"Солтүстік" ӘКК " АҚ қарыздар

беру саясатына

№ 2 қосымша

**Акционерлік қоғам нысанында құрылған заңды тұлғаларға жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Жобаны іске асыру мақсатында өтініш берушінің құзыретті органының (акционерлердің жалпы жиналысы/ Директорлар кеңесі/басқарма) "Солтүстік "ӘКК" АҚ-ға жүгінуге шешімі;
3. Өтініш беруші басшысының жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-көші-қон полициясы органдарында тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
4. Өтініш берушінің уәкілетті органының бірінші басшыны тағайындау (сайлау) туралы шешімі;
5. Өтініш берушінің бірінші басшысының лауазымға кіруі туралы бұйрық (лауазымға кірісу күнін көрсете отырып);
6. Көтініш берушінің бас бухгалтерінің жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-ЖМК - да тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
7. Өтініш берушінің бас бухгалтері лауазымына тағайындау туралы бұйрықля;
8. Қаржыландыруға байланысты құжаттарға қол қоюға құқығы бар және/немесе заңды тұлғаның әкімшілік-шаруашылық қызметі бойынша шешімдер қабылдауға құқығы бар адамдарға сенімхаттар;
9. "Солтүстік" ӘКК " АҚ-ға өтінім берген күнгі жағдай бойынша салық төлеуші ретінде тіркелген жері бойынша салық органы (ми) берген бюджетке міндетті төлемдер бойынша өтініш берушінің берешектерінің (салық органымен салыстыру актісі) жоқтығын(бар болуын) растау;

10. 100.00 және 910.00 нысандары бойынша салық декларацияларының көшірмелері және салық органының соңғы 12 айда қабылданғаны туралы белгісі

11. Соңғы 3 жылдағы басқару балансы;

Баланстарға декодтау:

\* Кредиторлық берешек (білім беру күні, Өтеу мерзімі, білім беру себептері);

\* Дебиторлық берешек (білім беру күні, Өтеу мерзімі, білім беру себептері);

\* Негізгі құралдар (құны, тозуы) ;

• Тауарлық-материалдық қорлар (қалдықтар, өнім түрлері бойынша бөлу).

Пайда мен залал туралы есеп (ұсынылатын әрбір теңгерімге қосымшаға);

 Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп (әрбір ұсынылатын балансқа қосымшаға);

1. Қол үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі;
2. Жарғының Көшірмесі;
3. Құрылтай шартының көшірмесі (болған жағдайда);
4. Өтініш беруші заңды тұлғаны мемлекеттік (қайта) тіркеу туралы куәліктің көшірмесі. Егер тиісті құжаттарды (заңды тұлғаның уәкілетті органының шешімдерін және т. б.) қоса бере отырып, хат нысанында қайта тіркеу себептерін көрсете отырып, қайта тіркеу орын алған жағдайда);
5. Өтініш берушінің салық есебіне қою фактісін растайтын салық органы берген қосылған құн салығы бойынша есепке қою туралы Салық төлеушінің куәлігінің (бұдан әрі-ҚҚС) көшірмесі;
6. Эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің нотариалды куәландырылған көшірмесі;
7. Бағалы қағаздар эмиссиясына ұлттық сәйкестендіру нөмірін беру туралы куәліктің нотариалды куәландырылған көшірмесі;
8. Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру қорытындылары туралы есептің нотариалды куәландырылған көшірмесі;
9. Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру қорытындылары туралы уәкілетті органның хабарламасының нотариалды куәландырылған көшірмесі;
10. Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімінен Тіркеуші куәландырған қарыз беру туралы өтінім берілген күнге үзінді көшірме;
11. Өтінім берілген күнгі жағдай бойынша қызмет көрсететін банктерден қарыздар және басқа да орындалмаған талаптар бойынша кредиттік және мерзімі өткен берешектің жоқтығы туралы анықтама;
12. Соңғы 12 айдағы шоттар бойынша айналымдар туралы басып шығарумен қызмет көрсететін банктерден анықтама;
13. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе әкімшілік полиция басқармасынан және/немесе ҚР АШМ аумақтық басқармаларынан ұсынылатын активтерге ауыртпалықтардың жоқтығы туралы анықтама;
14. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
15. Соңғы үш жылдағы кредиттік тарих (Анықтама), қолданыстағы қарыз шарттарының, кепіл шарттарының көшірмелері, төлемдер кестесі;
16. Соңғы 12 айдағы негізгі қызмет түрлері бойынша тауарлар мен қызметтерді сатып алуға және өткізуге арналған шарттардың көшірмелері;
17. Тиісті қызмет түріне лицензиялар (лицензияланатын қызмет түрлері үшін нотариалды куәландырылған көшірме);
18. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:
19. құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);
20. жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);
21. жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);
22. Жоғарыда аталған құжаттар олар болған жағдайда байланысты компаниялар мен қаржылық серіктес компаниялар бойынша ұсынылады;
23. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкін.

**Жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанында құрылған заңды тұлғаларға жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Құрылтайшылардың / құрылтайшының жобаны іске асыру мақсатында "Солтүстік "ӘКК" АҚ-ға жүгінуге және/немесе Жобаны іске асыру үшін, оның ішінде ӘКК-де қарыз қаражатын тарту туралы, соттан тыс іске асыруға құқық бере отырып, қамтамасыз етуді беру туралы шешімі;
3. Басшының жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-көші-қон полициясы органдарында тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
4. Өтініш берушінің уәкілетті органының бірінші басшыны тағайындау (сайлау) туралы шешімі;
5. Өтініш берушінің бірінші басшысының лауазымға кіруі туралы бұйрық (лауазымға кірісу күнін көрсете отырып);
6. Бас бухгалтердің жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-ЖМК - да тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
7. Өтініш берушінің бас бухгалтері лауазымына тағайындау туралы бұйрық;
8. Қаржыландыруға байланысты құжаттарға қол қоюға құқығы бар және/немесе заңды тұлғаның әкімшілік-шаруашылық қызметі бойынша шешімдер қабылдауға құқығы бар адамдарға сенімхаттар;

9. "Солтүстік" ӘКК " АҚ-ға өтінім берген күнгі жағдай бойынша салық төлеуші ретінде тіркелген жері бойынша салық органы (ми) берген бюджетке міндетті төлемдер бойынша өтініш берушінің берешектерінің (салық органымен салыстыру актісі) жоқтығын(бар болуын) растау;

10. 100.00 және 910.00 нысандары бойынша салық декларацияларының көшірмелері және салық органының соңғы 12 айда қабылданғаны туралы белгісі;

11. Соңғы 3 жылдағы басқару балансы;

Баланстарға декодтау:

\* Кредиторлық берешек (білім беру күні, Өтеу мерзімі, білім беру себептері);

\* Дебиторлық берешек (білім беру күні, Өтеу мерзімі, білім беру себептері);

\* Негізгі құралдар (құны, тозуы) ;

• Тауарлық-материалдық қорлар (қалдықтар, өнім түрлері бойынша бөлу).

Пайда мен залал туралы есеп (ұсынылатын әрбір теңгерімге қосымшаға);

 Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп (әрбір ұсынылатын балансқа қосымшаға);

1. Қол және мөр үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі;
2. Жарғының Көшірмесі;
3. Құрылтай шартының көшірмесі (болған жағдайда);
4. Өтініш беруші заңды тұлғаны мемлекеттік (қайта) тіркеу туралы куәліктің көшірмесі. Егер тиісті құжаттарды (заңды тұлғаның уәкілетті органының шешімдерін және т. б. қоса бере отырып, хат нысанында қайта тіркеу себептерін көрсете отырып, қайта тіркеу орын алған жағдайда.п.);
5. Соңғы 12 айдағы шоттар бойынша айналымдар туралы басып шығарумен қызмет көрсететін банктерден анықтама;
6. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе ҚР АШМ жол полициясы басқармасынан және/немесе аумақтық басқармаларынан ұсынылатын активтерге ауыртпалықтардың жоқтығы туралы анықтама;
7. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
8. Соңғы 12 айдағы негізгі қызмет түрлері бойынша тауарлар мен қызметтерді сатып алуға және өткізуге арналған шарттардың көшірмелері;
9. Тиісті қызмет түріне лицензиялар (лицензияланатын қызмет түрлері үшін нотариалды куәландырылған көшірме);
10. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:
11. құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);
12. жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);
13. жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);
14. Жоғарыда аталған құжаттар олар болған жағдайда байланысты компаниялар мен қаржылық серіктес компаниялар бойынша ұсынылады;
15. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкін.

**Жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанында 1 (бір) жылдан кем құрылған заңды тұлғаларға жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Құрылтайшылардың / құрылтайшының жобаны іске асыру мақсатында "Солтүстік "ӘКК" АҚ-ға жүгінуге және/немесе Жобаны іске асыру үшін, оның ішінде ӘКК-де қарыз қаражатын тарту туралы, соттан тыс іске асыруға құқық бере отырып, қамтамасыз етуді беру туралы шешімі;
3. Басшының жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-көші-қон полициясы органдарында тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
4. Өтініш берушінің уәкілетті органының бірінші басшыны тағайындау (сайлау) туралы шешімі;
5. Өтініш берушінің бірінші басшысының лауазымға кіруі туралы бұйрық (лауазымға кірісу күнін көрсете отырып);
6. Бас бухгалтердің жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-ЖМК - да тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
7. Өтініш берушінің бас бухгалтері лауазымына тағайындау туралы бұйрық;
8. Қаржыландыруға байланысты құжаттарға қол қоюға құқығы бар және/немесе заңды тұлғаның әкімшілік-шаруашылық қызметі бойынша шешімдер қабылдауға құқығы бар адамдарға сенімхаттар;
9. Қол және мөр үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі;
10. Жарғының Көшірмесі;
11. Құрылтай шартының көшірмесі (болған жағдайда);
12. Өтініш беруші заңды тұлғаны мемлекеттік (қайта) тіркеу туралы куәліктің көшірмесі. Егер тиісті құжаттарды (заңды тұлғаның уәкілетті органының шешімдерін және т. б.) қоса бере отырып, хат нысанында қайта тіркеу себептерін көрсете отырып, қайта тіркеу орын алған жағдайда;.
13. Заңды тұлға әділет органдарында тіркелген сәттен бастап шоттар бойынша айналымдар туралы басып шығарумен қызмет көрсететін банктерден анықтама;
14. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе жол полициясы басқармасынан және/немесе ҚР АШМ аумақтық басқармаларынан жоқ екендігі туралы анықтама обременений на предлагаемые активы;
15. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
16. Заңды тұлға әділет органдарында тіркелген сәттен бастап негізгі қызмет бойынша шарттардың көшірмелері;
17. Тиісті қызмет түріне лицензиялар (лицензияланатын қызмет түрлері үшін нотариалды куәландырылған көшірме);
18. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:

1) құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);

2) жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

3)жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

1. Жоғарыда аталған құжаттар қажет болған жағдайда байланысты компаниялар мен қаржылық серіктес компаниялар бойынша ұсынылады;
2. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкін.

**Шаруа және фермер қожалықтарына жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Шаруа немесе фермер қожалықтарының барлық мүшелерінің жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін - көші-қон полициясы органдарында тіркелген паспорттың көшірмесі не тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
3. Жеке куәліктің немесе фермерлік шаруашылықтың көшірмесі, неке туралы куәлік;
4. Халыққа қызмет көрсету орталығынан (бұдан әрі ХҚКО)мекенжай анықтамасының көшірмесі;
5. Шаруа қожалығын (бұдан әрі-ШҚ)тіркеу туралы куәлік;
6. ШҚ мүшелері туралы анықтама;
7. "Солтүстік" ӘКК " АҚ-ға өтінім берген күнгі жағдай бойынша салық төлеуші ретінде тіркелген жері бойынша салық органы (ми) берген бюджетке міндетті төлемдер бойынша жоба бастамашысының (өтініш берушінің) берешектерінің (салық органымен салыстыру актісінің) жоқтығын(бар болуын) растау
8. Соңғы 3 жылдағы егістік жерлердің өнімділігі мен ауданы туралы 4-АШ, 29-АШ нысаны бойынша статистикалық басқармадан анықтама;
9. Астық балансы;
10. 920.00 нысаны бойынша салық декларацияларының көшірмесі және салық органының соңғы 12 айда қабылданғаны туралы белгісі;
11. Өтінім берілген күнгі жағдай бойынша қызмет көрсететін банктерден қарыздар және басқа да орындалмаған талаптар бойынша кредиттік және мерзімі өткен берешектің жоқтығы туралы анықтама;
12. Соңғы 12 айдағы шоттар бойынша айналымдар туралы басып шығарумен қызмет көрсететін банктерден анықтама;
13. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе ҚР АШМ жол полициясы басқармасынан және/немесе аумақтық басқармаларынан ұсынылатын активтерге ауыртпалықтардың жоқтығы туралы анықтама;
14. Қолдар мен мөр үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі (бар болса);
15. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
16. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:
17. құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);
18. жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

3)жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

1. Жоғарыда аталған құжаттар олар болған жағдайда байланысты компаниялар мен қаржылық серіктес компаниялар бойынша ұсынылады;
2. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкін.

**Жеке кәсіпкерлерге жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Жеке кәсіпкердің жеке куәлігінің (бұдан әрі-ЖК)көшірмесі;
3. Ерлі-зайыптының жеке куәлігінің көшірмесі неке туралы куәлік;
4. Халыққа қызмет көрсету орталығынан мекенжай анықтамасының көшірмесі;
5. ЖК тіркеу туралы куәлік;
6. "Солтүстік" ӘКК " АҚ-ға өтінім берген күнгі жағдай бойынша салық төлеуші ретінде тіркелген жері бойынша салық органы (ми) берген бюджетке міндетті төлемдер бойынша жоба бастамашысының (өтініш берушінің) берешектерінің (салық органымен салыстыру актісінің) жоқтығын(бар болуын) растау
7. 910.00 нысаны бойынша салық декларацияларының көшірмесі және салық органының соңғы 12 айда қабылданғаны туралы белгісі;
8. Кірістер есебін жүргізуді растайтын бастапқы құжаттама;
9. Өтінім берілген күнгі жағдай бойынша қызмет көрсететін банктерден қарыздар және басқа да орындалмаған талаптар бойынша кредиттік және мерзімі өткен берешектің жоқтығы туралы анықтама;
10. Соңғы 12 айдағы шоттар бойынша айналымдар туралы басып шығарумен қызмет көрсететін банктерден анықтама;
11. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе ҚР АШМ жол полициясы басқармасынан және/немесе аумақтық басқармаларынан ұсынылатын активтерге ауыртпалықтардың жоқтығы туралы анықтама;
12. Қолдар мен мөр үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі (бар болса);
13. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
14. Соңғы үш жылдағы кредиттік тарих (Анықтама), қолданыстағы қарыз шарттарының, кепіл шарттарының көшірмелері, төлемдер кестесі;
15. Соңғы 12 айдағы негізгі қызмет түрлері бойынша тауарлар мен қызметтерді сатып алуға және өткізуге арналған шарттардың көшірмелері;
16. Тиісті қызмет түріне лицензиялар (лицензияланатын қызмет түрлері үшін нотариалды куәландырылған көшірме);
17. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:

1) құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);

2) жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

3)жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

1. Жоғарыда аталған құжаттар олар болған жағдайда байланысты компаниялар мен қаржылық серіктес компаниялар бойынша ұсынылады;
2. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкіны.

**Жеке тұлғаларға жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Жеке куәліктің көшірмесі;
3. Жұбайының жеке куәлігінің (зайыбының) көшірмесі, неке қию туралы куәлік;
4. Халыққа қызмет көрсету орталығынан мекенжай анықтамасының көшірмесі;
5. Өтінім берілген күнгі жағдай бойынша қызмет көрсететін банктерден қарыздар және басқа да орындалмаған талаптар бойынша кредиттік және мерзімі өткен берешектің жоқтығы туралы анықтама;
6. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе ҚР АШМ жол полициясы басқармасынан және/немесе аумақтық басқармаларынан ұсынылатын активтерге ауыртпалықтардың жоқтығы туралы анықтама;
7. Қол үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі;
8. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
9. Соңғы үш жылдағы кредиттік тарих (Анықтама), қолданыстағы қарыз шарттарының, кепіл шарттарының көшірмелері, төлемдер кестесі;
10. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:

1) құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);

2) жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);

3)жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтынқұжаттар);

1. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкін.