

**Перечень общих документов для заявителя - индивидуального предпринимателя
(заемщика/созаемщика, гаранта, поручителя)**

№ п/п	Наименование документа	Оригинал/копия
1	Заявление, подписанное заемщиком, и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое может быть предоставлено для обеспечения обязательств заемщика перед банком	оригинал
2	Анкета заявителя	оригинал
3	Документ, удостоверяющий личность заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя)	копия, сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом
4	Документ установленной формы, выданный регистрирующим органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей (Патент, Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя)	копия (сверенная работниками банка с подлинниками)
5	Карточка с образцами подписей, оттиск печати (при наличии)	оригинал
6	Согласие субъекта персональных данных на сбор, обработку и распространение Банком информации касательно его персональных данных от заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя)	оригинал
7	Отчёт об адресных данных (адрес прописки), полученный на сайте электронного правительства www.egov.kz (при совпадении данных), Справка с адресного бюро (при не совпадении данных)	Отчет с портала электронного правительства www.egov.kz / Оригинал
2. Для финансовой экспертизы		
1	Финансовая отчетность или учетные записи в зависимости от метода ведения отчетности – за истекший финансовый год и по состоянию на последнюю отчетную дату	копии (сверенные работниками банка с подлинниками)
2	Справка из налоговых органов о совокупном годовом доходе, декларация о доходах за предыдущий отчетный год (при наличии), заверенная налоговым органом, или другие документы, подтверждающие наличие постоянных денежных доходов (не менее чем за 12 последних месяцев)	копии (сверенные работниками банка с подлинниками)
3	Лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности	копии (сверенные работниками банка с подлинниками)
4	Справка об аренде торгового места, разовые талоны, либо квитанции или справки от администрации рынка о регулярных платежах и другие имеющиеся у заемщика документы, подтверждающие наличие активного бизнеса	копии (сверенные работниками банка с подлинниками)
5	Контракты/договора с поставщиками и покупателями (при наличии) и расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности с указанием причин и дат их образования и погашения	копии (сверенные работниками банка с подлинниками)
6	Выписки по расчетным и валютным счетам на последнюю дату с указанием остатков на счетах и претензий к счету (при наличии счёта в другом банке)	оригинал
7	Справки об отсутствии ссудной задолженности и картотеки №2 (при наличии счёта в другом банке)	оригинал
8	Акт сверки с налоговых органов по обязательным платежам в бюджет	оригинал
9	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование займа (данный пункт не	оригинал

	распространяется на кредиты индивидуальных предпринимателей, включенных в портфель однородных кредитов в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них)	
10	Иные документы, раскрывающие бизнес и финансовое состояние индивидуального предпринимателя.	оригинал
11	Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности по обязательным платежам в бюджет (предоставляется заёмщиком после акта сверки)	оригинал
12	Согласие заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя) на предоставление сведений о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета	оригинал
13	Кредитный отчет по заемщику (созаемщику, гаранту, поручителю), полученный от кредитного бюро	оригинал
14	Согласие субъекта персональных данных заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя) на использование его изображения (фото).	оригинал
15	Согласие заёмщика (созаёмщика, гаранта, поручителя) на получение информации о нём с Государственного центра по выплате пенсий	оригинал
16	Выписка накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя) не менее чем за последние 6 (шесть) месяцев, либо отчёт, полученный из базы Государственного центра по выплате пенсий (в случае если гарантом или поручителем является физическое лицо, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождено от уплаты обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется)	оригинал

Примечание:

Данный перечень не является окончательным. В ходе рассмотрения заявки могут потребоваться дополнительные документы.