

**500 млн. теңге және одан көп сомадағы жобаларға сараптама жүргізу үшін қажетті құжаттар тізімі**

N	Құжат атауы	Құжатты беретін /куәландыратын
1.	Банк нысаны бойынша (№1 қосымшаға сәйкес)* қаржыландыру туралы өтініш	Кәсіпорынның
2.	Банк нысаны бойынша (№2-4 қосымшаларға сәйкес)* Қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының, кепілгердің, кепілдеме берушінің, кепіл берушінің) сауалнамасы, Қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының, кепілгердің, кепілдеме берушінің, кепіл берушінің) басшыларының сауалнама деректері, жобаларды лоббилендіруден бас тарту декларациясы	бірінші басшысы
3.	Қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының, кепілгердің, кепілдеме берушінің) қаржылық есептілігі: Несиеге өтінім берер алдындағы соңғы 2 (екі) жылғы және соңғы тоқсандағы қосымшаларымен қоса баланстар; Әр есеп күнгі балансқа табыстар мен шығындар туралы есеп; Әр есеп күнгі балансқа ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп; Дебиторды, кредиторды, туындау күнін, жоспарлы өтеу күнін, туындау себептерін көрсетіп, соңғы есепті және ағымдағы күнгі кредиторлық және дебиторлық берешектің түсініктемесі; Соңғы есептік және ағымдағы күнгі тауар-материалдық құндылықтар түсініктемесі; Соңғы есептік және ағымдағы күнгі негізгі құралдардың түсініктемесі; Жылдық салық декларациясының көшірмесі	Бірінші басшы, Бас бухгалтер
4.	Несие берешегінің болмауы немесе болуы туралы анықтама; Соңғы 12 (он екі) ай үшін айларға бөліп (мүмкіндігінше), басқа банктердегі шоттар бойынша айналымдар туралы анықтама	Қызмет көрсететін банктер
5.	Бюджеттің және міндетті бюджеттен тыс қорлардың алдында берешектің болуы немесе болмауы туралы анықтама, Салық инспекциясымен салыстыру акті	Салық инспекциясы
6.	Нотариуспен куәландырылған құрылтай құжаттары **: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Жарғы (Жарғыға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар),</li> <li>• Құрылтай шарты (Құрылтай шартына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар);</li> </ul> Нотариуспен куәландырылған акциялар эмиссиясының проспекті (АҚ үшін), 10 (он) % және одан көп пайызға ие акция ұстаушыларының тізілімі; Мемлекеттік тіркеу туралы анықтаманың /занды тұлғаның барлық тіркеу әрекеттері туралы анықтаманың көшірмесі; Қосымша құн салығы бойынша клиенттің салық есебіне тұру фактісін растайтын салық қызметінің органы берген құжаттың көшірмесі;  Қол қою үлгілері және мөр таңба бар карточка; Барлық құрылтайшылардың, бірінші басшының, бірінші болып қол қоюға құқылы барлық тұлғалардың компанияның мөрімен /Банктің мөртаңбасымен «түпнұсқасымен салыстырылған» деп куәландырылған жеке куәліктерінің көшірмелері	Бірінші басшы, бас бухгалтер
	Жарғылық капиталдың толық төленгендігін растайтын, компанияның мөрімен/ Банктің мөртаңбасымен «түпнұсқасымен салыстырылған» деп куәландырылған құжаттың көшірмесі; компанияның мөрімен /Банктің мөртаңбасымен «түпнұсқасымен салыстырылған» деп куәландырылған, жоғарғы органының (жалпы жиналысының немесе жалғыз қатысушысының) ЖШС /АҚ атқарушы органының бірінші басшысын тағайындау туралы ЖШС /АҚ шешімінің көшірмесі	Бірінші басшы, бас бухгалтер

	ЖШС /АҚ Құрылтай құжаттарына соңғы рет өзгеріс енгізілген күн туралы әділет басқармасының тиісті органының анықтамасы (несие және кепіл шарттары, кепілдік (кепілдеме) шарты жасалған күнге жақын)	Әділет департаменті
	ЖШС /АҚ қайта тіркелген болса: <ul style="list-style-type: none"> <li>компанияның мөрімен/ Банктің мөртаңбасымен «түпнұсқасымен салыстырылған» деп куәландырылған, ЖШС /АҚ қайта тіркеу туралы және қайта тіркеу үшін негіздер туралы ЖШС /АҚ жоғарғы органының (жалпы жиналысының немесе жалғыз қатысушысының) хаттамасының /шешімінің көшірмесі;</li> <li>Қатысушы үлесін басқа тұлғаға сатса, компанияның мөрімен/ Банктің мөртаңбасымен «түпнұсқасымен салыстырылған» деп куәландырылған, ЖШС /АҚ мүлкіндегі үлесін сатып алу-сату шартының көшірмесі;</li> <li>ұлғайтылған /азайтылған жағдайда, жекелеп алғанда ЖШС/АҚ жаңа қатысушыларды қабылдау немесе қатысушылардың жарғылық капиталды ұлғайту туралы шешім қабылдау, т.б. нәтижесінде жарғылық капиталдың ұлғайтылуын /азайтылуын растайтын құжаттың көшірмесі</li> </ul>	Бірінші басшы
7.	Кәсіпорындағы қызметкерлердің саны туралы анықтама /штат кестесі	Бірінші басшы
8.	Бизнес-жоспар/ Жобаны техникалық-экономикалық негіздеу	Бірінші басшы
9.	Тауар, жабдық сатып алу, жеткізу келісімшарттары, сатып алу-сату шарттары, соның ішінде айрықшалық, техникалық құжаттама, кеден декларациялары, шығу, сәйкестік, сапа сертификаттары, төлем құжаттары, басқа құжаттар Қажет болғанда Банктің талап етуімен құжаттар нотариуспен куәландырылады.	Бірінші басшы
10.	Кепіл нысандарға құжаттардың түпнұсқалары, соның ішінде Тәуелсіз бағалау компанияларының (болса) бағалары және кепілдік құжаттары	
11.	Банктің кепіл мүлкін соттан тыс сатуға құқығын көрсетіп, банктік қарыз шартын, несие желісін ашу, кепілді қамтамасыз ету беру туралы келісім жасау туралы уәкілетті органның шешімі (уәкілетті орган шешімінің нұсқау берілетін нысаны төменде беріледі, қарыз алушы соңғы қаржыландыру талаптары бекітіліп, кепіл қамтамасыз ету құрамы анықталғаннан кейін шешімнің соңғы нысанын береді)	
12.	Жоба қатысушылары туралы мәліметтер: жылдық есеп, жарнама материалдары, нұсқаулар	Бірінші басшы

\* *Үшінші тұлғалар кепілдіктер, кепілдемелер, кепілдер берсе, 8-т. есептемегенде 2-тармақтан 11-тармаққа дейінгі тізімге сәйкес Кепілгер /Кепілдеме беруші /Кепіл беруші жөніндегі құжаттарды қосымша беру.*

\*\* *Құрылтайшылар жөніндегі ақпаратты соңғы бенефициарға (жеке тұлғаға) дейін көрсету керек. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы №2444 заңына сәйкес Банк өзінде толық ақпарат болмаса, заңды тұлғаға (Қазақстан Республикасының резидентіне және резидент емес тұлғасына) банктік қарыздар және банктік кепілдіктер беруге құқықсыз.*

Банк талдау жасау мақсатында қосымша құжаттар жиынтығын талап ету құқығын өзінде қалдырады.

**Бағдарлама бойынша қарыз алуға заңды тұлғаның өтініш үлгісі**

(болса, фирмалық бланкте толтырылады)

Шығ. нөмірі, күні

**«Bank RBK» АҚ  
Басқарма төрағасы  
мырзаға**

Кімнен: \_\_\_\_\_ (заңды тұлғаның атауы)

Мемлекеттік тіркеу туралы құжат № \_\_\_\_\_

Берілген күні: \_\_\_\_\_

Орналасқан жері: \_\_\_\_\_

(заңды және нақты мекенжайы)

**Өтініш**

Мен, \_\_\_\_\_, «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ (бұдан былай – Компания) өкілі болып табылып, оның атынан және мүддесінде әрекет ете отырып, Өндеуші өнеркәсіп және қызметтер саласындағы шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне несие беру бағдарламасын (бұдан былай – Бағдарлама) жүзеге асыру шеңберінде Сізден \_\_\_\_\_ (жобаның атауы және/немесе мақсаты) жобасы бойынша Компанияға қарыз (несие) беру / несие желісін ашу мүмкіндігін қарастыруды сұраймын.

Қарыз (несие) сомасы /несие желісінің сомасы: \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_ ) теңге;

Қарыз (несие)/несие желісінің мерзімі: \_\_\_\_\_

Қол жетімділік кезеңі: \_\_\_\_\_

Сыйақы мөлшерлемесі, көп дегенде: \_\_\_\_\_

Қарыз (несие) /несие желісінің мақсаты: \_\_\_\_\_

Қарызды (несиені) /несие желісін қамтамасыз ету ретінде келесіні ұсынамын:

1. \_\_\_\_\_ (қамтамасыз етудің атауы және техникалық сипаттамалары көрсетіледі \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ (меншік/басқа заттық, жал, т.б. құқығында, қажеттісін көрсету) \_\_\_\_\_ (аты-жөні, әкесінің аты (болса) немесе кепіл берушінің атауы) \_\_\_\_\_ тиесілі.

2. \_\_\_\_\_ (қамтамасыз етудің атауы және техникалық сипаттамалары көрсетіледі \_\_\_\_\_

Қосымша талаптар (болса):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

Компания міндеттемелерінің уақтылы өтелуіне, берілген қарыз (несие)/несие желісі бойынша басқа төлемдердің төленетіндігіне кепілдік беремін.

Осы арқылы Компанияның атынан Бағдарламаның барлық талаптарымен, сондай-ақ қаржыландыру талаптарымен, соның ішінде осы Бағдарлама шеңберінде несие бергенде Банктің қоятын талаптарымен танысып шықтым деп растаймын. Барлық талаптармен келісемін және оларды қабылдаймын.

Осы арқылы Компания несие беру көзі Бағдарлама қаражаты болып табылатын басқа банктерде қарыз алған жоқ деп растаймын және кепілдік беремін, соның ішінде оларға

сәйкес қарыз алушыға бірнеше банкте Бағдарлама шеңберінде қарыз (несие) алу тыйым салынатын Бағдарлама талаптарымен таныспын.

Осы арқылы Компанияның атынан Компанияға қатысты кез келген ақпаратты, соның ішінде құпия болып табылатын, банктік, коммерциялық, қызметтік құпияға, басқа заңмен қорғалатын құпияға жататын ақпаратты Банктің «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан былай – Қор), Банктің және/немесе Қордың уәкілетті тұлғаларына, сондай-ақ кез келген мемлекеттік органдарға, басқа тұлғаларға осындай ақпаратты, осы ақпаратты қамтыған кез келген құжаттарды беруі арқылы ашуға даусыз, кері алынбайтын келісім беремін.

Сондай-ақ жоғарыда аталған барлық тұлғалардың пайдасына бүкіл жоғарыда аталған ақпаратты кез келген уақытта (Банк жобаны мақұлдағанға дейін/кейін, сондай-ақ Бағдарлама шеңберінде Компанияға несие беруден бас тартылған жағдайда) беруге келісім беремін.

Сондай-ақ Компания Қордың, кез келген басқа ұйымның немесе мемлекеттік органның нұсқауы бойынша мониторинг, тексеру жүргізу кезінде қажетті кез келген сұралған ақпаратты, құжаттаманы, мәліметтерді дербес береді.

Сондай-ақ Компания барлық жоғарыда аталған шараларды атқару үшін өз аумағына кіргізеді.

Басшы

\_\_\_\_\_

қолы

М.О.

\_\_\_\_\_ аты-жөні (болса)

Бас бухгалтер (болса)

\_\_\_\_\_ аты-жөні (болса)

қолы

**Қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының, кепілгердің, кепілдеме берушінің, кепіл берушінің) сауалнамасы**

*(жобаға қатысатын әрбір тұлғаға жеке толтырылады)*

Заңды тұлғаның /ЖК толық атауы \_\_\_\_\_

Заңды мәртебесі және меншік түрі \_\_\_\_\_

Кәсіпкерлік субъекті \_\_\_\_\_

Алғаш тіркелген /қайта тіркелген күні (тіркеу /қайта тіркеу туралы куәлікке сәйкес) \_\_\_\_\_ -

ЖСН \_\_\_\_\_

БСН \_\_\_\_\_

Сіз (Сіздің құрылтайшыларыңыз) Банкпен ерекше қатынастағы тұлға /лар болып табыла ма: (ИӘ/ЖОҚ, иә деп жауап берсеңіз, осы тұлғаларды көрсетіңіз)

\_\_\_\_\_

Қаржыландыру қатысушысы /лары Банкпен ерекше қатынастағы тұлға /лар ма: (ИӘ/ЖОҚ, иә деп жауап берсеңіз, осы тұлғаларды көрсетіңіз)

\_\_\_\_\_

Сіз (Сіздің құрылтайшыларыңыз) оффшор аймақта тіркелген тұлға /лар болып табыла ма немесе шарттың күшінде немесе басқаша оффшор аймақтарда тіркелген басқа тұлға шешімдерді анықтай ма (ИӘ/ЖОҚ, иә деп жауап берсеңіз, осы тұлғаларды көрсетіңіз)

\_\_\_\_\_

Қатысушы /лар оффшор аймақта тіркелген тұлға /лар болды ма немесе шарттың күшінде немесе басқаша оффшор аймақтарда тіркелген басқа тұлға шешімдерді анықтай ма (ИӘ/ЖОҚ, иә деп жауап берсеңіз, осы тұлғаларды көрсетіңіз)

\_\_\_\_\_

Басқаратын ведомство, холдинг немесе негізгі компания

\_\_\_\_\_

Құрылтайшылар, үлестерді бөлу (заңды тұлғаның толық атауын немесе жеке тұлғаның аты-жөнін, заңды тұлға тіркелген елді, заңды тұлғаның азаматтығын /резиденттігін көрсету)

Заңды тұлғаның толық атауы / жеке тұлғаның толық аты-жөні, СТСН/БСН	Жарғылық капиталдағы үлесі, %	Заңды мекенжайы /тұрғылықты мекенжайы, тіркелген жері / азаматтығы/ резиденттігі, банктік деректемелері

Құрылтайшылар /акционерлер құрамында заңды тұлғалар болса, осы заңды тұлғаның құрылтайшыларын көрсету керек. Заңды тұлғаның деректемелері бойынша ұқсас кесте толтырылады. Құрылтайшылар туралы ақпарат ҚР Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және

қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетінің талаптарына сәйкес жеке тұлға – соңғы бенефициарға беріледі.

Заңды мекенжайы  
Нақты орналасқан жерінің мекенжайы  
Облыс, аудан, елді мекен, көше, үй

Факс, телекс, телефон

Банктік деректемелері (теңгедегі және валютадағы шоттарының №)

Басшысы  
Аты-жөні

Нақты орналасқан жері \_\_\_\_\_  
Байланыс телефоны \_\_\_\_\_  
Жеке куәлік № және сериясы, туылған жылы және жері, тіркелген жері

Өзіңіз капиталына қатысатын компанияларды, мекенжайларын, несие берешегін көрсетіп, қызмет көрсететін банктерді көрсету

Хабарласатын тұлға \_\_\_\_\_  
Қаржы құжаттарына қол қоюға құқылы басқа тұлғалар (аты-жөні, жеке куәлік деректері, ЖСН, тұрғылықты жері) \_\_\_\_\_

Қарыз алушының қызмет түрі:

Сала \_\_\_\_\_  
Қосалқы сала \_\_\_\_\_

Несие беру мақсаттары бойынша қызмет түрі (саласы /қосалқы саласы):

Өнім мен қызмет түрлері

Алдыңғы жылғы жылдық айналым \_\_\_\_\_  
Есептік күнгі айналым \_\_\_\_\_  
Алдыңғы жылғы табыс немесе шығын \_\_\_\_\_  
Соңғы есеп күнгі табыс немесе шығын \_\_\_\_\_  
Қызметкерлердің нақты саны \_\_\_\_\_  
Ағымдағы несие берешегі \_\_\_\_\_  
Мерзімі кешіктірілген несие берешегі \_\_\_\_\_

Тұлғаның несие тарихы (банктерден, микрокредиттік ұйымдардан, басқа ұйымдардан алынған, заңды тұлғаның жұмысы барысында пайдаланылған, қазіргі уақытта өтелген және өтелмеген барлық несиелері, қарыздары, кепілдіктері, аккредитивтері көрсетіледі.)

Несиегер банкінің /ұйымының атауы	Сома	Берілген күні	Сыйақыны өтеу талаптары	Негізгі борышты өтеу талаптары	Несие шарты бойынша өтеу мерзімі	Нақты өтеу күні
1.						
2.						



**Қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының, кепілгердің, кепілдеме берушінің,  
кепіл берушінің) бірінші басшыларының сауалнама деректері**  
*(жобаға қатысатын әрбір тұлғаға жеке толтырылады)*

Мәселелер	Директор	Бас бухгалтер
1. Толық аты-жөні		
2. Туылған күні		
3. Туылған жері		
4. Тіркелген жері		
5. Нақты тұратын жері		
6. Үй телефоны		
7. Кәсіпорындағы жұмыс өтілі		
8. Паспорт деректері (қашан, кім берген)		
9. СТСН		
10. Банкпен ерекше байланыстағы тұлғасыз ба? (иә/жоқ)		
11. Жұмыс тәжірибесі		

Басшы \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
қолы аты-жөні

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
қолы аты-жөні

**М.О.**



**Жобаларды лоббилендіруден бас тарту декларациясы**

Мен, \_\_\_\_\_  
(кәсіпорын, ұйым атауы)

\_\_\_\_\_,  
(басшысының аты-жөні, лауазымы)

осы арқылы жобаны банктік сараптамадан өткізу процедурасымен танысып шықтым деп растаймын.

Жобаны, келісімшартты, кепілдік қорын техникалық-экономикалық негізін объективтік бағалауға кедергі келтіретін, сондай-ақ жобаны қаржыландыру мақсаттылығы туралы шешім қабылдау кезінде әсер ету мақсатында әрекеттер жасамауға міндеттенемін.

Басшы \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
қолы аты-жөні

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
қолы аты-жөні

**М.О.**