесс инвестируемого производства:

6.1. Описание и мощность объекта.

6.2. Производственный план.

6.3. Инженерно-технический и производственный персонал, в том числе уровень квалификации такого персонала.

6.4. Планируемые изменения профиля объекта/технологии производства.

6.5. Риски, связанные с процессом производства приобретаемого актива, и политика управления ими (при наличии таковых).

7. Планируемые финансовые результаты:

7.1. Предварительный обзор экономического и финансового положения приобретаемой компании, ее слабые и сильные финансовые стороны. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности (в случае приобретения компании).

7.2. Отчет о прибылях и убытках на период планирования проекта с разбивкой по месяцам.

7.3. Отчет о движении денежных средств для финансового планирования на период планирования проекта с разбивкой по месяцам.

8. Выводы: краткое резюме по ТЭО.

В случае, если проектом предусматривается необходимость финансирования на различные цели, возможно оформление одного общего технико - экономического обоснования (бизнес-плана).