

Перечень необходимой документации при заполнении заявления на получение кредита

Для физического лица:

1. Копия Паспорта;
2. Копия Паспорта Супруги/супруга Заявителя, Залогодателей и Поручителей, а также их супругов
3. Копия Свидетельства о браке или разводе Клиента, Залогодателей и Поручителей;
4. Копии патентов за последние 3 года;
5. Копии документов на бизнес: правоустанавливающие документы на основные средства (например: правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, ПТС и технические паспорта на автотранспорт, договора купли-продажи и грузовые таможенные декларации на оборудование, специальную технику и т.п.), а также договоры аренды на арендуемые помещения, площади, оборудование и т.п.;
6. Копии документов на бизнес: хозяйственные договоры, договоры о совместной деятельности, контракты;
7. Справка из Банка об отсутствии задолженности, если клиент ранее кредитовался в каком-либо банке (при необходимости);
8. Копии правоустанавливающих документов на предлагаемое залоговое обеспечение: договоры купли-продажи, передачи, наследства, приватизации недвижимого имущества, технические паспорта на недвижимое имущество, государственные акты на право собственности земельными участками, договоры аренды на земельные участки, постановления и распоряжения местных органов власти, разрешительные документы архитектуры; технические паспорта и ПТС на автотранспорт; договора купли-продажи, контракты на поставку оборудования и т.п.; выписка грс;
9. Документы поручителя: справка о занятости/доходах поручителя за последние 12 месяцев или другие документы, подтверждающие информацию о доходах; копии патента/свидетельства о занятии индивидуальной предпринимательской деятельностью; копии правоустанавливающих документов на актив (недвижимость, автотранспорт); заявление согласия супруги (а) поручителя о выдаче поручительства (нотариально заверенное);
10. Данные о бизнесе: списки товарно-материальных запасов, основных средств, дебиторов и кредиторов с условиями и сроками оплаты; данные по выручке и себестоимости, накладным и прочим расходам; информация по таможенным и транспортным расходам, закупке товарно-материальных запасов, осуществленным капитальным затратам;
11. Любые другие документы, истребованные по усмотрению кредитного специалиста, необходимые для проведения анализа и которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (например: счета-фактуры, накладные, таможенные декларации, квитанции об оплате и т.д.).

Для частного (индивидуального) предпринимателя:

1. Копия Паспорта (а также страницы паспорта, подтверждающие прописку, заключение брака, образец подписи и ИНН, в случае, когда срок действия паспорта продлен, то страницу с данной отметкой);
2. Копия Паспорта Супруги/супруга Заявителя, Залогодателей и Поручителей, а также их супругов (а также страницы паспорта, подтверждающие прописку, заключение брака, образец подписи и ИНН, в случае, когда срок действия паспорта продлен, то страницу с данной отметкой);
3. Копия Свидетельства о браке или разводе Клиента, Залогодателей и Поручителей;
4. Копия Свидетельства частного предпринимателя;
5. Копии патентов за последние 1-6 месяцев (при наличии);
6. Копия ИНН;
7. Справка из ГНИ (Государственная Налоговая Инспекция) и Социального Фонда об отсутствии/наличии задолженности по обязательным платежам;
8. Карточка с образцами подписей;
9. Копии документов на бизнес: правоустанавливающие документы на основные средства (например: правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, ПТС и технические паспорта на автотранспорт, договора купли-продажи и грузовые таможенные декларации на оборудование, специальную технику и т.п.), а также договоры аренды на арендуемые помещения, площади, оборудование и т.п.;
10. Копии документов на бизнес: лицензии, специальные разрешения государственных и муниципальных органов власти на право занятия определенными видами деятельности, а также прочие разрешительные документы (например: разрешение СЭС);
11. Копии документов на бизнес: хозяйственные договоры, договоры о совместной деятельности, контракты;
12. Справка из Банка об отсутствии задолженности, если клиент ранее кредитовался в каком-либо банке (при необходимости);
13. Выписки по оборотам по расчетным (лицевым) счетам, имеющимся у клиента, за анализируемый период (при наличии);
14. Копии правоустанавливающих документов на предлагаемое залоговое обеспечение: договоры купли-продажи, передачи, наследства, приватизации недвижимого имущества, технические паспорта на недвижимое имущество, государственные акты на право собственности земельными участками, договоры аренды на земельные участки, постановления и распоряжения местных органов власти, разрешительные документы архитектуры; технические паспорта и ПТС на автотранспорт; договора купли-продажи, контракты на поставку оборудования и т.п.;
15. Документы гаранта: решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии, учредительные документы гаранта, финансовая отчетность гаранта за последний год;
16. Документы поручителя: справка о занятости/доходах поручителя за последние 12 месяцев или другие документы, подтверждающие информацию о доходах; копии патента/свидетельства о занятии индивидуальной предпринимательской деятельностью; копии правоустанавливающих документов на актив (недвижимость, автотранспорт); заявление согласия супруги (а) поручителя о выдаче поручительства (нотариально заверенное);
17. Данные о бизнесе: списки товарно-материальных запасов, основных средств, дебиторов и кредиторов с условиями и сроками оплаты; данные по выручке и себестоимости, накладным и прочим расходам; информация по таможенным и транспортным расходам, закупке товарно-материальных запасов, осуществленным капитальным затратам;
18. Бизнес-план (при наличии и при необходимости);
19. Любые другие документы, истребованные по усмотрению кредитного специалиста, необходимые для проведения анализа и которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (например: счета-фактуры, накладные, таможенные декларации, квитанции об оплате и т.д.).

Для юридического лица (данный перечень также необходим для проведения экономической экспертизы):

№	Наименование документа	Копия/оригинал/кто заверяет
1	Устав	Копия, заверенная нотариусом
2	Учредительный договор (если учредителей 2 и более лиц)	Копия, заверенная нотариусом
3	Свидетельство о государственной регистрации/перерегистрации в Минюсте	Копия, заверенная нотариусом
4	Статистическая карта из Статкомитета	Копия
5	Карточка ИНН	Копия
6	Извещение страхователю (плательщику) из Социального Фонда	Копия
7	Решение (протокол) общего собрания учредителей о создании юридического лица (включая вопросы утверждения устава и учредительного договора, названия и аббревиатуры названия юридического лица, уставного капитала, юридического адреса, назначения Дирекции, регистрации юридического лица во всех государственных органах КР) за подписью учредителя (-ей) и с печатью юридического лица	Копия
8	Решение (протокол) общего собрания учредителей о перерегистрации юридического лица за подписью учредителя (-ей) и с печатью юридического лица (при наличии)	Копия
9	Решение (протокол) общего собрания учредителей об обращении в банк за кредитом (включая вопросы предоставляемого залогового обеспечения, назначения исполнительного лица от юридического лица на подписание соответствующих договоров и документов) за подписью учредителя (-ей) и с печатью юридического лица	Оригинал
10	Прочие решения (протокола) общего собрания учредителей, необходимые для принятия решения, за подписью учредителя (-ей) и с печатью юридического лица	Копия
11	Паспорта учредителя (-ей), дирекции, главного бухгалтера (а также страницы паспорта, подтверждающие прописку, заключение брака, образец подписи и ИНН, в случае, когда срок действия паспорта продлен, то страницу с данной отметкой)	Копии
12	Карточка с образцами подписей	Оригинал
13	Паспорта Залогодателей и Поручителей, а также их супругов (а также страницы паспорта, подтверждающие прописку, заключение брака, образец подписи и ИНН, в случае, когда срок действия паспорта продлен, то страницу с данной отметкой)	Копии
14	Свидетельства о браке или разводе Залогодателей и Поручителей	Копии
15	Свидетельство частного предпринимателя/Патенты за последние 1-6 месяцев (при наличии)	Копии
16	Справка из ГНИ (Государственная Налоговая Инспекция) и Социального Фонда об отсутствии/наличии задолженности по обязательным платежам	Оригиналы
17	Документы на бизнес: правоустанавливающие документы на основные средства (например: правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, ПТС и технические паспорта на автотранспорт, договора купли-продажи и грузовые таможенные декларации на оборудование, специальную технику и т.п.), а также договоры аренды на арендуемые помещения, площади, оборудование и т.п.	Копии
18	Документы на бизнес: лицензии, специальные разрешения государственных и муниципальных органов власти на право занятия определенными видами деятельности, а также прочие разрешительные документы (например: разрешение СЭС)	Копии

19	Документы на бизнес: хозяйственные договоры, договоры о совместной деятельности, контракты	Копии
20	Справки из обслуживающих Банков об отсутствии/наличии задолженности (ссудной, по счетам), если клиент ранее кредитовался в каком-либо банке (при необходимости)	Оригиналы
21	Выписки по оборотам по расчетным (лицевым) счетам из обслуживающих Банков за анализируемый период	Оригиналы
22	Правоустанавливающие документы на предлагаемое залоговое обеспечение: договоры купли-продажи, передачи, наследства, приватизации недвижимого имущества, технические паспорта на недвижимое имущество, государственные акты на право собственности земельными участками, договоры аренды на земельные участки, постановления и распоряжения местных органов власти, разрешительные документы архитектуры; технические паспорта и ПТС на автотранспорт; договора купли-продажи, контракты на поставку оборудования и т.п.	Копии
23	Документы гаранта: решение соответствующего органа гаранта о выдаче гарантии, учредительные документы гаранта, финансовая отчетность гаранта за последний год	Копии
24	Документы поручителя: справка о занятости/доходах поручителя за последние 12 месяцев или другие документы, подтверждающие информацию о доходах (оригинал); копии патента/свидетельства о занятии индивидуальной предпринимательской деятельностью; копии правоустанавливающих документов на актив (недвижимость, автотранспорт); заявление согласия супруги (а) поручителя о выдаче поручительства (оригинал, нотариально заверенное)	Копии/оригиналы
25	Финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления за подписью руководителя и главного бухгалтера, с печатью юридического лица и отметкой ГНИ	Копии
26	Данные о бизнесе: списки товарно-материальных запасов, основных средств*, дебиторов и кредиторов с условиями и сроками оплаты*; данные по выручке и себестоимости, накладным и прочим расходам; информация по таможенным и транспортным расходам, закупке товарно-материальных запасов, осуществленным капитальным затратам за подписью руководителя и главного бухгалтера с печатью юридического лица	Оригиналы
27	Бизнес-план за подписью руководителя и главного бухгалтера с печатью юридического лица (при наличии и при необходимости)	Оригинал
28	Любые другие документы, истребованные по усмотрению кредитного специалиста, необходимые для проведения анализа и которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (например: счета-фактуры, накладные, таможенные декларации, квитанции об оплате и т.д.)	Копии или оригиналы

**Расшифровка статей баланса по дебиторской и кредиторской задолженностям, а также по прочим активам и обязательствам обязательна с указанием наименования дебитора и кредитора, даты возникновения и планируемой даты погашения, причин возникновения.*

**Список основных средств обязателен с указанием наименования основного средства, даты выпуска и приобретения, цены приобретения и рыночной цены, технических характеристик.*

Список не является жестко ограниченным, по усмотрению кредитного специалиста могут быть запрошены иные документы, необходимые для проведения экономической экспертизы проекта, а также для заключения Кредитного Договора и Договоров Залога в соответствии с нормами, установленными действующим законодательством КР.

**Согласие всех участников на проверку кредитных историй.*