

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для Индивидуальных Предпринимателей**

с упрощенным рассмотрением

*Для Гарантов/Залогодателей (физических и юридических лиц) предоставляется отдельный перечень документов**

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на открытие кредитной линии, Согласия на получение информации с ПКБ, ГКБ, ГБД, иные государственные и негосударственные уполномоченные органы а так же на сбор и обработку персональных данных от Заемщика/Созаемщика (с правом освоения)	Оригинал/ Электронный документ, подписанный ЭЦП
2.	Анкета заемщика	Оригинал
3.	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельство/ справка о государственной регистрации ИП Документ, удостоверяющий личность Заемщика 	Копия сверенная с оригиналом документа
4.	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени Заемщика. (в случае наличия в Банке указанных документов – копии)	Копия и оригинал при необходимости
5.	Документ с образцами подписей и оттиска печати Заемщика и лиц, имеющих право первой/ второй подписи (в случае наличия в Банке нотариально заверенного образца – копия)	Нотариально заверенные
6.	<p>Финансовая отчетность Заемщика за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату (налоговая декларация).</p> <p>По кредитам, выданным в иностранной валюте – наличие финансовой и/или иной отчетности заемщика (оригинал), позволяющей определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков (<i>предоставление финансовой отчетности с указанием статьи валютной выручки и инструментов хеджирования (валюта, ценные бумаги, депозиты, контракты и т.д.)</i>);</p> <p>*Для проектов с совокупной задолженностью более 0,2% от собственного капитала Банка: - расшифровки счетов по материальным (значимым) компонентам баланса (более 5 (пяти) процентов от валюты баланса) и (или) отчета о прибылях и убытках (более 5 (пяти) процентов от выручки); - в случае, когда сдача форм отчетности не требуется законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности: наличие информации об активах заемщика и иных источниках дохода (выписки по банковским счетам, подтверждение наличия в собственности соответствующих активов).</p>	Копия и оригинал
7.	Выписка по счету с обслуживающего банка с оборотами по счету, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца за последние 12 месяцев. Справки из обслуживающих банков о наличии/ отсутствии задолженности по кредитным обязательствам и задолженности по счетам (Картотека-2, арест, приостановление расходных операций)	Оригинал
8.	Справка/ Акт сверки об отсутствии задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданный не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты рассмотрения заявки на кредитование	Оригинал
9.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых).	Копия сверенная с оригиналом документа
10.	Документы, подтверждающие цель использования кредита. Текущие кредитные договоры (гарантии, аккредитивы), договоры залога (<i>в случае рефинансирования</i>). Текущие контракты/договоры (с поставщиками, заказчиками, аренды, кредитные договоры и т.д.)	Копия
11.	Если цель займа – строительство/ реконструкция недвижимого имущества, то необходима проектно-сметная или иная документация по планируемым работам и соответствующее разрешение	Копия сверенная с оригиналом документа.
12.	<p>Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, 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.</p> <p><i>*предоставляется для займов, связанных с инвестиционными целями, стартовым проектом или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств (по заемщику совокупная сумма займов и условных обязательств по которому превышает 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от собственного капитала Банка).</i></p>	Оригинал
13.	<p>Документы по залому:</p> <p>1. под залог/ заклад денег и овердрафт – Договор банковского вклада/ счета; 2. по автотранспорту: правоустанавливающий документ и свидетельство о государственной регистрации ТС; 3. по оборудованию: технические паспорта, правоустанавливающие документы; 4. по недвижимости: все оригиналы правоустанавливающих/идентификационных/ технических документов (справка о наличии/отсутствии обременений с уполномоченного государственного органа).</p> <p><i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i> <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i></p>	<p>По пунктам с 1 - 3 копия, сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом / цветной сканированный образ документа.</p> <p>Пункт 4 – оригиналы документов.</p>
14.	Отчеты об оценке по всем объектам обеспечения	Оригинал
15.	Документ, подтверждающий семейное положение Заемщика (Свидетельство о заключении брака и пр.)	Копия, сверенная с оригиналом документа

После одобрения

№	Документы	Примечание
1.	Заявление - согласие от супруга/ супруги собственника на предоставление в залог и внесудебную реализацию имущества или заявление собственника имущества о том, что в момент приобретения имущества и передачи его в залог в браке не состоял	Нотариально заверенное
2.	Заявление - согласие от супруга/ супруги Гаранта на предоставление гарантии в счет исполнения обязательств Заемщика перед Банком и безакцептное списание денег в случае неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком или заявление гаранта о том, что в браке не состоит на момент предоставления Гарантии.	Нотариально заверенное
3.	Если Залогодателем/ Гарантом выступает юридическое лицо, то Решение уполномоченного органа юридического лица о предоставлении залога/ гарантии (по рекомендуемой форме Банка, с обязательным указанием условия о предоставлении Банку права внесудебной реализации заложенного имущества и/или безакцептного списания со всех счетов, а также согласия на предоставление Банком информации в кредитные бюро/выдачу кредитного отчета) с указанием лица, уполномоченного на подписание Договора обеспечения от имени Залогодателя/Гаранта	Оригинал
4.	Справка – согласие органов опеки и попечительства на передачу имущества в залог и отчуждения/внесудебную реализацию (в случае если собственником имущества являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными/ ограниченно дееспособными).	Оригинал

ПРИМЕЧАНИЕ! Данный перечень документов является минимальным, иные дополнительные документы могут быть запрошены в процессе рассмотрения заявки.

По программам кредитования с упрощенным рассмотрением – анализ финансового состояния проводится без необходимости полного подтверждения доходов финансовыми документами.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для Индивидуальных Предпринимателей
с стандартным рассмотрением**

*Для Гарантов/Залогодателей (физических и юридических лиц) предоставляется отдельный перечень документов**

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на открытие кредитной линии, Согласия на получение информации с ПКБ, ГКБ, ГБД, иные государственные и негосударственные уполномоченные органы а так же на сбор и обработку персональных данных от Заемщика/Созаемщика (с правом освоения) В случае освоения кредитной линии в виде банковской гарантии предоставляется согласие: Согласие лица-должника на предоставление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан сведений о нем и выпущенных банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в кредитное бюро	Оригинал/ Электронный документ, подписанный ЭЦП
2.	Анкета заемщика	Оригинал
3.	<ul style="list-style-type: none"> Свидетельство/ справка о государственной регистрации ИП Документ, удостоверяющий личность Заемщика 	Копия, сверенная с оригиналом документа
4.	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени Заемщика. (в случае наличия в Банке указанных документов – копии)	Копия и оригинал при необходимости
5.	Документ с образцами подписей и оттиска печати Заемщика и лиц, имеющих право первой/ второй подписи (в случае наличия в Банке нотариально заверенного образца – копия)	Нотариально заверенные
6.	<p>По бизнесу- полная финансовая отчетность Заемщика на последнюю отчетную дату и два последних года (в случае вида деятельности СМР и сельское хозяйство на аналогичную дату прошлого года), с приложением налоговой декларации за последний квартал и последний отчетный год (в случае применения общеустановленной системы налогообложения). Расшифровки необходимы на две последние отчетные даты включая, но не ограничиваясь, фактические финансовые данные по Заемщику и аффилированным компаниям:</p> <p>Список основных средств с указанием рыночной стоимости, даты приобретения;</p> <ul style="list-style-type: none"> Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм и дат возникновения (др. статьи баланса); Список товаров и сырья с указанием: видов, количества, цены закупа и продажи; Калькуляция по проектам: производственным, общепита и т.п.; Первичные документы, подтверждающие доходы и расходы; Данные по доходам (помесечно) за последние 12 месяцев, с расшифровкой по видам доходов; Данные по расходам (помесечно) за последние 12 месяцев, с расшифровкой по видам расходов. <p>По кредитам, выданным в иностранной валюте – наличие финансовой и/или иной отчетности заемщика (оригинал), позволяющей определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков (<i>предоставление финансовой отчетности с указанием статьи валютной выручки и инструментов хеджирования (валюта, ценные бумаги, депозиты, контракты и т.д.)</i>; (<i>внесено изменение согласно Протокола Правления Банка №38 от 20.05.2017 г.</i>)</p> <p>*Для проектов с совокупной задолженностью более 0,2% от собственного капитала Банка: - расшифровки счетов по материальным (значимым) компонентам баланса (более 5 (пяти) процентов от валюты баланса) и (или) отчета о прибылях и убытках (более 5 (пяти) процентов от выручки); - в случае, когда сдача форм отчетности не требуется законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности: наличие информации об активах заемщика и иных источниках дохода (выписки по банковским счетам, подтверждение наличия в собственности соответствующих активов).</p>	Копия и оригинал

7.	Выписка по счету с обслуживающего банка с оборотами по счету, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца за последние 12 месяцев. Справки из обслуживающих банков о наличии/ отсутствии задолженности по кредитным обязательствам и задолженности по счетам (Картотека-2, арест, приостановление расходных операций)	Оригинал
8.	Справка/ Акт сверки об отсутствии задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданный не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты рассмотрения заявки на кредитование	Оригинал
9.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых)	Копия, сверенная с оригиналом документа
10.	Документы, подтверждающие цель использования кредита. Текущие кредитные договоры (гарантии, аккредитивы), договоры залога (в случае рефинансирования). Текущие контракты/договоры (с поставщиками, заказчиками, аренды, кредитные договоры и т.д.)	Копия
11.	Если цель займа – строительство/ реконструкция недвижимого имущества, то необходима проектно-сметная или иная документация по планируемым работам и соответствующее разрешение	Копия сверенная с оригиналом документа
12.	Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, 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. <i>*предоставляется для займов, связанных с инвестиционными целями, стартовым проектом или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств (по заемщику совокупная сумма займов и условных обязательств по которому превышает 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от собственного капитала Банка).</i>	Оригинал
13.	Документы по залому: 1. под залог/ заклад денег и овердрафт – Договор банковского вклада/ счета; 2. по автотранспорту: правоустанавливающий документ и свидетельство о государственной регистрации ТС; 3. по оборудованию: технические паспорта, правоустанавливающие документы; <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i> 4. по недвижимости: все оригиналы правоустанавливающих/идентификационных/ технических документов (справка о наличии/отсутствии обременений с уполномоченного государственного органа). <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i>	По пунктам с 1 - 3 копия, сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом / цветной сканированный образ документа. Пункт 4 – оригиналы документов.
14.	Отчеты об оценке по всем объектам обеспечения	Оригинал
15.	Документ, подтверждающий семейное положение Заемщика (Свидетельство о заключении брака и пр.)	Копия, сверенная с оригиналом документа

После одобрения

№	Документы	Примечание
1.	Заявление - согласие от супруга/ супруги собственника на предоставление в залог и внесудебную реализацию имущества или заявление собственника имущества о том, что в момент приобретения имущества и передачи его в залог в браке не состоял	Нотариально заверенное
2.	Заявление - согласие от супруга/ супруги Гаранта на предоставление гарантии в счет исполнения обязательств Заемщика перед Банком и безакцептное списание денег в случае неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком или заявление гаранта о том, что в браке не состоит на момент предоставления Гарантии.	Нотариально заверенное
3.	Если Залогодателем/ Гарантом выступает юридическое лицо, то Решение уполномоченного органа юридического лица о предоставлении залога/ гарантии (по рекомендуемой форме Банка, с обязательным указанием условия о предоставлении Банку права внесудебной реализации заложенного имущества и/или безакцептного списания со всех счетов, а также согласия на предоставление Банком информации в кредитные бюро/выдачу кредитного отчета) с указанием лица, уполномоченного на подписание Договора обеспечения от имени Залогодателя/Гаранта	Оригинал
4.	Справка – согласие органов опеки и попечительства на передачу имущества в залог и отчуждения/внесудебную реализацию (в случае если собственником имущества являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными /ограниченно дееспособными).	Оригинал

ПРИМЕЧАНИЕ! Данный перечень документов является минимальным, иные дополнительные документы могут быть запрошены в процессе рассмотрения заявки.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для Юридических лиц (ТОО, АО и т.д.)**

с упрощенным рассмотрением

*Для Гарантов/Залогодателей (физических и юридических лиц) предоставляется отдельный перечень документов**

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на открытие кредитной линии, Согласия на получение информации с ПКБ, ГКБ, ГБД, иные государственные и негосударственные уполномоченные органы а так же на сбор и обработку персональных данных от Заемщика/Созаемщика (с правом освоения) В случае освоения кредитной линии в виде банковской гарантии предоставляется согласие: Согласие лица-должника на предоставление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан сведений о нем и выпущенных банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в кредитное бюро.	Оригинал/ Электронный документ, подписанный ЭЦП
2.	Анкета заемщика	Оригинал
3.	Учредительные и регистрационные документы Заемщика и аффилированных компаний (для АО дополнительный перечень документов**): <ul style="list-style-type: none"> • Свидетельство или справка о государственной регистрации/ перерегистрации ЮЛ • Устав и документ, подтверждающий формирование Уставного капитала • Учредительный договор • Документы, раскрывающие информацию до конечных собственников долей участия в уставном капитале юридического лица – Заемщика. (в случае наличия в Банке нотариально заверенных копий – копии) 	Копия сверенная с оригиналом документа
4.	Решение уполномоченного органа Заемщика о необходимости получения займа с указанием лица, уполномоченного на подписание кредитной и залоговой документации (по рекомендуемой форме Банка, если является также Залогодателем, предоставляется в единой форме с решением о предоставлении залога)	Оригинал
5.	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени Заемщика: Решение уполномоченного органа Заемщика о назначении первого руководителя, Приказы о назначении первого руководителя и главного бухгалтера, Доверенность, Документ, удостоверяющий личность руководителя, главного бухгалтера. (в случае наличия в Банке указанных документов – копии)	Копия сверенная с оригиналом документа
6.	Документ с образцами подписей и оттиска печати Заемщика и лиц, имеющих право первой/ второй подписи (в случае наличия в Банке нотариально заверенного образца – копия)	Нотариально заверенные
7.	Финансовая отчетность Заемщика и аффилированных компаний за последний квартал и последний отчетный год, с приложением налоговой декларации. По кредитам, выданным в иностранной валюте – наличие финансовой и/или иной отчетности заемщика (оригинал), позволяющей определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков (<i>предоставление финансовой отчетности с указанием статьи валютной выручки и инструментов хеджирования (валюта, ценные бумаги, депозиты, контракты и т.д.)</i>); *Для проектов с совокупной задолженностью более 0,2% от собственного капитала Банка: - расшифровки счетов по материальным (значимым) компонентам баланса (более 5 (пяти) процентов от валюты баланса) и (или) отчета о прибылях и убытках (более 5 (пяти) процентов от выручки); - в случае, когда сдача форм отчетностей не требуется законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности: наличие информации об активах заемщика и иных источниках дохода (выписки по банковским счетам, подтверждение наличия в собственности соответствующих активов).	Копия и оригинал
8.	Аудиторский отчет (по юридическим лицам, для которых аудит является обязательным)	Копия /электронный документ
9.	Выписка по счету с обслуживающего банка с оборотами по счету, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца за последние 12 месяцев. Справки из обслуживающих банков о наличии/ отсутствии задолженности по кредитным обязательствам и задолженности по счетам (Картотека-2, арест, приостановление расходных операций)	Оригинал
10.	Справка/ Акт сверки об отсутствии задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданный не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты рассмотрения заявки на кредитование	Оригинал
11.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых)	Копия сверенная с оригиналом документа
12.	Документы, подтверждающие цель использования кредита. Текущие кредитные договоры (гарантии, аккредитивы), договоры залога (<i>в случае рефинансирования</i>). Текущие контракты/договоры (с поставщиками, заказчиками, аренды, кредитные договоры и т.д.)	Копия
13.	Если цель займа – строительство/ реконструкция недвижимого имущества, то необходима проектно-сметная или иная документация по планируемым работам и соответствующее разрешение	Копия сверенная с оригиналом документа

14.	<p>Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, должен предусматривать следующие сведения:</p> <p>описание деятельности с указанием целей использования кредита;</p> <p>рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика;</p> <p>оценка рисков и управления ими;</p> <p>детализированные по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объемы финансирования бизнес-плана и погашения кредита) и смета расходов.</p> <p><i>*предоставляется для займов, связанных с инвестиционными целями, стартовым проектом или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств (по заемщику совокупная сумма займов и условных обязательств по которому превышает 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от собственного капитала Банка).</i></p>	Оригинал
15.	<p>Документы по залогу:</p> <p>1. под залог/ заклад денег и овердрафт – Договор банковского вклада/ счета;</p> <p>2. по автотранспорту: правоустанавливающий документ и свидетельство о государственной регистрации ТС;</p> <p>3. по оборудованию: технические паспорта, правоустанавливающие документы; <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i></p> <p>4. по недвижимости: все оригиналы правоустанавливающих/идентификационных/ технических документов (справка о наличии/отсутствии обременений с уполномоченного государственного органа). <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i></p>	<p>По пунктам с 1 - 3 копия, сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом / цветной сканированный образ документа.</p> <p>Пункт 4 – оригиналы документов.</p>
16.	Отчеты об оценке по всем объектам обеспечения	Оригинал

После одобрения

№	Документы	Примечание
1.	Заявление - согласие от супруга/ супруги собственника на предоставление в залог и внесудебную реализацию имущества или заявление собственника имущества о том, что в момент приобретения имущества и передачи его в залог в браке не состоял	Нотариально заверенное
2.	Заявление - согласие от супруга/ супруги Гаранта на предоставление гарантии в счет исполнения обязательств Заемщика перед Банком и безакцептное списание денег в случае неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком или заявление гаранта о том, что в браке не состоит на момент предоставления Гарантии.	Нотариально заверенное
3.	Если Залогодателем/ Гарантом выступает юридическое лицо, то Решение уполномоченного органа юридического лица о предоставлении залога/ гарантии (по рекомендуемой форме Банка, с обязательным условием о предоставлении Банку права внесудебной реализации заложенного имущества и/или безакцептного списания со всех счетов, а также согласия на предоставление Банком информации в кредитные бюро/выдачу кредитного отчета) с указанием лица, уполномоченного на подписание Договора обеспечения от имени Залогодателя/Гаранта	Оригинал
4.	Справка – согласие органов опеки и попечительства на передачу имущества в залог и отчуждения/внесудебную реализацию (в случае если собственником имущества являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными/ограниченно дееспособными).	Оригинал

ПРИМЕЧАНИЕ! Данный перечень документов является минимальным, иные документы могут быть запрошены в процессе рассмотрения заявки.

По программам кредитования с упрощенным рассмотрением – анализ финансового состояния проводится без необходимости полного подтверждения доходов финансовыми документами.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для Юридических лиц (ТОО, АО и т.д.)**

со стандартным рассмотрением

*Для Гарантов/Залогодателей (физических и юридических лиц) предоставляется отдельный перечень документов**

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на открытие кредитной линии, Согласия на получение информации с ПКБ, ГКБ, ГБД иные государственные и негосударственные уполномоченные органы а так же на сбор и обработку персональных данных от Заемщика/Созаемщика (с правом освоения) В случае освоения кредитной линии в виде банковской гарантии предоставляется согласие: Согласие лица-должника на предоставление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан сведений о нем и выпущенных банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в кредитное бюро	Оригинал/ Электронный документ, подписанный ЭЦП
2.	Анкета заемщика	Оригинал
3.	Учредительные и регистрационные документы Заемщика и аффилированных компаний (для АО дополнительный перечень документов**): <ul style="list-style-type: none"> • Свидетельство или справка о государственной регистрации/ перерегистрации ЮЛ • Устав и документ подтверждающий формирование Уставного капитала • Учредительный договор • Документы, раскрывающие информацию до конечных собственников долей участия в уставном капитале юридического лица – Заемщика. (в случае наличия в Банке нотариально заверенных копий – копии)	Копия сверенная с оригиналом документа
4.	Решение уполномоченного органа Заемщика о необходимости получения займа с указанием лица, уполномоченного на подписание кредитной и залоговой документации (по рекомендуемой форме Банка, если является также Залогодателем, предоставляется в единой форме с решением о предоставлении залога)	Оригинал
5.	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени Заемщика: Решение уполномоченного органа Заемщика о назначении первого руководителя, Приказы о назначении первого руководителя и главного бухгалтера, Доверенность, Документ, удостоверяющий личность руководителя, главного бухгалтера. (в случае наличия в Банке указанных документов – копии)	Копия сверенная с оригиналом документа
6.	Документ с образцами подписей и оттиска печати Заемщика и лиц, имеющих право первой/ второй подписи (в случае наличия в Банке нотариально заверенного образца – копия)	Нотариально заверенные
7.	Финансовая отчетность Заемщика и аффилированных компаний за последний квартал и два последних отчетных года, с приложением налоговой декларации. По кредитам, выданным в иностранной валюте – наличие финансовой и/или иной отчетности заемщика (оригинал), позволяющей определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков (<i>предоставление финансовой отчетности с указанием статьи валютной выручки и инструментов хеджирования (валюта, ценные бумаги, депозиты, контракты и т.д.)</i>); (<i>внесено изменение согласно Протокола Правления Банка №38 от 20.05.2017 г.</i>) *Для проектов с совокупной задолженностью более 0,2% от собственного капитала Банка: - расшифровки счетов по материальным (значимым) компонентам баланса (более 5 (пяти) процентов от валюты баланса) и (или) отчета о прибылях и убытках (более 5 (пяти) процентов от выручки); - в случае, когда сдача форм отчетностей не требуется законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности: наличие информации об активах заемщика и иных источниках дохода (выписки по банковским счетам, подтверждение наличия в собственности соответствующих активов).	Копия и оригинал
8.	По бизнесу – полная финансовая отчетность на последнюю отчетную дату и два последних года (в случае вида деятельности СМР и сельское хозяйство на аналогичную дату прошлого года). Расшифровки необходимы на две последние отчетные даты включая, но не ограничиваясь, фактические финансовые данные по Заемщику и аффилированным компаниям при наличии: <ul style="list-style-type: none"> • Список основных средств с указанием рыночной стоимости, даты приобретения; • Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм и дат возникновения; • Список товаров и сырья с указанием: видов, количества, цены закупки и продажи; • Калькуляция по проектам: производственным, общепита и т.п.; • Первичные документы, подтверждающие доходы и расходы; • Данные по доходам (<i>помесячно</i>) за последние 12 месяцев, с расшифровкой по видам доходов; • Данные по расходам (<i>помесячно</i>) за последние 12 месяцев, с расшифровкой по видам расходов. 	Копия и оригинал
9.	Аудиторский отчет (по юридическим лицам, для которых аудит является обязательным)	Копия /электронный документ
10.	Выписка по счету с обслуживающего банка с оборотами по счету, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца за последние 12 месяцев. Справки из обслуживающих банков о наличии/ отсутствии задолженности по кредитным обязательствам и задолженности по счетам (Картотека-2, арест, приостановление расходных операций)	Оригинал
11.	Справка/ Акт сверки об отсутствии задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданный не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты рассмотрения заявки на кредитование	Оригинал
12.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых)	Копия сверенная с оригиналом документа
13.	Документы, подтверждающие цель использования кредита. Текущие кредитные договоры (гарантии, аккредитивы), договоры залога (в случае рефинансирования). Текущие контракты/договоры (с поставщиками, заказчиками, аренды, кредитные договоры и т.д.)	Копия

14.	Если цель займа – строительство/ реконструкция недвижимого имущества, то необходима проектно-сметная или иная документация по планируемым работам и соответствующее разрешение	Копия сверенная с оригиналом документа
15.	Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, 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. <i>*предоставляется для займов, связанных с инвестиционными целями, стартовым проектом или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств (по заемщику совокупная сумма займов и условных обязательств по которому превышает 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от собственного капитала Банка).</i>	Оригинал
16.	Документы по залому: 1. под залог/ заклад денег и овердрафт – Договор банковского вклада/ счета; 2. по автотранспорту: правоустанавливающий документ и свидетельство о государственной регистрации ТС; 3. по оборудованию: технические паспорта, правоустанавливающие документы; <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i> 4. по недвижимости: все оригиналы правоустанавливающих/идентификационных/ технических документов (справка о наличии/отсутствии обременений с уполномоченного государственного органа). <i>(при наличии в Банке оригинала документа - его копия)</i>	По пунктам с 1 - 3 копия, сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом / цветной сканированный образ документа. Пункт 4 – оригиналы документов.
17.	Отчеты об оценке по всем объектам обеспечения	Оригиналы

После одобрения

№	Документы	Примечание
1.	Заявление - согласие от супруга/ супруги собственника имущества на предоставление в залог и внесудебную реализацию имущества или заявление собственника имущества о том, что в момент приобретения имущества и передачи его в залог в браке не состоял	Нотариально заверенное
2.	Заявление - согласие от супруга/ супруги Гаранта на предоставление гарантии в счет исполнения обязательств Заемщика перед Банком и безакцептное списание денег в случае неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком или заявление гаранта о том, что в браке не состоит на момент предоставления Гарантии.	Нотариально заверенное
3.	Если Залогодателем/ Гарантом выступает юридическое лицо, то Решение уполномоченного органа юридического лица о предоставлении залога/ гарантии (по рекомендуемой форме Банка, с обязательным условием о предоставлении Банку права внесудебной реализации заложенного имущества и/или безакцептного списания со всех счетов, а также согласия на предоставление Банком информации в кредитные бюро/выдачу кредитного отчета) с указанием лица, уполномоченного на подписание Договора обеспечения от имени Залогодателя/Гаранта	Оригинал
4.	Справка – согласие органов опеки и попечительства на передачу имущества в залог и отчуждения/внесудебную реализацию (в случае если собственником имущества являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными/ограниченно дееспособными).	Оригинал

ПРИМЕЧАНИЕ! Данный перечень документов является минимальным, иные документы могут быть запрошены в процессе рассмотрения заявки.

*Отдельный/дополнительный перечень документов

для Гарантов/Залогодателей (физических лиц)

№	Документы	Примечание
1.	Документ, удостоверяющий личность Гаранта/Залогодателя	Копия сверенная с оригиналом документа
2.	Документ, подтверждающий семейное положение Залогодателя/Гаранта (Свидетельство о заключении брака и пр.)	Копия сверенная с оригиналом документа
3.	В случае если доход Гаранта участвует в финансовых показателях заемщика предоставляет следующие документы: - документы, отражающие и подтверждающие заработную плату/Выписка с накопительного пенсионного фонда и (или) иные доходы, за последние шесть последовательных месяцев по Гаранту	Оригинал
4.	Согласия на получение информации с ПКБ, ГKB, ГБД, иные государственные и негосударственные уполномоченные органы а так же на сбор и обработку персональных данных	Оригинал

для Гарантов/Залогодателей (юридических лиц)

№	Документы	Примечание
1.	Учредительные и регистрационные документы Залогодателя/Гаранта (для АО дополнительный перечень документов**): <ul style="list-style-type: none"> • Свидетельство или справка о государственной регистрации/ перерегистрации ЮЛ • Устав и документ подтверждающий формирование Уставного капитала • Учредительный договор (в случае наличия в Банке нотариально заверенных копий – копии)	Копия сверенная с оригиналом документа
2.	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени Гаранта/Залогодателя: Решение уполномоченного органа Залогодателя/ Гаранта о назначении первого руководителя, Приказы о назначении первого руководителя и главного бухгалтера, Доверенность, Документ, удостоверяющий личность руководителя, главного бухгалтера. (в случае наличия в Банке указанных документов – копии)	Копия сверенная с оригиналом документа
3.	Документ с образцами подписей и оттиска печати Гаранта /Залогодателя и лиц, имеющих право первой/ второй подписи (в случае наличия в Банке нотариально заверенного образца – копия)	Нотариально заверенные
4.	в случае если доход Гаранта / Залогодателя участвует в финансовых показателях заемщика, то запрашивается финансовая отчетность Гаранта/Залогодателя и аффилированных компаний за последний отчетный год, с приложением налоговой декларации.	Копия и оригинал
5.	в случае если доход Гаранта / Залогодателя участвует в финансовых показателях заемщика, то запрашивается Справка/Акт сверки Гаранта/Залогодателя и аффилированных компаний об отсутствии задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданный не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты рассмотрения заявки на кредитование	Оригинал
6.	Согласия на получение информации с ПКБ, ГКБ, ГБД, иные государственные и негосударственные уполномоченные органы а так же на сбор и обработку персональных данных	Оригинал

****Дополнительный перечень документов для АО:**

№	Документы	Примечание
1.	Объявление /сообщение в СМИ на государственном и других языках о заключении крупной сделки Заемщиком/Залогодателем/Гарантом - представляется в случае, если привлечение финансирования/предоставление обеспечения является для АО крупной сделкой	Оригинал
2.	Решение (протокол) уполномоченного органа Заемщика/Залогодателя/Гаранта об утверждении/одобрении крупной сделки либо об увеличении обязательств общества на сумму, составляющую 10 (десять) и более процентов от размера собственного капитала общества либо о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (!) Решение (протокол) должно быть оформлено в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.	Оригинал
3.	Решение Общего собрания акционеров АО Заемщика/Залогодателя/Гаранта об избрании членов Счетной комиссии - представляется в случае, если решение о привлечении финансирования и/или предоставлении обеспечения принимается Общим собранием акционеров АО, с числом акционеров свыше ста, и соответствующий Протокол подписывается членами Счетной комиссии АО	Копия и оригинал
4.	Решение уполномоченного органа АО об избрании членов совета директоров Заемщика/Залогодателя/Гаранта, в том числе принявших решение о заключении сделки с Банком и решения об избрании первого руководителя	Копия и оригинал
5.	Проспект эмиссии акций и выписка из реестра акционеров Заемщика/Залогодателя/Гаранта	Копия и оригинал
6.	Отчет (ы) об эмиссии акций, уведомление (я) об утверждении отчета об итогах эмиссии акций Заемщика/Залогодателя/Гаранта	Копия и оригинал
7.	Выписка из реестра/реестр держателей акций, владеющих 10 и более процентами простых акций Заемщика раскрывающая 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 на дату обращения в Банк	Копия и оригинал
8.	Свидетельство о государственной регистрации выпуска(ов) объявленных акций/о присвоении национальных идентификационных номеров (НИН) Заемщика- нерезидента, если ценные бумаги эмитированы организациями-нерезидентами, и не имеют международных идентификационных номеров ISIN	Копия и оригинал
9.	Договор об оказании услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг АО Заемщика, заключенный регистратором /сертификат или иной документ, подтверждающий заключение такого договора	Копия и оригинал
10.	Реестр держателей ценных бумаг Заемщика/Залогодателя/Гаранта либо выписка из реестра держателей ценных бумаг, либо выписка с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета центрального депозитария на дату составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в соответствующем общем собрании акционеров – при оформлении решения Общего собрания акционеров либо на дату принятия решения - при представлении решения Единственного акционера - представляется в отношении любого представленного решения акционеров/акционера- представляется в отношении любого представленного решения акционеров/акционера АО	Копия и оригинал

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
по Online займам (ИП)**

Для индивидуальных предпринимателей

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на получение займа + согласия на сбор и обработку данных	Формируется в БПМ, подписывается клиентом ЭЦП

После одобрения

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на получение займа + согласия на сбор и обработку данных	Формируется в БПМ, подписывается клиентом ЭЦП
2.	Протокол скоринга	Формируется в БПМ
3.	Договор банковского займа, график погашения	Формируется в БПМ, подписанные ЭЦП
4.	Кредитный отчет по Заемщику, полученный от кредитного бюро	Формируется в БПМ
5.	Данные по оборотам средств Заемщика (Приложение № 1.1 к настоящему перечню) документы, на основании которых проводится анализ финансового состояния заемщика и отражающие основные экономические показатели деятельности заемщика	Электронный документ, формируется в БПМ

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
МСБ Online для юридических лиц
по скоринговой системе**

№	Документы	Примечание
1.	Заявление на получение займа (с согласиями) + согласия на сбор и обработку персональных данных	Электронный документ, подписанный ЭЦП Заемщика на платформе Банка
2.	Согласие на сбор и обработку персональных данных	документ, подписанный участниками Заемщика (предоставляемый Заемщиком при первом обращении)
3.	3. Учредительные и регистрационные документы Заемщика:	Сканированные копии документов, загружаемые Заемщиком на платформе Банка.
	3.1. Свидетельство или справка о государственной регистрации/ перерегистрации ЮЛ	
	3.2. Устав и документ, подтверждающий формирование Уставного капитала	
	3.3. Изменения и дополнения в Устав (при наличии)	
	3.4. Учредительный договор, изменения и дополнения в учредительный договор (при наличии)	
	3.5. Документы, раскрывающие информацию до конечных собственников долей участия в уставном капитале юридического лица – Заемщика.	
4.	Решение уполномоченного органа Заемщика о необходимости получения займа с указанием лица уполномоченного на подписание кредитной документации	Электронный документ, подписанный ЭЦП участников Заемщика на платформе Банка
5.	5. Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную документацию от имени Заемщика:	Сканированные копии документов, загружаемые Заемщиком на платформе Банка.
	5.1. Решение уполномоченного органа Заемщика о назначении первого руководителя.	
	5.2. Приказы о назначении первого руководителя	
6.	Документ, удостоверяющий личность руководителя ТОО и участников ТОО	Электронный документ, получаемый из ГБД и копии документов Загружаемые заемщиком на платформе Банка.
7.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых)	Электронная копия документа, вкладываемая Заемщиком на платформе Банка.
8.	Отчет ПКБ	Электронный документ, загружается из сервиса ПКБ
9.	Юридическое заключение	Электронный документ, формируется БПМ

10.	Данные по оборотам средств Заемщика документы, на основании которых проводится анализ финансового состояния заемщика и отражающие основные экономические показатели деятельности заемщика	Электронный документ, формируется БПМ
11.	Протокол скоринга	Электронный документ, формируется БПМ
12.	Договор банковского займа с графиком погашения	Электронный документ, подписываемый ЭЦП Заемщиком и Банком.