

Перечень документов для рассмотрения заявки индивидуального предпринимателя

№	Наименование документа	По субъекту	Требования к документу
1. Регистрационные документы			
1.1.	Заявление, подписанное заемщиком и заверенное его печатью (Форма РИЦ)	Заемщик	Оригинал
1.2.	Анкета, подписанная заемщиком и заверенная его печатью (форма РИЦ)		
1.3.	Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации в кредитное бюро и на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета (форма РИЦ);	Заемщик/созаемщик/гарант/ залогодатель/супруга залогодателя и заемщика/ аффилированные компании	Оригинал
1.4.	Документы, удостоверяющие личность	Заемщик/созаемщик/залогодатель/супруга залогодателя и заемщика/гарант	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью Директора или нотариально засвидетельствованные копии
1.5.	Свидетельство о регистрации предпринимателя без образования юридического лица, для индивидуальных предпринимателей	Заемщик	Оригинал, нотариально засвидетельствованный или электронный документ
1.6.	Адресная справка	Заемщик/созаемщик/залогодатель/супруга залогодателя и заемщика/гарант	Оригинал
1.7.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (печать – при наличии)	Заемщик/Залогодатель (если КХ/Юр.лицо)	Оригинал, нотариально засвидетельствованный
1.8.	Письма-поддержки проекта местных исполнительных органов (ходатайство от акимата).	Заемщик	Оригинал
2. Финансовые документы			
2.1	Справка об отсутствии (наличии) у заемщика/созаемщика/залогодателя налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданные органами налоговой службы, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет. <i>Справка / акт сверки должна быть датирована не ранее, чем за 30 дней до даты подачи заемщиком заявления на предоставление займа</i>	Заемщик/Залогодатель/супруга залогодателя и заемщика/ аффилированные компании	Оригинал (электронный документ)
2.2	Налоговые декларации за истекшие 2 года с отметкой о принятии налоговыми органами с уведомлением о принятии или непринятии налоговой отчетности органом государственных доходов.	Заемщик	Оригинал (электронный документ)
2.3	Справки из обслуживающих банков: 1) о наличии или отсутствии ссудной задолженности (на фирменном бланке банка), картотеки №2; 2) о среднемесячных оборотах по текущим счетам в тенге и иностранной валюте (но как минимум за последние 6 месяцев) с указанием остатков на начало и конец месяца. <i>Справки должны быть датированы не ранее, чем за 30 дней до даты подачи заемщиком заявления о предоставлении займа (при наличии счетов, задолженности в других банках).</i>	Заемщик	Оригинал
2.4.	Финансовая отчетность (Баланс, Отчет о прибылях, Отчет о движении денег) на отчетную дату и предыдущие 2 года, подписанная заемщиком и заверенная печатью.	Заемщик/аффилированные компании	Оригинал

	Расшифровки статей Баланса: - Основные средства; - товарно- материальные запасы; - Дебиторская/кредиторская задолженность (с указанием дебитора/кредитора, даты образования, планируемого срока гашения, причины образования, акт сверки). - Другие статьи Баланса		
2.5	Бизнес-план	Заемщик	Оригинал
2.6	Контракты/договора/договора намерения/коммерческое предложение (на приобретаемое оборудование с расшифровкой всех спецификации, скот и т.д.);	Заемщик	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные печатью Заемщика
3. Документы по залоговому обеспечению			
3.1.	Документы, подтверждающие право на недвижимое имущество с отметкой их государственной регистрации (<i>оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество подлежат хранению в товариществе</i>);	Залогодатель	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью менеджера
3.2.	Документы, подтверждающих право на движимое имущество с отметкой их государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (<i>в случае если предоставляется в залог</i>)		
3.3.	Справку о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках на текущую дату;		Оригинал
3.4.	Информационная справка об отсутствии обременения на движимое имущество , выданная уполномоченным государственным регистрирующим органом; (<i>в случае если предоставляется в залог</i>)		
3.5.	Сведения о собственнике (правообладателе)		
3.6.	Справку об уточнении адреса объекту недвижимости		
3.7.	При отсутствии наименования улиц и номеров домов, необходимо предоставить ситуационный план по земельному участку (по кадастровому номеру)		
3.8.	Заключение по оценке недвижимого/движимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления финансирования в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами товарищества;		
4. В случае если Залогодателем является Юридическое лицо или КХ			
4.1.	Устав	В случае если Залогодателем является Юридическое лицо	Копия, засвидетельствованная нотариусом.
4.2	Учредительный документ (при отсутствии в уставе информации о размере и распределении долей участников в уставном капитале)		Копии, сверенные с оригиналом и заверенные печатью Заемщика.
4.3	Учредительный договор (при отсутствии в уставе информации о размере и распределении долей участников в уставном капитале) и документы, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика (удостоверение личности) Копии, сверенные с оригиналом и заверенные печатью Заемщика.		
4.4	Свидетельство/Справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица		Копии, сверенные с оригиналом и заверенные печатью Заемщика.
4.5	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка учредителя		
4.6	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка руководителя исполнительного органа, бух.,		

	гаранта (справка с места жительства)	В случае если Залогодателем является Юридическое лицо	
4.7	Документ установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика (созаемщика) на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость (при наличии)		Оригинал, при доп. запросе юристов
4.8	Справка с Уполномоченных органов Юстиции о всех произведенных перерегистрациях с указанием причины перерегистрации и указанием размера уставного капитала		
4.9	Свидетельство о государственной регистрации КХ (ФХ)	В случае если Залогодателем является КХ	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью заемщика.
4.10	Документ удостоверяющий личность главы и членов КХ		
4.11	Договор о совместной хозяйственной деятельности - в случае если совместное предпринимательство осуществляется в форме простого товарищества		
4.12	Решение уполномоченного органа залогодателя на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика	В случае если Залогодателем является Юр.лицо/КХ	Оригинал (нотариально заверяются подписи учредителей)
4.13	Решение уполномоченного органа о назначении исполнительного органа		Оригинал/ копия сверенная с оригиналом и заверенная печатью ЮЛ
5. В зависимости от специфики каждого конкретного проекта необходимо предоставить следующие документы:			
5.1	Отраслевые документы при наличии: - сертификаты, санитарные паспорта, лицензии; - в случае, если Заявитель занимается переработкой сельскохозяйственной продукции, то представляются: - «Отчет о сборе урожая зерновых культур со всех земель» (форма 29-сх/30сх)- копии, заверенные печатью и подписью первого руководителя и главного бухгалтера или справка районного (городского) отдела статистики; - статистическую отчетность по форме 1-сх «Отчет о деятельности сельхозформирования» за последние 2 (два) года - копии, заверенные печатью и подписью первого руководителя и главного бухгалтера или справка районного (городского) отдела статистики; - в случае если у Заявителя ведение животноводства (птицеводства) является основным видом деятельности и источником получаемого дохода, то представляются справки районного ветеринарного инспектора о ветеринарно-санитарном благополучии хозяйства или справка Акима сельского округа о наличии домашнего скота (птицы) с датой выдачи не ранее 1 месяца перед подачей заявки;	Заемщик/аффилированные компании	Оригинал
5.2	Если финансирование выдано для использования его заемщиком - физическим лицом в сфере строительства и реконструкции недвижимого имущества, к кредитному досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации, и отчеты о проверке, подготовленные товариществом, или акт приема-сдачи объектов заемщиком, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдано финансирование и соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ.	Заемщик	Оригинал
5.3	Сведения/Справка с стат.управления о деятельности ИП (за последние 3 года)	Заемщик	Оригинал
5.4	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемой);	Заемщик	Оригинал

Примечание	
1	<i>*Согласно ст.7 Закона Республики Казахстан от 7 января 2003 года № 370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" документ предоставляемый в форме электронного документа засвидетельствованного электронной цифровой подписью, юридически равнозначен документу на бумажном носителе.</i>
2	<i>** В соответствии с п. 12, 14 ст.2 Приказа Министра юстиции Республики Казахстан от 28 марта 2012 года № 131 «Об утверждении Правил предоставления информации из правового кадастра» данные, содержащиеся в формах информационных услуг, являются действительными на момент выдачи.</i>
3	<i>Срок рассмотрения заявки начинается с момента предоставления документов, необходимых для полного анализа.</i>
4	<p>Внимание! К сведению заявителей/залогодателей/гарантов: Пакеты документов, предоставленные не в полном объеме, и не соответствующие требованиям, содержащие недостоверную информацию, в т.ч. небрежно оформленные (не подписанные, без печатей и так далее), к рассмотрению не принимаются.</p> <p><u>Данный перечень документов не является исчерпывающим и в случае необходимости ТОО "РИЦ "ОҢТҮСТІК" оставляет за собой право запрашивать какие-либо дополнительные документы, необходимые для оценки кредитоспособности заявителя.</u></p>

Я, _____ Руководитель ИП " _____ " получил консультацию касательно кредитования у кредитного менеджера Департамента реализации проектов ТОО "РИЦ "ОҢТҮСТІК", а также перечень необходимых документов для рассмотрения финансирования моего проекта. Обязуюсь предоставить полный пакет документов в течение 10 (десяти) рабочих дней. Уведомлен, что в случае не предоставления полного пакета документов в указанный срок, заявка не будет рассматриваться. В дальнейшем претензий к срокам рассмотрения иметь не буду.

Дата _____

Подпись _____