

**Жеке кәсіпкерлер үшін
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

оңайлатылған қарастырумен

*Кепілгерлер/Кепіл берушілер (жеке және заңды тұлғалар) үшін бөлек құжаттар тізбесі ұсынылады**

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Кредит желісін ашу туралы өтініш, Қарыз алушыдан/Қосалқы қарыз алушыдан (игеру құқығымен) алынған БКБ, МКБ, МД-дан, өзге мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан ақпарат алуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және оңдеуге келісім	Түпнұсқасы/ЭЦҚ қол қойылған электрондық құжат
2.	Қарыз алушының сауалнамасы	Түпнұсқасы
3.	<ul style="list-style-type: none"> • ЖК мемлекеттік тіркелгендігі туралы куәлік/анықтама • Қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжат 	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
4.	Қарыз алушының атынан кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қою уәкілеттілігі бар тұлғаның өкілеттіліктерін растайтын құжаттар. (көрсетілген құжаттар Банкте бар болған жағдайда – көшірмелері)	Көшірмесі және қажет болса түпнұсқасы
5.	Қарыз алушының және бірінші/екінші қол қою құқығы бар тұлғалардың қол қою үлгілері және мөр таңбасы бар құжат (Банкте нотариат куәландырылған үлгісі бар болған жағдайда – көшірмесі)	Нотариат куәландырылған
6.	<p>Қарыз алушының соңғы есеп беру жылы үшін және соңғы есеп беру күніне қаржы есептемесі (салық декларациясы).</p> <p>Шетел валютасында берілген кредиттер бойынша – түсетін түсімнің валютасын және валюта тәуекелін хеджирлеу құралын анықтауға мүмкіндік беретін қарыз алушының қаржы және/немесе өзге есептемесінің (түпнұсқа) бар болуы (валюталық түсімнің және хеджирлеу құралының бабы көрсетілген қаржы есептемесін беру (валюта, бағалы қағаздар, депозиттер, келісімшарттар және т.б.);</p> <p>* Банктің меншікті капиталының 0,2%-тен асатын жиынтық берешегі бар жобалар үшін: - баланстың материалдық (маңызды) құрамдас бөліктері (баланс валютасының 5 (бес) процентінен астамы) және (немесе) пайда мен шығындар туралы есеп (түсімнің 5 (бес) процентінен астамы) бойынша шоттарды толық ашып жазу; - Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасында есеп беру нысандарын тапсыру талап етілмеген жағдайда: қарыз алушының активтері және басқа да кіріс көздері туралы ақпараттың болуы (банктік шоттар бойынша үзінді көшірмелер, меншігінде тиісті активтердің бар екенін растау).</p>	Көшірмесі және түпнұсқасы
7.	Соңғы 12 ай бойынша айдың басы мен соңындағы кіріс және шығыс ақша қалдығы көрсетілген, шот бойынша айналымдары қоса берілген, қызмет көрсетуші банктің шот бойынша үзінді көшірмесі. Қызмет көрсетуші банктерден алынған кредиттік міндеттемелер бойынша және шоттар бойынша берешектерінің (Картотека-2, тыйым салу, шығыс операцияларды тоқтату) бар/жоқтығы туралы анықтамалары	Түпнұсқасы
8.	Кредит беру туралы өтінімді қарастырған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктермей берілген, міндетті зейнетақы жарналары және әлеуметтік аударымдар, салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер бойынша берешектерінің жоқтығы туралы анықтама/салыстыру актісі	Түпнұсқасы
9.	Қызметті жүзеге асыруға лицензия (егер қызметі лицензияланатын санатқа жататын болса)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
10.	Кредитті пайдалану мақсатын растайтын құжаттар. Ағымдағы кредит шарттары (кепілдіктер, аккредитивтер), кепіл шарттары (қайта қаржыландырылған жағдайда). Ағымдағы келісімшарттар/шарттар (жеткізушілермен, тапсырыс берушілермен, жалгерлік, кредиттік шарттары және т.б.)	Көшірмесі
11.	Қарыз алу мақсаты – жылжымайтын мүлік құрылысы/қайта құру болған жағдайда, жоспарланған жұмыстар бойынша жобалау-сметалық немесе өзге құжаттама және тиісті рұқсаттама керек	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
12.	<p>Қарыз алушының бизнес-жоспары немесе кредиттің техникалық-экономикалық негіздемесі келесі мәліметтерді қарастыруы тиіс: кредитті пайдалану мақсаты көрсетілген қызмет сипаттамасы; қарыз алушының өткізу нарықтары және маркетингтік стратегиясы; тәуекелдерді бағалау және оларды басқару; жылдар бойынша егжей-тегжей ашылған қаржы жоспары (жылдар бойынша бизнес-жоспарды іске асырудың қаржы көрсеткіштері, бизнес-жоспарды қаржыландыру және кредитті өтеу көздері және көлемі) және шығыстар сметасы.</p> <p><i>* инвестициялық мақсаттарға, бастапқы жобаларға байланысты қарыздар немесе өтеудің негізгі көзі кредит қаражаты есебінен сатып алынған тауарларды және (немесе) көрсетілетін қызметтерді сатудан түсетін түсімдер жоспарланатын қарыздар үшін беріледі (қарыздарының және шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасы Банктің меншікті капиталының 0,1 (нөл бүтін оннан бір) процентінен асатын қарыз алушы бойынша).</i></p>	Түпнұсқасы
13.	<p>Кепіл бойынша құжаттар:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. кепілге/ақша салымына және овердрафтқа – Банк салымы/шоты туралы шарт; 2. автокөлік бойынша: құқық орнатушы құжат және көлік құралының мемлекеттік тіркелгендігі туралы куәлік; 3. жабдық бойынша: техникалық паспорттар, құқық орнатушы құжаттар; (Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі) 4. жылжымайтын мүлік бойынша: барлық құқық орнатушы/сәйкестендіру/техникалық құжаттардың түпнұсқасы (уәкілетті мемлекеттік органы берген ауыртпалықтардың бар/жоқтығы туралы анықтама). (Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі) 	<p>1-ден 3-тармақ бойынша – бұл туралы белгісі бар құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі/құжаттың түрлі-түсті сканерден өткізілген нұсқасы.</p> <p>4-тармақ – құжаттардың түпнұсқасы.</p>
14.	Қамтамасыз етудің барлық объектілері бойынша бағалау туралы есептер	Түпнұсқасы
15.	Қарыз алушының отбасылық жағдайын растайтын құжат (Неке кию туралы куәлік және т.б.)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі

Мақұлданғаннан кейін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Меншік иесінің күйеуінің/әйелінің мүлікті кепілге беруге және соттан тыс тәртіпте сатуға өтініш-келісімі немесе мүлік иесінің мүлікті сатып алу және оны кепілге беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырған
2.	Кепілгердің күйеуінің/әйелінің Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін орындау шотына кепілдік беруге және Қарыз алушы Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда ақшаны акцептсіз есептен шығаруға өтініш-келісімі немесе кепілгердің Кепілдік беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырған
3.	Егер Кепіл беруші/Кепілгер ретінде заңды тұлға болатын болса, заңды тұлғаның уәкілетті органының Кепіл берушінің/Кепілгердің атынан Қамтамасыз ету шартына қол қою уәкілеттілігі бар тұлға көрсетілген кепіл/кепілдік беру туралы шешімі (Банкке кепілге қойылған мүлікті соттан тыс тәртіпте сату құқығын беру және/немесе барлық шоттардан акцептсіз есептен шығару талабын, сондай-ақ Банктің кредиттік бюроға ақпарат беруге/кредиттік есеп беруге келісімін міндетті түрде көрсете отырып, Банк ұсынған нысан бойынша)	Түпнұсқасы
4.	Қамқоршылық және қорғаншылық органдарының мүлікті кепілге беруге және мүлкінен айыруға/соттан тыс сатуға келісім-анықтамасы (мүлік иесі кәмелетке толмаған және сотпен қабілеті жоқ/әрекет ету қабілеті шектеулі деп танылған тұлғалар болған жағдайда)	Түпнұсқасы

ЕСКЕРТУ! Бұл құжаттар тізбесінің ең азы, басқа қосымша құжаттар өтінімді қарау барысында сұратылуы мүмкін.

Оңайлатылған қарастыру арқылы кредит беру бағдарламалары бойынша - қаржылық ахуалын талдау табысын қаржы құжаттарымен толық растау қажеттілігінің жүргізіледі.

**Жеке кәсіпкерлер үшін
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

стандартты қарастырумен

Кепілгерлер/Кепіл берушілер (жеке және заңды тұлғалар) үшін бөлек құжаттар тізбесі ұсынылады*

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Кредит желісін ашу туралы өтініш, Қарыз алушыдан/Қосалқы қарыз алушыдан (игеру құқығымен) алынған БКБ, МКБ, МД-дан, өзге мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан ақпарат алуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім Банк кепілдігі түріндегі кредит желісін игерген жағдайда келісім ұсынылады: <i>Борышкер тұлғаның банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының өзі және банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының борышкер тұлғаның өтініші бойынша шығарған кепілдіктері және кепілгерліктері туралы мәліметтерді кредиттік бюроға ұсынуға келісімі</i>	Түпнұсқасы/ЭЦҚ қол қойылған электрондық құжат
2.	Қарыз алушының сауалнамасы	Түпнұсқасы
3.	<ul style="list-style-type: none"> ЖК мемлекеттік тіркелгендігі туралы куәлік/анықтама Қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжат 	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
4.	Қарыз алушының атынан кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қою уәкілеттілігі бар тұлғаның өкілеттіліктерін растайтын құжаттар. (көрсетілген құжаттар Банкте бар болған жағдайда – көшірмелері)	Көшірмесі және қажет болса түпнұсқасы
5.	Қарыз алушының және бірінші/екінші қол қою құқығы бар тұлғалардың қол қою үлгілері және мөр таңбасы бар құжаттар (Банкте нотариат куәландырған үлгісі бар болған жағдайда – көшірмесі)	Нотариат куәландырған
6.	<p>Бизнес бойынша – Қарыз алушының соңғы есеп беру күніндегі және соңғы екі жылдағы (өткен жылдың ұқсас күніне ҚМЖ (СМР) қызмет түрі және ауыл шаруашылығы болған жағдайда) толық қаржы есептемесі, соңғы тоқсан және соңғы есепті жылдағы салық декларациясын қоса алғанда (салық салудың жалпыға бірдей белгіленген жүйесін қолданған жағдайда). Түсіндірмесі Қарыз алушы және үлестес компаниялар бойынша нақты қаржылық мәліметтерді қоса алғанда, бірақ бұнымен шектелмей, соңғы екі есепті күнге қажет:</p> <p>Нарықтық құны, сатып алу күні көрсетілген негізгі құралдар тізімі;</p> <ul style="list-style-type: none"> Сомалары мен туындаған күндері көрсетілген дебиторлық және кредиттік берешектердің түсіндірмесі (баланстың басқа баптары); Түрі, саны, сатып алу және сату бағасы көрсетілген тауарлар мен шикізаттар тізімі; Жобалар бойынша калькуляция: өндірістік, қоғамдық тамақтандыру және с.с.; Табыс пен шығынды растайтын бастапқы құжаттар; Соңғы 12 айдағы табыс бойынша (ай сайынғы) мәліметтер, табыс түрлері бойынша түсіндірумен қоса; Соңғы 12 айдағы шығын бойынша (ай сайынғы) мәліметтер, шығын түрлері бойынша түсіндірумен қоса. <p>Шетел валютасында берілген кредиттер бойынша - түсетін түсімнің валютасын және валюта тәуекелін хеджирлеу құралын анықтауға мүмкіндік беретін қарыз алушының қаржы және/немесе өзге есептемесінің (түпнұсқа) бар болуы (валюталық түсімнің және хеджирлеу құралының бабы көрсетілген қаржы есептемесін беру (валюта, бағалы қағаздар, депозиттер, келісімшарттар және т.б.); (Банк Бақармасының 20.05.2017ж. № 38 Хаттамасына сәйкес өзгеріс енгізілген)</p> <p>* Банктің меншікті капиталының 0,2%-тен асатын жиынтық берешегі бар жобалар үшін: - баланстың материалдық (маңызды) құрамдас бөліктері (баланс валютасының 5 (бес) процентінен астамы) және (немесе) пайда мен шығындар туралы есеп (түсімнің 5 (бес) процентінен астамы) бойынша шоттарды толық ашып жазу; - Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасында есеп беру нысандарын тапсыру талап етілмеген жағдайда: қарыз алушының активтері және басқа</p>	Көшірмесі және түпнұсқасы

	да кіріс көздері туралы ақпараттың болуы (банктік шоттар бойынша үзінді көшірмелер, меншігінде тиісті активтердің бар екенін растау).	
7.	Соңғы 12 ай бойынша айдың басы мен соңындағы кіріс және шығыс ақша қалдығы көрсетілген, шот бойынша айналымдары қоса берілген, қызмет көрсетуші банктің шот бойынша үзінді көшірмесі. Қызмет көрсетуші банктерден алынған кредиттік міндеттемелер бойынша және шоттар бойынша берешектерінің (Картотека-2, тыйым салу, шығыс операцияларды тоқтату) бар/жоқтығы туралы анықтамалары	Түпнұсқасы
8.	Кредит беру туралы өтінімді қарастырған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей берілген, міндетті зейнетақы жарналары және әлеуметтік аударымдар, салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер бойынша берешектерінің жоқтығы туралы анықтама/салыстыру актісі	Түпнұсқасы
9.	Қызметті жүзеге асыруға лицензия (егер қызметі лицензияланатын санатқа жататын болса)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
10.	Кредитті пайдалану мақсатын растайтын құжаттар. Ағымдағы кредит шарттары (кепілдіктер, аккредитивтер), кепіл шарттары (<i>қайта қаржыландырылған жағдайда</i>). Ағымдағы келісімшарттар/шарттар (жеткізушілермен, тапсырыс берушілермен, жалгерлік, кредиттік шарттары және т.б.)	Көшірмесі
11.	Қарыз алу мақсаты – жылжымайтын мүлік құрылысы/қайта құру болған жағдайда, жоспарланған жұмыстар бойынша жобалау-сметалық немесе өзге құжаттама және тиісті рұқсаттама керек	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
12.	Қарыз алушының бизнес-жоспары немесе кредиттің техникалық-экономикалық негіздемесі келесі мәліметтерді қарастыруы тиіс: кредитті пайдалану мақсаты көрсетілген қызмет сипаттамасы; қарыз алушының өткізу нарықтары және маркетингтік стратегиясы; тәуекелдерді бағалау және оларды басқару; жылдар бойынша егжей-тегжей ашылған қаржы жоспары (жылдар бойынша бизнес-жоспарды іске асырудың қаржы көрсеткіштері, бизнес-жоспарды қаржыландыру және кредитті өтеу көздері және көлемі) және шығыстар сметасы. <i>* инвестициялық мақсаттарға, бастапқы жобаларға байланысты қарыздар немесе өтеудің негізгі көзі кредит қаражаты есебінен сатып алынған тауарларды және (немесе) көрсетілетін қызметтерді сатудан түсетін түсімдер жоспарланатын қарыздар үшін беріледі (қарыздарының және шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасы Банктің меншікті капиталының 0,1 (нөл бүтін оннан бір) процентінен асатын қарыз алушы бойынша).</i>	Түпнұсқасы
13.	Кепіл бойынша құжаттар: 1. кепілге/ақша салымына және овердрафтқа – Банк салымы/шоты туралы шарт; 2. автокөлік бойынша: құқық орнатушы құжат және көлік құралының мемлекеттік тіркелгендігі туралы куәлік; 3. жабдық бойынша: техникалық паспорттар, құқық орнатушы құжаттар; (<i>Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі</i>) 4. жылжымайтын мүлік бойынша: барлық құқық орнатушы/сәйкестендіру/техникалық құжаттардың түпнұсқасы (уәкілетті мемлекеттік органы берген ауыртпалықтардың бар/жоқтығы туралы анықтама). (<i>Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі</i>)	1-ден 3-тармақ бойынша – бұл туралы белгісі бар құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі/құжаттың түрлі-түсті сканерден өткізілген нұсқасы. 4-тармақ – құжаттардың түпнұсқасы.
14.	Қамтамасыз етудің барлық объектілері бойынша бағалау туралы есептер	Түпнұсқасы
15.	Қарыз алушының отбасылық жағдайын растайтын құжат (Неке қию туралы куәлік және т.б.)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі

Мақұлданғаннан кейін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Меншік иесінің күйеуінің/әйелінің мүлікті кепілге беруге және соттан тыс тәртіпте сатуға өтініш-келісімі немесе мүлік иесінің мүлікті сатып алу және оны кепілге беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырган
2.	Кепілгердің күйеуінің/әйелінің Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін орындау шотына кепілдік беруге және Қарыз алушы Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда ақшаны акцептісіз есептен шығаруға өтініш-келісімі немесе кепілгердің Кепілдік беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырган
3.	Егер Кепіл беруші/Кепілгер ретінде заңды тұлға болатын болса, заңды тұлғаның уәкілетті органының Кепіл берушінің/Кепілгердің атынан Қамтамасыз ету шартына қол қою уәкілеттілігі бар тұлға көрсетілген кепіл/кепілдік беру туралы шешімі (Банкке кепілге қойылған мүлікті соттан тыс тәртіпте сату құқығын беру және/немесе барлық шоттардан акцептісіз есептен шығару талабын, сондай-ақ Банктің кредиттік бюроға ақпарат беруге/кредиттік есеп беруге келісімін міндетті түрде көрсете отырып, Банк ұсынған нысан бойынша)	Түпнұсқасы
4.	Қамқоршылық және қорғаншылық органдарының мүлікті кепілге беруге және мүлкінен айыруға/соттан тыс сатуға келісім-анықтамасы (мүлік иесі кәмелетке толмаған және сотпен қабілеті жоқ/әрекет ету қабілеті шектеулі деп танылған тұлғалар болған жағдайда)	Түпнұсқасы

ЕСКЕРТУ! Бұл құжаттар тізбесінің ең азы, басқа қосымша құжаттар өтінімді қарау барысында сұратылуы мүмкін.

**Заңды тұлғалар (ЖШС, АҚ және т.б.) үшін
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

оңайлатылған қарастырумен

*Кепілгерлер/Кепіл берушілер (жеке және заңды тұлғалар) үшін бөлек құжаттар тізбесі ұсынылады**

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Кредит желісін ашу туралы өтініш, Қарыз алушыдан/Қосалқы қарыз алушыдан (игеру құқығымен) алынған БКБ, МКБ, МД-дан, өзге мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан ақпарат алуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім Банк кепілдігі түріндегі кредит желісін игерген жағдайда келісім ұсынылады: <i>Борышкер тұлғаның банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының өзі және банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының борышкер тұлғаның өтініші бойынша шығарған кепілдіктері және кепілгерліктері туралы мәліметтерді кредиттік бюроға ұсынуға келісімі</i>	Түпнұсқасы/ЭЦҚ қол қойылған электрондық құжат
2.	Қарыз алушының сауалнамасы	Түпнұсқасы
3.	Қарыз алушының және үлестес компаниялардың құрылтай және тіркеу құжаттары (АҚ үшін қосымша құжаттар тізбесі бар**): • ЗТ мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы куәлік; • Жарғы және Жарғылық капиталдың қалыптасуын растайтын құжат; • Құрылтай шарты; • Заңды тұлғаның – Қарыз алушының жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің соңғы меншік иелеріне дейінгі ақпаратты ашатын құжаттар. (Банкте нотариат куәландырылған көшірмелері бар болған жағдайда – көшірмелері)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
4.	Кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қою уәкілеттілігі бар тұлға көрсетілген, Қарыз алушының уәкілетті органының қарыз алу қажеттілігі туралы шешімі (Банк ұсынған нысан бойынша, егер Кепіл беруші болса, кепіл беру туралы шешіммен қоса бірыңғай нысанда беріледі)	Түпнұсқасы
5.	Қарыз алушының атынан кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қоюға уәкілетті тұлғаның өкілеттіліктерін растайтын құжаттар; Қарыз алушының уәкілетті органының бірінші басшысын тағайындау туралы шешімі; Бірінші басшысы мен бас бухгалтерін тағайындау туралы бұйрықтар, Сенімхат; Басшысының, бас бухгалтерінің жеке басын куәландыратын құжат. (көрсетілген құжаттар Банкте бар болған жағдайда – көшірмелері)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
6.	Қарыз алушының және бірінші/екінші қол қою құқығы бар тұлғалардың қол қою үлгілері және мөр таңбасы бар құжаттар (Банкте нотариат куәландырылған үлгісі бар болған жағдайда – көшірмесі)	Нотариат куәландырылған
7.	Қарыз алушының және үлестес компаниялардың соңғы тоқсандағы және соңғы есеп беру жылындағы қаржы есептемесі, салық декларациясын қоса алғанда. Шетел валютасында берілген кредиттер бойынша – түсетін түсімнің валютасын және валюта тәуекелін хеджирлеу құралын анықтауға мүмкіндік беретін қарыз алушының қаржы және/немесе өзге есептемесінің (түпнұсқа) бар болуы (<i>валюталық түсімнің және хеджирлеу құралының бабы көрсетілген қаржы есептемесін беру (валюта, бағалы қағаздар, депозиттер, келісімшарттар және т.б.);</i>) * Банктің меншікті капиталының 0,2%-тен асатын жиынтық берешегі бар жобалар үшін: - баланстың материалдық (маңызды) құрамдас бөліктері (баланс валютасының 5 (бес) процентінен астамы) және (немесе) пайда мен шығындар туралы есеп (түсімнің 5 (бес) процентінен астамы) бойынша шоттарды толық ашып жазу; - Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасында есеп беру нысандарын тапсыру талап етілмеген жағдайда: қарыз алушының активтері және басқа да кіріс көздері туралы ақпараттың болуы (банктік шоттар бойынша үзінді көшірмелер, меншігінде тиісті активтердің бар екенін растау).	Көшірмесі және түпнұсқасы
8.	Аудиторлық есеп (аудиттен өтуге міндетті заңды тұлғалар бойынша)	Көшірмесі/электрондық құжат
9.	Соңғы 12 ай бойынша айдың басы мен соңындағы кіріс және шығыс ақша қалдығы көрсетілген, шот бойынша айналымдары қоса берілген, қызмет көрсетуші банктің шот бойынша үзінді көшірмесі. Қызмет көрсетуші банктерден алынған кредиттік міндеттемелер бойынша және шоттар бойынша берешектердің (Картотека-2, тыйым салу, шығыс операцияларды тоқтату) бар/жоқтығы туралы анықтамалары	Түпнұсқасы
10.	Кредит беру туралы өтінімді қарастырған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей берілген, міндетті зейнетақы жарналары және әлеуметтік аударымдар, салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер бойынша берешектерінің жоқтығы туралы анықтама/салыстыру актісі	Түпнұсқасы
11.	Қызметті жүзеге асыруға лицензия (егер қызметі лицензияланатын санатқа жататын болса)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
12.	Кредитті пайдалану мақсатын растайтын құжаттар. Ағымдағы кредит шарттары (кепілдіктер, аккредитивтер), кепіл шарттары (<i>қайта қаржыландырылған жағдайда</i>). Ағымдағы келісімшарттар/шарттар (жеткізушілермен, тапсырыс берушілермен, жалгерлік, кредиттік шарттары және т.б.)	Көшірмесі
13.	Қарыз алу мақсаты – жылжымайтын мүлік құрылысы/қайта құру болған жағдайда, жоспарланған жұмыстар бойынша жобалау-сметалық немесе өзге құжаттама және тиісті рұқсаттама керек	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
14.	Қарыз алушының бизнес-жоспары немесе кредиттің техникалық-экономикалық негіздемесі келесі мәліметтерді қарастыруы тиіс: кредитті пайдалану мақсаты көрсетілген қызмет сипаттамасы; қарыз алушының өткізу нарықтары және маркетингтік стратегиясы; тәуекелдерді бағалау және оларды басқару;	Түпнұсқасы

	жылдар бойынша егжей-тегжей ашылған қаржы жоспары (жылдар бойынша бизнес-жоспарды іске асырудың қаржы көрсеткіштері, бизнес-жоспарды қаржыландыру және кредитті өтеу көздері және көлемі) және шығыстар сметасы. <i>* инвестициялық мақсаттарға, бастапқы жобаларға байланысты қарыздар немесе өтеудің негізгі көзі кредит қаражаты есебінен сатып алынған тауарларды және (немесе) көрсетілетін қызметтерді сатудан түсетін түсімдер жоспарланатын қарыздар үшін беріледі (қарыздарының және шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасы Банктің меншікті капиталының 0,1 (нөл бүтін оннан бір) процентінен асатын қарыз алушы бойынша).</i>	
15.	Кепіл бойынша құжаттар: 1. кепілге/ақша салымына және овердрафтқа – Банк салымы/шоты туралы шарт; 2. автокөлік бойынша: құқық орнатушы құжат және көлік құралының мемлекеттік тіркелгендігі туралы куәлік; 3. жабдық бойынша: техникалық паспорттар, құқық орнатушы құжаттар; <i>(Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі)</i> 4. жылжымайтын мүлік бойынша: барлық құқық орнатушы/сәйкестендіру/техникалық құжаттардың түпнұсқасы (уәкілетті мемлекеттік органы берген ауыртпалықтардың бар/жоқтығы туралы анықтама). <i>(Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі)</i>	1-ден 3-тармақ бойынша – бұл туралы белгісі бар құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі/құжаттың түрлі-түсті сканерден өткізілген нұсқасы. 4-тармақ – құжаттардың түпнұсқасы.
16.	Қамтамасыз етудің барлық объектілері бойынша бағалау туралы есептер	Түпнұсқасы

Мақұлданғаннан кейін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Меншік иесінің күйеуінің/әйелінің мүлікті кепілге беруге және соттан тыс тәртіпте сатуға өтініш-келісімі немесе мүлік иесінің мүлікті сатып алу және оны кепілге беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырған
2.	Кепілгердің күйеуінің/әйелінің Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін орындау шотына кепілдік беруге және Қарыз алушы Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда ақшаны акцептісіз есептен шығаруға өтініш-келісімі немесе кепілгердің Кепілдік беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырған
3.	Егер Кепіл беруші/Кепілгер ретінде заңды тұлға болатын болса, заңды тұлғаның уәкілетті органының Кепіл берушінің/Кепілгердің атынан Қамтамасыз ету шартына қол қою уәкілеттілігі бар тұлға көрсетілген кепіл/кепілдік беру туралы шешімі (Банкке кепілге қойылған мүлікті соттан тыс тәртіпте сату құқығын беру және/немесе барлық шоттардан акцептісіз есептен шығару талабын, сондай-ақ Банктің кредиттік бюроға ақпарат беруге/кредиттік есеп беруге келісімін міндетті түрде көрсете отырып, Банк ұсынған нысан бойынша)	Түпнұсқасы
4.	Қамқоршылық және қорғаншылық органдарының мүлікті кепілге беруге және мүлкінен айыруға/соттан тыс сатуға келісім-анықтамасы (мүлік иесі кәмелетке толмаған және сотпен қабілеті жоқ/әрекет ету қабілеті шектеулі деп танылған тұлғалар болған жағдайда)	Түпнұсқасы

ЕСКЕРТУ! Бұл құжаттар тізбесінің ең азы, басқа қосымша құжаттар өтінімді қарау барысында сұратылуы мүмкін.

Оңайлатылған қарастыру арқылы кредит беру бағдарламалары бойынша - қаржылық ахуалын талдау табысын қаржы құжаттарымен толық растау қажеттілігінсіз жүргізіледі.

**Заңды тұлғалар (ЖШС, АҚ және т.б.) үшін
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

стандартты қарастырумен

*Кепілгерлер/Кепіл берушілер (жеке және заңды тұлғалар) үшін бөлек құжаттар тізбесі ұсынылады**

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Кредит желісін ашу туралы өтініш, Қарыз алушыдан/Қосалқы қарыз алушыдан (игеру құқығымен) алынған БКБ, МКБ, МД-дан, өзге мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан ақпарат алуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім Банк кепілдігі түріндегі кредит желісін игерген жағдайда келісім ұсынылады: <i>Борышкер тұлғаның банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының өзі және банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының борышкер тұлғаның өтініші бойынша шығарған кепілдіктері және кепілгерліктері туралы мәліметтерді кредиттік бюроға ұсынуға келісімі</i>	Түпнұсқасы/ЭЦҚ қол қойылған электрондық құжат
2.	Қарыз алушының сауалнамасы	Түпнұсқасы
3.	Қарыз алушының және үлестес компаниялардың құрылтай және тіркеу құжаттары (АҚ үшін қосымша құжаттар тізбесі бар**): • ЗТ мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы куәлік немесе анықтама; • Жарғы және Жарғылық капиталдың қалыптасуын растайтын құжат; • Құрылтай шарты; • Заңды тұлғаның – Қарыз алушының жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің соңғы меншік иелеріне дейінгі ақпаратты ашатын құжаттар. (Банкте нотариалды куәландырылған көшірмелері бар болған жағдайда – көшірмелері)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
4.	Кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қою уәкілеттілігі бар тұлға көрсетілген, Қарыз алушының уәкілетті органының қарыз алу қажеттілігі туралы шешімі (Банк ұсынған нысан бойынша, егер Кепіл беруші болса, кепіл беру туралы шешіммен қоса бірыңғай нысанда беріледі)	Түпнұсқасы
5.	Қарыз алушының атынан кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қою уәкілеттілігі бар тұлғаның өкілеттіліктерін растайтын құжаттар; Қарыз алушының уәкілетті органының бірінші басшысын тағайындау туралы шешімі; Бірінші басшысы мен бас бухгалтерін тағайындау туралы бұйрықтар, Сенімхат; Басшысының, бас бухгалтерінің жеке басын куәландыратын құжаттар. (көрсетілген құжаттар Банкте бар болған жағдайда – көшірмелері)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
6.	Қарыз алушының және бірінші/екінші қол қою құқығы бар тұлғалардың қол қою үлгілері және мөр таңбасы бар құжаттар (Банкте нотариат куәландырылған үлгісі бар болған жағдайда – көшірмесі)	Нотариат куәландырылған
7.	Қарыз алушының және үлестес компаниялардың соңғы тоқсандағы және соңғы екі есеп беру жылындағы қаржы есептемесі, салық декларациясын қоса алғанда. Шетел валютасында берілген кредиттер бойынша – түсетін түсімнің валютасын және валюта тәуекелін хеджирлеу құралын анықтауға мүмкіндік беретін қарыз алушының қаржы және/немесе өзге есептемесінің (түпнұсқа) бар болуы (<i>валюталық түсімнің және хеджирлеу құралының бабы көрсетілген қаржы есептемесін беру (валюта, бағалы қағаздар, депозиттер, келісімшарттар және т.б.)</i>); * Банктің меншікті капиталының 0,2%-тен асатын жиынтық берешегі бар жобалар үшін: - баланстың материалдық (маңызды) құрамдас бөліктері (баланс валютасының 5 (бес) процентінен астамы) және (немесе) пайда мен шығындар туралы есеп (түсімнің 5 (бес) процентінен астамы) бойынша шоттарды толық ашып жазу; - Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасында есеп беру нысандарын тапсыру талап етілмеген жағдайда: қарыз алушының активтері және басқа да кіріс көздері туралы ақпараттың болуы (банктік шоттар бойынша үзінді көшірмелер, меншігінде тиісті активтердің бар екенін растау).	Көшірмесі және түпнұсқасы
8.	Бизнес бойынша – соңғы есеп беру күніндегі және соңғы екі жылдағы (өткен жылдың ұқсас күніне ҚМЖ қызмет түрі және ауыл шаруашылығы болған жағдайда) толық қаржы есептемесі. Түсіндірмесі мыналар болған жағдайда, Қарыз алушы және үлестес компаниялар бойынша нақты қаржылық мәліметтерді қоса алғанда, бірақ бұнымен шектелмей, соңғы екі есепті күнге қажет: • Нарықтық құны, сатып алу күні көрсетілген негізгі құралдар тізімі; • Сомалары мен туындаған күндері көрсетілген дебиторлық және кредиттік берешектердің түсіндірмесі (баланстың басқа баптары); • Түрі, саны, сатып алу және сату бағасы көрсетілген тауарлар мен шикізаттар тізімі; • Жобалар бойынша калькуляция: өндірістік, қоғамдық тамақтандыру және с.с.; • Табыс пен шығынды растайтын бастапқы құжаттар; • Соңғы 12 айдағы табыс бойынша (<i>ай сайынғы</i>) мәліметтер, табыс түрлері бойынша түсіндірумен қоса; • Соңғы 12 айдағы шығын бойынша (<i>ай сайынғы</i>) мәліметтер, шығын түрлері бойынша түсіндірумен қоса.	Көшірмесі және түпнұсқасы
9.	Аудиторлық есеп (аудиттен өтуге міндетті заңды тұлғалар бойынша)	Көшірмесі/электрондық құжат
10.	Соңғы 12 ай бойынша айдың басы мен соңындағы кіріс және шығыс ақша қалдығы көрсетілген, шот бойынша айналымдары қоса берілген, қызмет көрсетуші банктің шот бойынша үзінді көшірмесі. Қызмет көрсетуші банктерден алынған кредиттік міндеттемелер және шоттар бойынша берешектердің (Картотека-2, тыйым салу, шығыс операцияларды тоқтату) бар/жоқтығы туралы анықтамалары	Түпнұсқасы
11.	Кредит беру туралы өтінімді қарастырған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктермей берілген, міндетті зейнетақы жарналары және әлеуметтік аударымдар, салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер бойынша берешектерінің жоқтығы туралы анықтама/салыстыру актісі	Түпнұсқасы
12.	Қызметті жүзеге асыруға лицензия (егер қызметі лицензияланатын санатқа жататын болса)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі

13.	Кредитті пайдалану мақсатын растайтын құжаттар. Ағымдағы кредит шарттары (кепілдіктер, аккредитивтер), кепіл шарттары (қайта қаржыландырылған жағдайда). Ағымдағы келісімшарттар/шарттар (жеткізушілермен, тапсырыс берушілермен, жалгерлік, кредиттік шарттары және т.б.)	Көшірмесі
14.	Қарыз алу мақсаты – жылжымайтын мүлік құрылысы/қайта құру болған жағдайда, жоспарланған жұмыстар бойынша жобалау-сметалық немесе өзге құжаттама және тиісті рұқсаттама керек	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
15.	Қарыз алушының бизнес-жоспары немесе кредиттің техникалық-экономикалық негіздемесі келесі мәліметтерді қарастыруы тиіс: кредитті пайдалану мақсаты көрсетілген қызмет сипаттамасы; қарыз алушының өткізу нарықтары және маркетингтік стратегиясы; тәуекелдерді бағалау және оларды басқару; жылдар бойынша егжей-тегжей ашылған қаржы жоспары (жылдар бойынша бизнес-жоспарды іске асырудың қаржы көрсеткіштері, бизнес-жоспарды қаржыландыру және кредитті өтеу көздері және көлемі) және шығыстар сметасы. <i>* инвестициялық мақсаттарға, бастапқы жобаларға байланысты қарыздар немесе өтеудің негізгі көзі кредит қаражаты есебінен сатып алынған тауарларды және (немесе) көрсетілетін қызметтерді сатудан түсетін мүлкі жоспарланатын қарыздар үшін беріледі (қарыздарының және шартты міндеттемелерінің жиынтық сомасы Банктің меншікті капиталының 0,1 (нөл бүтін оннан бір) процентінен асатын қарыз алушы бойынша).</i>	Түпнұсқасы
16.	Кепіл бойынша құжаттар: 1. кепілге/ақша салымына және овердрафтқа – Банк салымы/шоты туралы шарт; 2. автокөлік бойынша: құқық орнатушы құжат және көлік құралының мемлекеттік тіркелгендігі туралы куәлік; 3. жабдық бойынша: техникалық паспорттар, құқық орнатушы құжаттар; (Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі) 4. жылжымайтын мүлік бойынша: барлық құқық орнатушы/сәйкестендіру/техникалық құжаттардың түпнұсқасы (уәкілетті мемлекеттік органы берген ауыртпалықтардың бар/жоқтығы туралы анықтама). (Банкте құжаттың түпнұсқасы бар болса – оның көшірмесі)	1-ден 3-тармақ бойынша – бұл туралы белгісі бар құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі/құжаттың түрлі-түсті сканерден өткізілген нұсқасы. 4-тармақ – құжаттардың түпнұсқасы.
17.	Қамтамасыз етудің барлық объектілері бойынша бағалау туралы есептер	Түпнұсқасы

Мақұлданғаннан кейін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Меншік иесінің күйеуінің/әйелінің мүлікті кепілге беруге және соттан тыс тәртіпте сатуға өтініш-келісімі немесе мүлік иесінің мүлікті сатып алу және оны кепілге беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырылған
2.	Кепілгердің күйеуінің/әйелінің Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін орындау шотына кепілдік беруге және Қарыз алушы Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда ақшаны акцептісіз есептен шығаруға өтініш-келісімі немесе кепілгердің Кепілдік беру кезінде некеде тұрмағандығы туралы өтініші	Нотариат куәландырылған
3.	Егер Кепіл беруші/Кепілгер ретінде заңды тұлға болатын болса, заңды тұлғаның уәкілетті органының Кепіл берушінің/Кепілгердің атынан Қамтамасыз ету шартына қол қою уәкілеттілігі бар тұлға көрсетілген кепіл/кепілдік беру туралы шешімі (Банкке кепілге қойылған мүлікті соттан тыс тәртіпте сату құқығын беру және/немесе барлық шоттардан акцептісіз есептен шығару талабын, сондай-ақ Банктің кредиттік бюроға ақпарат беруге/кредиттік есеп беруге келісімін міндетті түрде көрсете отырып, Банк ұсынған нысан бойынша)	Түпнұсқасы
4.	Қамқоршылық және қорғаншылық органдарының мүлікті кепілге беруге және мүлкінен айыруға/соттан тыс сатуға келісім-анықтамасы (мүлік иесі кәмелетке толмаған және сотпен қабілеті жоқ/әрекет ету қабілеті шектеулі деп танылған тұлғалар болған жағдайда)	Түпнұсқасы

ЕСКЕРТУ! Бұл құжаттар тізбесінің ең азы, басқа құжаттар өтінімді қарау барысында сұратылуы мүмкін.

***Кепілгерлер/Кепіл берушілер (жеке тұлғалар) үшін бөлек/қосымша құжаттар тізбесі**

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Кепілгердің/Кепіл берушінің жеке басын куәландыратын құжат	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
2.	Кепіл берушінің/Кепілгердің отбасылық жағдайын растайтын құжат (Неке қию туралы куәлік және басқалары)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
3.	Егер Кепілгердің табысы қарыз алушының қаржы көрсеткіштерінде қатысатын болса, келесі құжаттарды ұсынады: - Кепілгер бойынша соңғы ретті алты айдағы еңбекақысын және (немесе) өзге табыстарын көрсететін және растайтын құжаттары/Жинақтаушы зейнетақы қорынан үзінді көшірме	Түпнұсқасы
4.	БКБ, МКБ, МД, басқа мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан ақпарат алуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім	Түпнұсқасы

Кепілгерлер/Кепіл берушілер (занды тұлғалар) үшін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Кепіл берушінің/Кепілгердің құрылтай және тіркеу құжаттары (АҚ үшін қосымша құжаттар тізбесі бар**): <ul style="list-style-type: none"> • ЗТ мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы куәлік; • Жарғы және Жарғылық капиталдың қалыптасуын растайтын құжат; • Құрылтай шарты; (Банкте нотариат куәландырган көшірмелері бар болған жағдайда – көшірмелері)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
2.	Кепілгердің/Кепіл берушінің атынан кредиттік және кепілдік құжаттамаға қол қою уәкілеттілігі бар тұлғаның өкілеттіліктерін растайтын құжаттар: <p>Кепіл берушінің/Кепілгердің уәкілетті органының бірінші басшысын тағайындау туралы шешімі;</p> <p>Бірінші басшысы мен бас бухгалтерін тағайындау туралы бұйрықтар, Сенімхат;</p> <p>Басшысының, бас бухгалтерінің жеке басын куәландыратын құжат.</p> (көрсетілген құжаттар Банкте бар болған жағдайда – көшірмелері)	Құжаттың түпнұсқасымен салыстырылған көшірмесі
3.	Кепілгердің/Кепіл берушінің және бірінші/екінші қол қою құқығы бар тұлғалардың қол қою үлгілері және мөр таңбасы бар құжаттар (Банкте нотариат куәландырган үлгісі бар болған жағдайда – көшірмесі)	Нотариат куәландырган
4.	Кепілгердің/Кепіл берушінің табысы қарыз алушының қаржы көрсеткіштерінде қатысатын болса, Кепілгердің/Кепіл берушінің және үлестес компаниялардың соңғы есептік жыл үшін қаржы есептемесі, салық декларациясы сұратылады.	Көшірмесі және түпнұсқасы
5.	Кепілгердің/Кепіл берушінің табысы қарыз алушының қаржы көрсеткіштерінде қатысатын болса, Кепілгердің/Кепіл берушінің және үлестес компаниялардың кредит беру туралы өтінімді қарастырған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей берілген міндетті зейнетақы жарналар және әлеуметтік аударымдар, салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер бойынша берешегінің жоқтығы туралы анықтама/салыстыру актісі сұратылады	Түпнұсқасы
6.	БКБ, МКБ, МД, басқа мемлекеттік және мемлекеттік емес уәкілетті органдардан ақпарат алуға, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім	Түпнұсқасы

****АҚ үшін қосымша құжаттар тізбесі:**

№	Құжаттар	Ескерту
1.	БАҚ-қа мемлекеттік және басқа тілдерде Қарыз алушымен/Кепіл берушімен/Кепілгермен ірі мәміле жасау туралы хабарландыру/хабарлама – қаржыландыруды тарту/қамтамасыз етуді ұсыну АҚ үшін ірі мәміле болған жағдайда беріледі	Түпнұсқасы
2.	Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің ірі мәмілені бекіту/мақұлдау туралы не қоғамның міндеттемелерін қоғамның меншікті капиталы мөлшерінің 10 (он) және одан артық процентін құрайтын сомаға ұлғайту туралы не қоғаммен қоғам жасауға мүдделі болып табылатын мәмілені жасауы туралы шешімі (хаттамасы) (!) Шешім (хаттама) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес рәсімделуі тиіс.	Түпнұсқасы
3.	Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының Есеп комиссиясы мүшелерін сайлау туралы шешімі – қаржыландыруды тарту және/немесе қамтамасыз етуді ұсыну туралы шешім жүзден аса акционер қатысқан АҚ акционерлерінің жалпы жиналысында қабылданады және тиісті Хаттамаға АҚ Есеп комиссиясының мүшелері қол қояды	Көшірмесі және түпнұсқасы
4.	АҚ уәкілетті органының Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің, сонымен қатар Банкпен мәміле жасау туралы шешім қабылдағандардың директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы шешімі және бірінші басшыны сайлау туралы шешімдері	Көшірмесі және түпнұсқасы
5.	Акциялар эмиссиясы проспектісі және Қарыз алушы/Кепіл беруші/Кепілгер акционерлерінің тізілімінен үзінді көшірме	Көшірмесі және түпнұсқасы
6.	Акциялар эмиссиясы туралы есеп(-тер), Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің акциялар эмиссиясының қорытындылары туралы есепті бекіту туралы хабарлама (-лар)	Көшірмесі және түпнұсқасы
7.	Банкке жүгінген күні Қарыз алушының жарғылық капиталындағы жай акцияларды (қатысу үлестерін) соңғы меншіктенушілерге дейін жай акциялардың (қатысу үлестерінің) он және одан астам проценттерін иеленуші Қарыз алушының жарғылық капиталындағы үлесті меншіктенушілердің барлығы туралы ақпаратты ашатын Қарыз алушының жай акцияларының 10 және одан астам проценттерін иеленуші акцияларды ұстаушылардың тізілімі/тізілімнен үзінді көшірме	Көшірмесі және түпнұсқасы
8.	Егер бағалы қағаздарды бейрезидент ұйымдар айналысқа шығарса және ISIN халықаралық сәйкестендіру нөмірлерін иеленбесе, жарияланған акциялар/Қарыз алушыға – бейрезидентке ұлттық сәйкестендіру нөмірлерін (ҰСН) беру туралы шығарылымдарды мемлекеттік тіркеу туралы куәлік	Көшірмесі және түпнұсқасы
9.	Тіркеушімен бекітілген, Қарыз алушының АҚ бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдері жүйесін жүргізу бойынша қызмет көрсету туралы шарт/осындай шарттың жасалуын растайтын сертификат немесе өзге құжат	Көшірмесі және түпнұсқасы
10.	Қарыз алушының/Кепіл берушінің/Кепілгердің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімі не бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінен үзінді көшірме не акционерлердің тиісті жалпы жиналысына қатысуға құқылы акционерлер тізімін құру күнінде бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесінде немесе орталық депозитарийді 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 – <i>АҚ акционерлерінің/акционерінің ұсынған кез келген шешіміне қатысты ұсынылады</i>	Көшірмесі және түпнұсқасы

**Online қарыздар (ЖК) бойынша
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

Жеке кәсіпкерлер үшін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Қарыз алу туралы өтініш + деректерді жинау және өңдеу туралы келісім	ВРМ-де жасалады, клиент ЭЦҚ қол қояды

Мақұлдағаннан кейін

№	Құжаттар	Ескерту
1.	Қарыз алу туралы өтініш + деректерді жинау және өңдеу туралы келісім	ВРМ-де жасалады, клиент ЭЦҚ қол қояды
2.	Скоринг хаттамасы	ВРМ-де жасалады
3.	Банктік қарыз шарты, өтеу кестесі	ВРМ-де жасалады, ЭЦҚ қол қойылған
4.	Кредит бюросынан алынған Қарыз алушы бойынша кредиттік есеп	ВРМ-де жасалады
5.	Қарыз алушы қаражатының айналымы бойынша деректер (осы тізбеге № 1.1 қосымша) негізінде қарыз алушының қаржылық жағдайына талдау жүргізілетін және қарыз алушы қызметінің негізгі экономикалық көрсеткіштерін көрсететін құжаттар	Электрондық құжат, ВРМ-де жасалады

**Скоринг жүйесі бойынша
заңды тұлғаларға арналған ШОБ Online
ҚҰЖАТТАР ТІЗБЕСІ**

№	Құжаттар	Ескертпе
1.	Қарыз алу туралы өтініш (келісімдермен) + дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім	Банк платформасында Қарыз алушының ЭЦҚ-мен қол қойылған электрондық құжат
2.	Дербес деректерді жинау және өңдеу туралы келісім	Қарыз алушының қатысушылары қол қойған (Қарыз алушы алғаш жүгінгенде ұсынған) құжат
3.	3. Қарыз алушының құрылтай және тіркеу құжаттары:	Қарыз алушы Банк платформасында жүктейтін құжаттардың сканерленген көшірмелері
	3.1. ЗТ мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы куәлік немесе анықтама	
	3.2. Жарғылық капиталдың қалыптасқанын растайтын жарғы және құжат	
	3.3. Жарғыға енгізілген өзгерістер және толықтырулар (бар болса)	
	3.4. Құрылтай шарты, құрылтай шартына енгізілген өзгерістер және толықтырулар (бар болса)	
3.5. Заңды тұлғаның – Қарыз алушының жарғылық капиталына қатысу үлестерінің соңғы меншік иелеріне ақпаратты ашатын құжаттар.		
4.	Қарыз алушының уәкілетті органының кредиттік құжаттамаға қол қоюға уәкілетті тұлғаны көрсете отырып, қарыз алу қажеттілігі туралы шешімі	Банк платформасында Қарыз алушы қатысушыларының ЭЦҚ-мен қол қойылған электрондық құжат
5.	5. Қарыз алушының атынан кредиттік құжаттамаға қол қоюға уәкілетті тұлғаның өкілеттігін растайтын құжаттар:	Қарыз алушы Банк платформасында жүктейтін құжаттардың сканерленген көшірмелері
	5.1. Қарыз алушының уәкілетті органының бірінші басшыны тағайындау туралы шешімі.	
	5.2. Бірінші басшыны тағайындау туралы бұйрықтар	
6.	ЖШС басшысының және ЖШС қатысушыларының жеке басын куәландыратын құжаттар	Мемлекеттік дерекқордан (МД) алынатын электрондық құжат және Қарыз алушы Банк платформасында жүктейтін құжаттардың көшірмелері

7.	Қызметті жүзеге асыруға берілген лицензия (егер қызмет лицензияланатындар санатына жататын болса)	Қарыз алушы Банк платформасына енгізетін құжаттың электрондық көшірмесі
8.	БКБ есебі	Электрондық құжат БКБ сервисінен жүктеледі
9.	Заңгерлік қорытынды	Электрондық құжат БПМ-де жасалады
10.	Қарыз алушы қаражатының айналымдары бойынша деректер, олардың негізінде қарыз алушының қаржылық жағдайына талдау жүргізілетін және қарыз алушы қызметінің негізгі экономикалық көрсеткіштерін көрсететін құжаттар	Электрондық құжат БПМ-де жасалады
11.	Скоринг хаттамасы	Электрондық құжат БПМ-де жасалады
12.	Өтеу кестесімен банктік қарыз шарты	Қарыз алушы мен Банктің ЭЦҚ-мен қол қойылатын электрондық құжат