**«Кепілсіз «Дамушы бизнес» өнімі бойынша кредиттік өтінімді қарау үшін құжаттар тізбесі**

|  |  |
| --- | --- |
| **Р/н №** | **Құжат** |
| **Жеке кәсіпкерлер/ЖСТН бар шаруа қожалықтары** | |
| 1 | Сауалнама – Қарыз алушының өтініші (үлгісін Банк ұсынады) |
| 2 | Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат (түпнұсқасы). |
| 3 | Салық декларациялары \* (соңғы есепті жылдық кезең үшін) және қабылдау мен таратуды растайтын хабарламалар. (Салық кабинетінен жүктелген электрондық құжаттар).  910-нысан «Шағын бизнес субъектілері үшін оңайлатылған декларация» – жарты жылда 1 рет тапсырылады  220-нысан «Шағын бизнес субъектілері үшін жалпыға бірдей белгіленген декларация» – жылына 1 рет тапсырылады  911-нысан «Патент құнын есептеу» – 1 айдан 1 жылға дейінгі кезеңде тапсырылады (іс жүзінде ай сайын)  912-нысан «Тіркелген шегерімді пайдалана отырып, арнаулы салық режимін қолданатын салық төлеушілер үшін декларация» – жылына 1 рет тапсырылады  913-нысан «Бөлшек салықтың арнаулы салық режимін қолданатын салық төлеушілерге арналған декларация» – тоқсан сайын тапсырылады  920-нысан «Тіркелген шегерімді пайдалана отырып арнаулы салық режимі» – жылына 1 рет тапсырылады  ф. 300 «ҚҚС бойынша декларация» - тоқсан сайын тапсырылады  *\* клиент қызметін жүргізуге байланысты нысандардың бірі ұсынылады.* |
| 4 | Қызмет көрсетуші банктерден теңге ағымдағы шоттар бойынша не соңғы есепті жылдық кезеңдегі, не соңғы 12 айдағы айналымдар туралы анықтамалар*. Банктің жауапты орындаушысының қолымен және дөңгелек мөрімен.* |
| 5 | Kaspi gold бойынша соңғы есепті жылдық кезең үшін немесе QR-коды бар соңғы 12 айдағы үзінді көшірме. |
| **Жауапкершілігі шектеулі серіктестік** | |
| 1 | Сауалнама – Қарыз алушының өтініші (үлгісін Банк ұсынады) |
| 2 | Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат Директоры/( түпнұсқасы). |
| 3 | Жалғыз қатысушының шешімі/кредит алу туралы жиналыс хаттамасы (түпнұсқа) |
| 4 | Жалғыз қатысушының шешімі/директорды тағайындау туралы жиналыстың хаттамасы (Банк базасында өзекті құжат болған жағдайда талап етілмейді). |
| 5 | Директорды тағайындау туралы бұйрық (Банк базасында өзекті құжат болған жағдайда талап етілмейді). |
| 6 | Ұйымды мемлекеттік тіркеу туралы анықтама (электрондық көшірме (Банк базасында өзекті құжат болған жағдайда талап етілмейді). |
| 7 | Қолтаңба үлгілері (Банк базасында өзекті құжат болған кезде талап етілмейді). |

**\* Банк кредиттік өтінімді қарау үшін қосымша құжаттарды және ақпаратты сұратуға құқылы.**

**Перечень документов для рассмотрения кредитной заявки по продукту «Растущий бизнес» без залога»**

|  |  |
| --- | --- |
| **№п/п** | **Документ** |
| **Индивидуальные предприниматели/ крестьянские хозяйства с ИНН** | |
| 1 | Анкета – Заявление Заемщика (форму предоставляет Банк) |
| 2 | Документ, удостоверяющий личность Заемщика (оригинал). |
| 3 | Налоговые декларации\* (за последний отчетный годовой период) и уведомления, подтверждающие прием и разноску. (электронные документы с Налогового кабинета).  ф. 910 «Упрощенная декларация для субъектов малого бизнеса» - сдается 1 раз в полугодие  ф. 220 «Общеустановленная декларация для субъектов малого бизнеса» – сдается 1 раз в год  ф. 911 «Расчет стоимости патента» – сдается за период от 1 мес. до 1 года (на практике ежемесячно)  ф. 912 «Специальный налоговый режим с использованием фиксированного вычета» – сдается 1 раз в год  ф. 913 «Декларация для налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим розничного налога» – сдается ежеквартально  ф. 920 «Специальный налоговый режим с использованием фиксированного вычета» – сдается 1 раз в год  ф. 300 «Декларация по НДС» – сдается ежеквартально  *\* предоставляется одна из форм, в зависимости от ведения деятельности клиента.* |
| 4 | Справки из обслуживающих банков об оборотах по текущим счетам в тенге либо за последний отчетный годовой период, либо за последние 12 месяцев*. с подписью ответственного исполнителя и круглой печатью Банка..* |
| 5 | Выписка по Kaspi gold за за последний отчетный годовой период, либо за последние 12 месяцев с QR-кодом. |
| **Товарищество с ограниченной ответственностью** | |
| 1 | Анкета – Заявление Заемщика (форму предоставляет Банк) |
| 2 | Документ, удостоверяющий личность Директора/ учредителя (оригинал). |
| 3 | Решение единственного участника/ протокол собрания о получении кредита (оригинал) |
| 4 | Решение единственного участника/ протокол собрания о назначении директора (не требуется при наличии актуального документа в базе Банка). |
| 5 | Приказ о назначении директора (не требуется при наличии актуального документа в базе Банка). |
| 6 | Справка о государственной регистрации организации (электронная копия (не требуется при наличии актуального документа в базе Банка). |
| 7 | Образцы подписей (не требуется при наличии актуального документа в базе Банка). |

**\* Банк оставляет за собой право запросить для рассмотрения кредитной заявки дополнительные документы и информацию.**