

ПАМЯТКА

(для юридических лиц)

Список требуемых документов:

- Заявление и анкета, подписанные заемщиком, содержащее сумму займа, срок и описание имущества, которое предоставляется в качестве залогового обеспечения.
- Учредительные документы:
 - 2.3.1. Учредительный договор, устав, статистическая карточка, свидетельство о государственной регистрации юридического лица с образцами подписей и оттиском печати юридического лица ;
 - 2.3.2. Копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей (Свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя и/или патент индивидуального предпринимателя).
 - Справки с egov.kz (Справка о зарегистрированном юр.лице)
- Протокол собрания учредителей (акционеров или другого высшего органа) о решении получения займа.
- Решение уполномоченного органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика.
- Финансовая отчетность по состоянию на день подачи заявления: баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности (форма №2), отчет о движении денег (форма № 3), подписанная заемщиком - юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика - юридического лица за последний отчетный год, с приложением копии налоговой декларации.
- Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженностей за последнюю отчетную дату с датой их возникновения.
- Прогноз отчета о прибылях и убытках и движении денег по месяцам (приложения № 1,2) на период погашения ссуды.
- Документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет и справка об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетом.
- Сведения об открытых банковских счетах в банках и о наличии задолженности заемщика по банковским займам и оборотах по расчетным счетам за последний год.
- Бизнес план, включающий план погашения займа.
- Копии контрактов, договоров на получение оборудования, услуг, технологий, товаров (с приложением спецификаций), предусмотренных бизнес-планом.
- Копии договоров на реализацию товаров, готовой продукции, оказание услуг предусмотренных бизнес-планом.
- Копии лицензий, если деятельность самого заявителя лицензируется, а также подлежит обязательной сертификации, реализация отдельных видов товаров, услуг, технологий, на которые направляются кредитные ресурсы.

- Справка из Кредитного бюро о наличии/отсутствии задолженности перед финансовыми организациями (при необходимости)
- Информация по залоговому обеспечению займа:

Гарантия и/или Поручительство:

- решение уполномоченного органа гаранта или поручителя юридического лица о выдаче кредитору гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
- нотариально засвидетельствованные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
- финансовая отчетность гаранта или поручителя на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита.

Залог движимого имущества:

- Отчет об остатках товарно-материальных ценностей, наименование и сколько времени хранятся имеющиеся товарные запасы;
- Список основных средств и их состояние.

Залог недвижимого имущества (с приложением документов согласно перечню документов для договоров залога):

- Доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор банковского займа от имени заемщика (при необходимости).

МФО вправе запрашивать любую другую информацию, необходимую для проведения анализа.