

ЗТ-ның өтінімін қарастыру үшін негізгі құжаттардың шағын тізбесі

№	Құжаттың атауы	Нысан бойынша	Құжатқа қойылатын талаптар	Ескерту
1-бөлім – Тіркелетін құжаттар				
<i>Осы бөлімде көрсетілген құжаттар Заемшының, Қосарлы заемшының, Кепілгердің, Кепіл болушының құқықтық мәртебесі туралы ақпаратты толығымен ашып беруі тиіс. Ұсынылған құжаттар жеткіліксіз болған жағдайда, Банк қосымша құжаттарды сұратуға құқылы.</i>				
1	Қол қою үлгілері мен мөр бедері бар құжат	Кепіл беруші, Кепілгер/Кепіл болушы (ЗТ, ЖК)	1 немесе Банкте түпнұсқасы болған жағдайда – 2	Мұндай құжаттарға қаржыландыру талаптарын қаржыландыруға/өзгертуге соңғы өтініш жасаған сәттен бастап өзгерістер енгізілген жағдайларды қоспағанда, қосарлас қаржыландыру кезінде 1-бөлімде көрсетілген құжаттар қайта берілмейді.
2	Құрылтайшылық шарт		2	
3	Мемлекеттік органның ЗТ мемлекеттік тіркелгені/қайта тіркелгені туралы белгісі бар, барлық өзгерістерімен және толықтыруларымен Жарғы (белгі ҚР Заңнамасында көзделген жағдайларда қойылады)	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер/Кепіл болушы (ЗТ)	2	
4	Бірінші басшыны сайлау/тағайындалғаны туралы құжаттар және/немесе бірінші басшыны алмастырушы басқа тұлғаға бұйрық, барлық (жекелеген) құжаттарға қол қоюға құқылы тұлғаға берілген сенімхат	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер/ Кепіл болушы (ЗТ)	2	
5	Бірінші басшыны сайлау туралы шешім қабылдаған ЗТ органын (органдарын) сайлау/тағайындалғаны туралы құжаттар (акционерлердің жалпы жиналысынан/бір акционердің Директорлар кеңесін сайлау туралы шешімі, акционерлердің/қатысушылардың/Директорлар кеңесінің жалпы жиналысынан алқалы атқарушы органды/жеке-дара атқарушы органды сайлау туралы шешім және т.с.с.)	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер/ Кепіл болушы (ЗТ)	2	
	Жарғылық капиталдағы жай акциялардың соңғы меншік иелеріне дейін жай акциялардың 10 % және одан көп пайызына ие Заемшының жарғылық капиталындағы үлестің барлық меншік иелері туралы ақпаратты ашып беретін Заемшының жай акцияларының 10 % және одан көп пайызына ие акция ұстаушылардың реестрі. <i>Ескерту: көрсетілген құжаттар ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда талап етілмейді</i>	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЗТ)	2 немесе Банкте түпнұсқасы болған жағдайда – 3	
6	Жүргізілетін қызметке лизензия берілуі /рұқсат алынуы тиіс болған жағдайда, уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензия/рұқсат	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер/ Кепіл болушы (ЗТ)	2	
	немесе Жүргізілетін қызметке лицензия берілуге /рұқсат алынуға тиіс емес екені туралы хат		1 немесе 5	
7	Уәкілетті органының қаржыландыруды тарту туралы шешімі	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЗТ)	1	
8	10% және одан көп мөлшердегі акциялар үлесінің меншік иелері болып табылатын ЗТ мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжаттар (шаруашылық серіктестігіне қатысушылардың тізілімін жүргізуді бірыңғай тіркеуші жүзеге асыратын акционерлік қоғамдар мен шаруашылық серіктестіктері құрылтайшыларының (акционерлерінің, қатысушыларының) құжаттарын қоспағанда, сондай-ақ ЗТ бенефициарлық меншік иелерінің жеке басын куәландыратын құжат (шаруашылық серіктестігіне қатысушылардың тізілімін жүргізуді бірыңғай тіркеуші жүзеге асыратын жағдайларды, бенефициарлық	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЗТ)	2	

	меншік иесі ЗТ құрылтайшысы (қатысушысы) болып табылғанын және акционерлер (қатысушылар) тізілімінен үзінді көшірме негізінде анықталғанын қоспағанда). <i>Ескерту: көрсетілген құжаттар ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда талап етілмейді</i>			
9	Бірінші басшының немесе бірінші басшыны бұйрық бойынша алмастырушы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттар	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер/ Кепіл болушы(ЗТ)	2	
	ЗТ мүддесін білдіретін, соның ішінде ақшамен және/немесе басқа мүлікпен операциялар жүргізуге ЗТ құжаттарына қол қоюға құқылы тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттар;	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер/ Кепіл болушы(ЗТ)	2	
	Акциялардың он пайызына және одан көп көлеміне меншік иесі болып табылатын ЗТ мемлекеттік тіркелуін (қайта тіркелуін) растайтын құжат (акционерлік қоғамдардың, сондай-ақ қатысушылар тізілімін бірыңғай тіркеуші жүргізетін шаруа қожалықтарының құрылтайшыларының (акционерлерінің, қатысушыларының) құжаттарынан басқа)	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЗТ)	3	
<i>ЖК – Қосарлы заемшы, Кепіл беруші, Кепілгер, Кепіл болушы болған жағдайда, «Жеке кәсіпкердің өтінімін қарастыру үшін негізгі құжаттардың шағын тізбесі» кестесінің 1-бөлімінде көрсетілген құжаттарды ұсыну қажет.</i>				
2-бөлім – Қаржылық құжаттар				
<i>Осы бөлімде көрсетілген құжаттар Заемшының, Қосарлы заемшының, Кепілгердің, Кепіл болушының қаржылық жағдайы туралы ақпаратты толық көлемде ашып беруі тиіс. Ұсынылған құжаттар жеткіліксіз болған жағдайда, Банк қосымша құжаттарды сұратуға құқылы.</i>				
1	ШБ жобалары бойынша - соңғы тоқсан және соңғы есепті жыл / ОБ жобалары үшін - соңғы тоқсан және соңғы 2 есепті жыл үшін қаржылық есептілік (салық және басқару) (бухгалтерлік баланс, кірістер туралы есеп, ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп, кредиторлық берешекті қоса алғанда) пайда болу себептерін көрсететін дебиторлық берешек, пайда болу және өтеу мерзімдері, қалған баланстық баптардың тарқатылып көрсетілуі (әр есепті кезең үшін), аудиторлық есептер (болған жағдайда), соңғы есеп беру жылындағы қаржылық есептілікке қоса салық декларацияларын көшірмелері.	Қосарлы заемшы, Кепілгер/ Кепіл болушы(ЗТ)	1 немесе 5	
	Егер Заемшы шағын бизнес субъектісі болса ¹ , онда соңғы есепті жыл үшін қаржылық есептілікті (салық және басқару) ұсыну қажет (бухгалтерлік баланс, кірістер туралы есеп, ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп, олардың туындау себептерін, мерзімі мен өтелуін көрсететін дебиторлық және дебиторлық берулердің көшірмелері, басқа баланстық баптардың тарқатылып көрсетілуі(әр есепті кезең үшін), қаржылық есептілікке қоса соңғы қаржы жылы үшін салық декларациясы		1 немесе 5	
	Бухгалтерлік есеп жүргізудің және қаржылық есептілікті, салық декларациясын және басқа қаржылық есептілікті дайындаудың қарапайым нысанын қолданатын ЗТ үшін (нақты есептер және / немесе оны қалыптастыру туралы мәліметтер; оның қаржылық жағдайын бағалау үшін пайдаланылатын бастапқы құжаттар (шоттар және т.б.)		2 немесе 5	
	Соңғы есепті кезеңдегі салық декларациялары және басқа қаржылық есептілік (нақты есептер және / немесе оны қалыптастыру үшін аралас емес мәліметтер; оның қаржылық жағдайын бағалау үшін пайдаланылатын бастапқы құжаттар (шоттар және т.б.))	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЗТ)	2 немесе 5	
2	Соңғы есепті кезеңдегі салық декларациялары және басқа қаржылық есептілік (нақты есептер және / немесе оны қалыптастыру үшін аралас емес мәліметтер; оның қаржылық жағдайын бағалау үшін пайдаланылатын бастапқы құжаттар (шоттар және т.б.))	Заемшы, Қосарлы заемшы, Кепілгер/ Кепіл болушы(ЖК)	1	
3	Шетел валютасымен берілген заемдар үшін түсетін валютаны және валюталық тәуекелдерді хеджирлеу құралдарын анықтауға мүмкіндік беретін қаржылық және / немесе басқа есептер болуы керек.	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЗТ)	1 немесе 5	
	немесе			
	валюталық түсімнің болмауы туралы хат			

¹ Заемшыны / Қосарлы заемшыны шағын кәсіпкерлік субъектілері санатына жатқызу ҚР Кәсіпкерлік кодексінде белгіленген критерийлерге сәйкес жүзеге асырылады.

4	Қызмет көрсететін банктерден алынған анықтамалар: 1) несие берешегінің, картотеканың болуы немесе болмауы туралы; 2) соңғы жылдағы теңгедегі және шетел валютасындағы ағымдағы шоттар бойынша орташа айлық айналымдар туралы (айдың басындағы және аяғындағы ақшаның кіріс және шығыс қалдығын көрсете отырып))	Заемшы, Қосарлы заемшы (ЖК, ЗТ)	1 ²	
5	Шарттар / келісімшарттар (ерекшеліктерді, техникалық құжаттарды, кедендік декларацияларды, сәйкестік сертификаттарын, төлем құжаттарын қоса алғанда) немесе сұралатын ҚҚ-ның нысаналы бағытын растайтын басқа да құжаттар (бар болса)) ³	Заемшы/Қосарлы заемшы (ЖК, ЗТ)	2	
6	Кредит берудің Бизнес-жоспары немесе техникалық-экономикалық негіздемесі (егер Заемшы/Қосарлы заемшы шағын кәсіпкерлік субъектісі ⁴ болып табылса, бұл құжат талап етілмейді)	Заемшы/Қосарлы заемшы (ЖК, ЗТ)	1 немесе 5	
<i>ЖК – Қосарлы заемшы, Кепілгер, Кепіл болушы болған жағдайда, «Жеке кәсіпкердің өтінімін қарастыру үшін негізгі құжаттардың шағын тізбесі» кестесінің 2-бөлімінде көрсетілген құжаттарды ұсыну қажет.</i>				
3-бөлім – Кепілдік қамсыздандыру бойынша құжаттар				
<i>Осы бөлімде көрсетілген құжаттар жоба бойынша ұсынылатын қамсыздандыру туралы барлық ақпаратты толық көлемде ашып беруі тиіс. Ұсынылған құжаттар жеткіліксіз болған жағдайда, Банк қосымша құжаттарды сұратуға құқылы.</i>				
1	Кепілге ұсынылатын мүліктің құқық белгілеуші/сәйкестендіруші құжаттары	Кепіл беруші	1	Қосарлас қаржыландыру кезінде осы құжаттар қайта ұсынылмайды.: 1. егер кепілге жаңа кепіл қамтамасыз ету берілсе; 2. егер кепілге берілетін мүлікке тәуелсіз бағалаушыны бағалау туралы есеп берілген күннен бастап қаржыландыру үшін өтініш берген күні 6 айдан астам уақытты құраса
2	Тәуелсіз бағалаушының кепілге ұсынылатын мүлікті бағалауы туралы есебі (тәуелсіз бағалау ҚР заңнамасы немесе Банктің ішкі құжаттары бойынша талап етілген жағдайда)	Кепіл беруші	1	
3	Кәметке толған барлық меншік иелерінің/қосарлы меншік иелерінің мүлікті кепілге салуға және мұндай мүлікті соттан тыс айналдырып алуға келісімі (нотариалды куәландырылған)	Кепіл беруші (ЖТ)	1	
4	Меншік иелері/қосарлы меншік иелері кәмет жасына толмаған тұлғалар мен сот іс-әрекетке қабілетсіз (іс-әрекет жасауға бейімсіз) деп таныған тұлғалардың қорғаншылық және қамқоршылық органдарының мүлікті кепілге салуға және иеліктен шығаруға жазбаша рұқсаты	Кепіл беруші (ЖТ)	1	
5	ЗТ уәкілетті органының қамсыздандыруды беру туралы шешімі	Кепіл беруші, Кепілгер/ Кепіл болушы(ЗТ)	1	
6	Неке қию туралы куәліктің көшірмесі немесе	Кепіл беруші	3	
	кепілге берілетін мүлікті сатып алу кезінде некеде тұрмайтыны және кепілге беру кезінде некеде тұрмайтыны туралы нотариалды расталған өтініш		1	

² Егер ЗТ, ЖК банкте қызмет көрсетілген жағдайда, бұл ақпарат экономикалық қорытындыда КМ/кредиттік талдаушымен көрсетіледі. Банктің жүйелерінен КМ/кредиттік талдау осы ақпаратты алу мүмкіндігі болмаған жағдайда, ақпаратты Кредиттеу/АҚА қызметінің сұратуы бойынша операциялық-кассалық қызмет көрсету жөніндегі филиал қызметі ұсынады.

³ Тек ОБ жобалары бойынша

⁴ Заемшыны / Қосарлы заемшыны шағын кәсіпкерлік субъектілері санатына жатқызу ҚР Кәсіпкерлік кодексінде белгіленген критерийлерге сәйкес жүзеге асырылады

Басқа да құжаттар
<i>Әрбір нақты жобаның ерекшелігіне байланысты Банк кредиттік өтінімді қарау барысында қосымша құжаттарды сұрата алады</i>

1 – түпнұсқасы;

2 – түпнұсқадан көшірілген және «көшірмесі дұрыс» жеген жазумен көшірме (жеке басты куәландыратын құжат үшін «ультракүлгінмен тексерілді, көшірмесі дұрыс» жазуымен), құжатты тексерген КМ/КМА/ШОБ АК қолымен куәландырылған;

3 – көшірмесі;

4-КМ/АКМ аты-жөні көрсетілген, осы ақпаратты қалыптастырған КМ/АКМ қолымен расталған, ресми интернет-сайттан басып шығарылған құжат немесе ҚР уәкілетті мемлекеттік органының ЭЦҚ-мен расталған құжат;

5 - "Халық Курьер"/"Onlinebank" жүйесінен заемшының ЭЦҚ расталған құжаттың түпнұсқасы.

Ескерту. Назар аударыңыз: Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл шеңберінде тиісті тексеру мақсатында өтінімді қарау үшін негізгі құжаттардың ең аз тізбесінің құжаттарына қойылатын талаптар анықталғанына қарамастан, Банк Клиенттен құжаттардың түпнұсқаларын не нотариалды куәландырылған көшірмелерін не ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда белгіленген заңдастырылған тәртіпте апостиль қою арқылы құжаттардың көшірмесін сұратады. Банкте осы құжаттар болған жағдайда осы құжаттарды қайта ұсыну талап етілмейді.

Мәлімет үшін: бұл тізбе сіздің жобаңызды талдау үшін құжаттардың ең аз тізімін ұсынады. Аталған құжаттарды қарау барысында қосымша мәселелер туындауы мүмкін және Банк толық талдау үшін қосымша қажетті құжаттар мен анықтамаларды сұратуға құқылы.

Назар аударыңыз: барлық құжаттар құжаттың атауын, құжаттың түрін, парақтардың санын көрсете отырып, Қағидалардың 12-қосымшасына сәйкес қабылдау-тапсыру актісі бойынша Банкке ұсынылады.

Бизнес-жоспарға немесе техникалық-экономикалық негіздемеге қойылатын талаптар

Заемшының Бизнес-жоспары немесе кредиттің техникалық-экономикалық негіздемесі немесе қарыз алушының кредит қабілеттілігін бағалауды жүргізуге мүмкіндік беретін өзге де құжаттар төмендегілермен шектелмей, мынадай мәліметтерді көздеуі тиіс:

- кредитті пайдалану мақсатын көрсете отырып, қызметтің сипаттамасы;
- өткізу нарығы және қарыз алушының маркетингтік стратегиясы;
- тәуекелдерді бағалау және оларды басқару;
- жылдар бойынша егжей-тегжейлі қаржылық жоспар (жылдар бойынша бизнес-жоспарды іске асырудың қаржылық көрсеткіштері, бизнес-жоспарды қаржыландыру және кредитті өтеу көздері мен көлемдері) және шығыстар сметасы.

Техникалық-экономикалық негіздеменің жалпы бөлігінің мазмұнына қойылатын ұсынылатын талаптар (қаржыландыру мақсатына қарамастан))

1. Жалпы бастапқы деректер мен талаптар:

- 1.1. Кредит сомасы (кепілдіктер/аккредитив).
- 1.2. Қаржыландыру мақсаты.
- 1.3. Жобаны іске асыру кезеңі және сұралатын кредиттің мерзімі (кепілдіктер/аккредитив).
- 1.4. Сұратылған ҚҚ ұсыну талаптары (кредит, кепілдік, аккредитив). Қаржыландыру көздері: меншікті және заемдық.
- 1.5. Кредитті өтеу көзі (кепілдіктер/аккредитив).

2. Шаруашылық жүргізуші субъект туралы ақпарат:

- 2.1. Шаруашылық жүргізуші субъектінің толық атауы.
- 2.2. Ұйымдастыру-құқықтық нысаны.
- 2.3. Құрылған күні, қайта тіркеу және тіркеу туралы куәлік.
- 2.4. Компанияның негізгі меншік иелері.
- 2.5. Бірінші басшы, бас бухгалтер (бар болса).
- 2.6. Филиалдар және үлестес компаниялар (бар болса).
- 2.7. Қызметтің негізгі түрлері. Компания қызметінің толық сипаттамасы.
- 2.8. Компанияның осындай жобаларды іске асырудағы тәжірибесі (толық сипаттамасы).
- 2.9. Компания қызметкерлерінің саны.
- 2.10. Компанияның басқару қызметкерлерінің сипаттамасы (біліктілігі және жұмыс тәжірибесі).
- 2.11. Компанияның іскерлік беделі.
- 2.12. Компанияның кредиттік тарихы (нысаналы мақсаты, қайта қаржыландыру және т.б. фактілері), компанияның кредиттік тарихының сапасы (мерзімі өтіп кеткендер, мерзімін ұзарту және т. б.).
- 2.13. Институционалдық тәуекелдер (сыртқы өзгерістерден/факторлардан, сондай-ақ контрагенттердің және серіктестердің экономикалық өзара қарым-қатынастар жүйесінде өз міндеттемелерін/уағдаластықтарын орындамауынан/тиісінше орындамауынан (өлшеуге болатын) күтілетін нәтижеден ауытқудың ықтимал қаупі).

3. Өнімді сату (Қызмет көрсету):

- 3.1. Ұсынылатын тауарлардың (қызметтердің) сипаттамасы. Барлық базалық сипаттамаларды, МЕМСТ, халықаралық стандарттар мен т. б. сәйкестігін көрсету қажет.
- 3.2. Тауарларды сатуға арнайы шектеулер мен шарттардың болуы (лицензиялар, квоталар, кедендік шектеулер, мемлекеттік реттеу және т.б.).
- 3.3. Маркетингтік стратегия:
- 3.3.1. Нарық сыйымдылығы (осындай ақпарат болған жағдайда).
- 3.3.2. Компанияға тиесілі нарық үлесі (осындай ақпарат болған жағдайда).
- 3.3.3. Негізгі бәсекелестер, бәсекелестер алдындағы артықшылықтар.
- 3.3.4. Өткізу саясаты (негізгі тұтынушылар, тұтынушылармен жұмыс тәжірибесі, өнімді сатудың/қызмет көрсетудің жоспарланған бағасы және т.б.).
- 3.3.5. Сату болжамдары және жоспарланған сату кестесі.
- 3.4. Өткізуді растайтын келісімшарттар мен оферттер (бар болса) қоса беріледі.
- 3.5. Өткізу және салалық тәуекелдер.

Қаржыландыру мақсатына қарай техникалық-экономикалық негіздемелердің қосымша бөлімінің мазмұнынан ұсынылатын талаптар

1) айналым қаражатын толықтыру үшін және сауда операциялары үшін:

4. Ағымдағы операциялық шығындар (шикізатты, тұтынылатын материалдарды жеткізуді қоса алғанда):

- 4.1. Негізгі жеткізушілер (жеткізушілермен жұмыс тәжірибесі).
- 4.2. Жеткізу талаптары.
- 4.3. Қаржыландыруға өтінім берілген күні бар жеткізуге келісімшарттар қоса беріледі.
- 4.4. Өзге операциялық шығындар (егер бар болса).
- 4.5. Жеткізілімнің үзілу тәуекелі.

5. Жоспарланған қаржылық нәтижелер:

- 5.1. Айларға бөле отырып, жобаны жоспарлау кезеңіндегі пайда мен шығындар туралы есеп.
- 5.2. Айларға бөле отырып, жобаны жоспарлау кезеңіне қаржылық жоспарлау үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп.

6. Қорытынды: ТЭН бойынша қысқаша түйіндеме.

2) инвестициялық жобаларды қаржыландыру үшін:

4. Тұтынылатын және сатып алынатын материалдар, шикізат:

- 4.1. Тұтынылатын материалдар мен қызметтердің сипаттамасы.
- 4.2. Негізгі жеткізушілер, жеткізушілермен жұмыс тәжірибесі.
- 4.3. Жеткізу талаптары (бағасы, мерзімі, жеткізу талаптары, тараптардың жауапкершілігі).
- 4.4. Тұтынылатын көлемдер.
- 4.5. Сатып алу саясаты.
- 4.6. Жеткізілімнің үзілу тәуекелі.

5. Инвестициялар салымдарын бағалау:

- 5.1. Инвестиция мақсаты. Инвестиция салудан күтілетін нәтижелер.
- 5.2. Тендер (аукцион) талаптары (қажет болған жағдайда).
- 5.3. Активті сатып алудың ықтимал бұзылуына байланысты тәуекелдер.

6. Инвестицияланатын өндіріс процесі:

- 6.1. Объектінің сипаттамасы мен қуаты.
- 6.2. Өндірістік жоспар.
- 6.3. Инженерлік-техникалық және өндірістік персонал, оның ішінде осындай персоналдың біліктілік деңгейі.
- 6.4. Объектінің бейінінің / өндіріс технологиясының жоспарланған өзгерістері.
- 6.5. Сатып алынатын активті өндіру процесіне байланысты тәуекелдер және оларды басқару саясаты (бар болса).

7. Жоспарланған қаржылық нәтижелер:

7.1. Сатып алынатын компанияның экономикалық және қаржылық жағдайына алдын ала шолу, оның әлсіз және күшті қаржылық жақтары. Дебиторлық және кредиторлық берешекті талдау (Компания сатып алған жағдайда).

- 7.2. Айларға бөле отырып, жобаны жоспарлау кезеңіндегі пайда мен шығындар туралы есеп.
- 7.3. Айларға бөле отырып, жобаны жоспарлау кезеңіне қаржылық жоспарлау үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп.

8. Қорытынды: ТЭН бойынша қысқаша түйіндеме.

Егер жобада әртүрлі мақсаттарға қаржыландыру қажеттілігі көзделген жағдайда, бір жалпы техникалық-экономикалық негіздемені (бизнес-жоспарды) ресімдеу мүмкін болады.