

**Қарыз алушылар – Жеке кәсіпкерлерлер үшін
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

жеңілдетілген қарастыру

№	Құжаттар	Ескертпе
1.	Заң құжаттары	
1.1.	Қарыз алушының қолы қойылған кредиттік құралды алуға өтініш, Қарыз алушыдан БКБ, МКБ, МДҚ, басқа да мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан/ға ақпарат алуға/беруге, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім	Түпнұсқасы/ЭЦҚ арқылы қол қойылған электрондық құжат
1.2.	Қарыз алушының сауалнамасы	Түпнұсқасы
1.3.	1. ЖК мемлекеттік тіркеу туралы куәлік/анықтама; 2. Қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжат	Электрондық құжат
1.4.	Қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия (қызмет лицензияланатындар санатына жататын болса)	Түпнұсқасы/ Электрондық құжат
2.	Қаржылық құжаттар	
2.1.	1. Салық есептілігі және қабылдау мен таратуды растайтын хабарламалар: - ф.910.00/ф.913.00 - соңғы 2 (екі) салық кезеңі үшін; - ескіру мерзімі 6 айдан аспайтын хабарламаларды қоса бере отырып және/немесе ҚҚС бойынша тоқсан сайынғы декларацияларды ұсыну арқылы, соңғы қаржылық жыл үшін ф.912.00, ф.220.00 немесе ф.100.00 * ф.910.00 бойынша айналымдар асып кеткен жағдайда ҚР Салық кодексіне, салық кезеңіне сәйкес ҚҚС бойынша декларация ұсынылады. 2. Соңғы есепті күнге және соңғы есепті жылға арналған қаржылық есептілік.	Салық кабинетінен Электрондық құжаттар Қаржылық есептілік, жазбалар, есептер - мөрмен және Қарыз алушының қолымен куәландырылған түпнұсқасы
2.2.	Қызмет көрсетуші банктен шот бойынша соңғы 12 ай үшін айналымы бар шот бойынша үзінді көшірме. Қызмет көрсетуші банктерден кредиттік міндеттемелер бойынша және шоттар бойынша берешектің (тыйым салу, шығыс операцияларын тоқтата тұру) болуы/жоқтығы туралы анықтама	Түпнұсқасы/ЭЦҚ бар электрондық құжат
2.3.	Салық берешегінің жоқтығы (болуы) туралы анықтама/мәліметтер	Түпнұсқасы/мемлекеттік уәкілетті орган/немесе басқа ұйымның сайтынан электрондық құжат
3.	Кепіл бойынша құжаттар	
3.1.	Кепілмен қамтамасыз ету бойынша құқық белгілейтін құжаттар	Түпнұсқасымен салыстырылған көшірме
3.2.	Тәуелсіз бағалаушының кредит берілген кездегі жылжымайтын және жылжымалы мүлікті бағалау туралы есебі	Түпнұсқасы

Кепілгерлер/Кепіл берушілер үшін (жеке және заңды тұлғалар) құжаттардың жеке тізбесі беріледі

Кепілгерлер/Кепіл берушілер (жеке тұлғалар) үшін:

№	Құжаттар	Ескертпе
1.	Кепілгердің/Кепіл берушінің жеке басын куәландырылатын құжат	Цифрлық құжат
2.	Кепілгердің табысы Қарыз алушының қаржылық көрсеткіштеріне қатысқан жағдайда келесі құжаттар ұсынылады: - Кепілгердің еңбекақысын және (немесе) басқа да табыстарын көрсететін және растайтын құжаттар/Кепілгер – жеке тұлғаның дербес шоты бойынша жинақтаушы зейнетақы қорынан Кепілгер бойынша соңғы алты айға арналған үзінді көшірме	Түпнұсқасы/ мемлекеттік уәкілетті орган/немесе басқа ұйымның сайтынан электрондық құжат
3.	БКБ, МКБ, МДҚ, басқа да мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан/ға ақпарат алуға/ұсынуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім	Түпнұсқасы/ЭЦҚ арқылы қол қойылған электрондық құжат

Кепілгерлер/Кепіл берушілер (занды тұлғалар (ЖШС, АҚ және т.б)) үшін:

№	Құжаттар	Ескертпе
1.	Қарыз алушының және үлестес компаниялардың құрылтай және тіркеу құжаттары (АҚ үшін құжаттардың қосымша тізбесі *)	Көшірмесі
2.	Кепілгердің/Кепіл берушінің табысы Қарыз алушының қаржылық көрсеткіштеріне қатысқан және шоғарландырылған жағдайда, Кепілгердің/Кепіл берушінің және үлестес компаниялардың соңғы есептілік жылға арналған қаржылық есептілігі, салық декларациясымен қоса сұратылады.	Қаржылық есептілік, жазбалар, есептер - мөрмен және Кепілгердің/Кепіл берушінің қолымен куәландырылған түпнұсқасы; Салық кабинетінен Электрондық құжаттар <i>Кепілгердің/Кепіл берушінің қаржылық есептілігіне қойылатын талаптар Қарыз алушының қарыз алушының есептілігіне қойылатын талаптарға ұқсас (Қарыз алушы ұсынатын құжаттардың түрі мен тізбесі не қараңыз).</i>
3.	Кепілгердің/Кепіл берушінің табысы Қарыз алушының қаржылық көрсеткіштеріне қатысқан және шоғарландырылған жағдайда, салық берешегінің жоқтығы (болуы) туралы анықтама/мәліметтер сұратылады	Түпнұсқасы/ мемлекеттік уәкілетті орган/немесе басқа ұйымның сайтынан электрондық құжат
4.	БКБ, МКБ, МДҚ, басқа да мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан/ға ақпарат алуға/ұсынуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім	Түпнұсқасы/ ЭЦҚ арқылы қол қойылған электрондық құжат

***АҚ үшін сұратылатын құжаттардың қосымша тізбесі:**

№	Құжаттар	Ескертпе
1.	Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің ірі мәміле жасасқаны туралы туралы Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мемлекеттік және басқа тілдерде жасалған хабарландыру - егер қаржыландыруды тарту/қамтамасыз етуді ұсыну - АҚ үшін ірі мәміле болып табылған жағдайда ұсынылады	Көшірмесі
2.	Банкке жүгінген күні Қарыз алушының жарғылық капиталындағы қарапайым акциялардың (қатысу үлестерін) 10 және одан астам пайыздарын иеленуші Қарыз алушының жарғылық капиталындағы үлесті меншіктенушілердің барлығы туралы ақпаратты ашатын Қарыз алушының қарапайым акцияларының 10 және одан астам пайыздарын иеленуші акцияларды ұстаушылардың тізілімі/тізілімнен үзінді көшірме	Көшірмесі және түпнұсқасы
3.	Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімі не бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінен үзінді көшірме не акционерлердің тиісті жиналысына қатысуға құқылы акционерлер тізімін құру күнінде бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесінде немесе орталық депозитарийлерді есепке алу жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушылардың дербес шотынан үзінді көшірме - Акционерлердің жалпы жиналысының шешімін рәсімдеу кезінде не шешім қабылдау күнінде – Жалғыз акционердің шешімін ұсынған кезде – акционерлердің/акционердің ұсынған кез келген шешіміне қатысты ұсынылады – АҚ акционерлерінің/акционерінің ұсынған кез келген шешіміне қатысты, сондай-ақ Банкке жүгінген күнгі жағдай бойынша ұсынылады	Көшірмесі/ мемлекеттік органның /басқа ұйымның сайтынан алынған электрондық құжат

ЕСКЕРТПЕ! Құжаттардың бұл тізбесі ең қысқартылғаны болып табылады, өтінімді қарау барысында басқа құжаттар сұратылуы мүмкін.