

Приложение 4
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от « 1 » октября 2020 года
№ 628

Приложение 4
к Правилам гарантирования
по кредитам в рамках
Государственной программы
поддержки и развития бизнеса
«Дорожная карта бизнеса-2025»

Перечень документов, предоставляемых финансовому агентству банком
по проекту предпринимателя

1. Общие документы:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Сопроводительное письмо к перечню документов от банка	оригинал/электронный формат с применением электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП)
2	Опись всех документов, имеющихся в пакете документов, или акт приема-передачи документов	оригинал, подписанный уполномоченным работником банка и заверенный печатью/штампом банка/ электронный формат с применением ЭЦП
3	Заявка на получение кредита в банк	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
4	Решение уполномоченного органа банка о предоставлении кредита под гарантию финансового агентства, экспертные	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/ электронный формат с применением ЭЦП

1	2	3
	<p>заклучения кредитного, залогового и юридического управления и управления рисков банка</p>	
5	<p>Финансовые документы предпринимателя по состоянию на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, товарно-материальных запасов (далее – ТМЗ), отчет о доходах и расходах за последние 12 месяцев (для индивидуальных предпринимателей)*</p>	<p>копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП</p>
6	<p>Финансовые документы предпринимателя по состоянию на начало года и на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности на</p>	<p>копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП</p>

1	2	3
	<p>начало года и на последнюю отчетную дату с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, ТМЗ) заверенные печатью предпринимателя (для юридических лиц)*</p>	
7	<p>Расшифровка статей отчета о доходах и расходах - доход от реализации, себестоимость, расходы периода, прочие доходы и расходы, объем реализованной продукции в денежном и натуральном выражении за рассматриваемый период*</p>	<p>копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка, или оригинал/электронный формат с применением ЭЦП</p>
8	<p>Справка из обслуживающего банка о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, об оборотах за последние 12 месяцев, а также расчетных документах, не оплаченных в срок (картотека № 2) по состоянию на момент рассмотрения</p>	<p>оригинал по форме банка (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней)/ электронный формат с применением ЭЦП</p>

1	2	3
	документов, включая указание полных реквизитов обслуживающего банка	
9	Справки о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из других финансовых организаций (при наличии кредитов, кроме банков)	оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней) / электронный формат с применением ЭЦП
10	Сведения обо всех имеющихся счетах в банках	оригинал письма / электронный формат с применением ЭЦП
11	Лицензии**, патенты, квоты и т.д. (в случае, если вид деятельности заявителя лицензируется или лицензируется реализация отдельных видов товаров и услуг, на которые направляются заемные средства)	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
12	Документы по реализации проекта (при наличии): 1) контракты, договоры купли-продажи, договоры намерения, договоры на проведение работ (с приложением лицензии на осуществление подрядчиком строительно-	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП

1	2	3
	<p>монтажных работ или иных видов деятельности), оказание услуг, акты выполненных работ, счета на оплату и т.д.;</p> <p>2) смета по планируемым работам, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ (в случае, если кредит выдается для использования в сфере строительства, реконструкции и т.п.) и т.д.;</p> <p>3) документы, подтверждающие собственное участие в проекте;</p> <p>4) любые другие документы, используемые банком в рамках рассмотрения проекта</p>	
13	Бизнес-план	оригинал или копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
14	Действующие и отработанные контракты за последний и текущий годы (при наличии)	копии/электронный формат с применением ЭЦП
15	Кредитные соглашения (при наличии действующих кредитов)	копии/электронный формат с применением ЭЦП

1	2	3
16	Документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор банковского займа, залога и гарантии от имени банка	копии, заверенные печатью банка (могут быть представлены банком к моменту заключения договора гарантии)/электронный формат с применением ЭЦП

* по кредитам, превышающим 180 млн. тенге.

Примечание: срок давности финансовой отчетности не должен превышать 6-ти месяцев на дату представления банком пакета документов.

2. Документы, определяющие правовой статус и полномочия предпринимателя.

1. В случае, если предприниматель является индивидуальным предпринимателем:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Документ, удостоверяющий личность	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
2	Уведомление о регистрации индивидуального предпринимателя	Талон о регистрации индивидуального предпринимателя (допускается копия талона с egov.kz)/электронный формат с применением ЭЦП и справка о категории субъекта предпринимательства с портала "Электронное лицензирование Республики Казахстан" (elicense.kz)
3	Документ с образцами подписи, оттиск печати (при наличии)	Оригинал либо копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом

		банка/электронный формат с применением ЭЦП
4	Согласие предпринимателя/гаранта на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал представляется на имя финансового агентства/ электронный формат с применением ЭЦП
5	Согласие предпринимателя/гаранта на сбор и обработку персональных данных	оригинал представляется на имя финансового агентства/ электронный формат с применением ЭЦП

2. В случае, если предприниматель является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Устав, изменения и дополнения к нему	нотариально засвидетельствованная копия/копия, сверенная с оригиналом уполномоченного лица банка/электронный формат с применением ЭЦП
2	Свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица**	Нотариально засвидетельствованная копия (допускается справка с egov.kz) /электронный формат с применением ЭЦП и справка о категории субъекта предпринимательства с портала "Электронное лицензирование Республики Казахстан" (elicense.kz)

3	Решение уполномоченного органа предпринимателя о назначении первого руководителя	оригинал либо копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка
4	Документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного на подписание документов от имени предпринимателя в банке и финансовом агентстве, а также документы, подтверждающие его полномочия	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/ электронный формат с применением ЭЦП
5	Решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении гарантии	оригинал по форме, утвержденной финансовым агентством/электронный формат с применением ЭЦП
6	Решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении кредита	оригинал по форме, утвержденной банком/ электронный формат с применением ЭЦП
7	Документ с образцами подписей первого руководителя, главного бухгалтера и оттиска печати предпринимателя (при наличии)	Нотариально засвидетельствованный оригинал/копия, сверенная с оригиналом уполномоченного органа банка/электронный формат с применением ЭЦП
8	Согласие предпринимателя/учредителя (ей)/гаранта на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал представляется на имя финансового агентства/ электронный формат с применением ЭЦП

Примечание:

******В случае отправки через веб-портал «электронного правительства» данные документы не запрашиваются.

В случае представления документа, состоящего из нескольких страниц, такой документ должен быть прошит и пронумерован либо скреплен подписью уполномоченных лиц и печатью/штампом на каждом листе документа.
