

Приложение 6  
к постановлению Правительства  
Республики Казахстан  
от « 31 » марта 2021 года  
№ 194

Приложение 4  
к Правилам гарантирования  
по кредитам в рамках  
Государственной программы  
поддержки и развития бизнеса  
«Дорожная карта бизнеса-2025»

**Перечень документов,  
представляемых финансовому агентству/банку развития  
банком\* по проекту предпринимателя**

1. Общие документы:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Сопроводительное письмо к перечню документов от банка	оригинал/электронный формат с применением электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП)
2	Опись всех документов, имеющих в пакете документов, или акт приема-передачи документов	оригинал, подписанный уполномоченным работником банка и заверенный печатью/штампом банка/электронный формат с применением ЭЦП
3	Заявка на получение кредита в банк	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный

		формат с применением ЭЦП
4	Решение уполномоченного органа банка о предоставлении кредита под гарантию финансового агентства, экспертные заключения кредитного, залогового и юридического управления и управления рисков банка	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
5	Финансовые документы предпринимателя по состоянию на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, товарно-материальных запасов (далее – ТМЗ), отчет о доходах и расходах за последние 12 месяцев (для индивидуальных предпринимателей)**	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
6	Финансовые документы предпринимателя по состоянию на начало года и на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности на начало года и на последнюю отчетную дату с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, ТМЗ), заверенные печатью предпринимателя (для юридических лиц)**	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
7	Расшифровка статей отчета о доходах и расходах – доход от реализации, себестоимость, расходы периода, прочие доходы и расходы, объем реализованной продукции в денежном и натуральном выражении за рассматриваемый период**	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка, или оригинал/электронный формат с применением ЭЦП
8	Справка из обслуживающего банка о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, об оборотах за последние 12 месяцев, а также расчетных документах, не оплаченных в срок (картотека № 2), по состоянию на момент рассмотрения документов, включая указание полных реквизитов обслуживающего банка	оригинал по форме банка (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней)/электронный

		формат с применением ЭЦП
9	Справки о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из других финансовых организаций (при наличии кредитов, кроме банков)	оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней)/электронный формат с применением ЭЦП
10	Сведения обо всех имеющихся счетах в банках	оригинал письма/электронный формат с применением ЭЦП
11	Лицензии***, патенты, квоты и т.д. (в случае, если вид деятельности заявителя лицензируется или лицензируется реализация отдельных видов товаров и услуг, на которые направляются заемные средства)	сведения, содержащие информацию о лицензии, уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства»
12	Документы по реализации проекта (при наличии): 1) контракты, договоры купли-продажи, договоры намерения, договоры на проведение работ, оказание услуг, акты выполненных работ, счета на оплату и т.д.; 2) смета по планируемым работам, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ (в случае, если кредит выдается для использования в сфере строительства, реконструкции и т.п.) и т.д.; 3) документы, подтверждающие собственное участие в проекте; 4) документы, используемые банком для принятия решений по рассматриваемому проекту	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
13	Бизнес-план	оригинал или копия, сверенная с оригиналом

		уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
14	Действующие и отработанные контракты за последний и текущий годы (при наличии)	копии/электронный формат с применением ЭЦП
15	Кредитные соглашения (при наличии действующих кредитов)	копии/электронный формат с применением ЭЦП
16	Документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор банковского займа, залога и гарантии от имени банка	копии, заверенные печатью банка (могут быть представлены банком к моменту заключения договора гарантии)/электронный формат с применением ЭЦП

\*по Механизму данный перечень также предоставляется лизинговыми компаниями по договорам финансового лизинга;

\*\* по кредитам, превышающим 360 млн тенге.

Примечание: срок давности финансовой отчетности не должен превышать 6 месяцев на дату представления банком пакета документов.

2. Документы\*, определяющие правовой статус и полномочия предпринимателя

1. В случае, если предприниматель является индивидуальным предпринимателем:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Документ, удостоверяющий личность	сведения о документах, удостоверяющих личность, уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства»

2	Уведомление о регистрации индивидуального предпринимателя***	сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства»
3	Документ с образцами подписи, отиск печати (при наличии)	оригинал либо копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
4	Согласие предпринимателя/гаранта на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал представляется на имя финансового агентства/электронный формат с применением ЭЦП
5	Согласие предпринимателя/гаранта на сбор и обработку персональных данных	оригинал представляется на имя финансового агентства/электронный формат с применением ЭЦП

2. В случае, если предприниматель является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	2	3
1	Устав, изменения и дополнения к нему	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка/электронный формат с применением ЭЦП
2	Свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица***	сведения о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица

		уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства»
3	Решение уполномоченного органа о назначении первого руководителя	оригинал либо копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом банка
4	Документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного на подписание документов от имени предпринимателя в банке и финансовом агентстве, а также документы, подтверждающие его полномочия	сведения о документах, удостоверяющих личность, уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства»/электронный формат с применением ЭЦП
5	Решение уполномоченного органа, принявшего решение о привлечении гарантии	оригинал по форме, утвержденной финансовым агентством/электронный формат с применением ЭЦП
6	Решение уполномоченного органа, принявшего решение о привлечении кредита	оригинал по форме, утвержденной банком/электронный формат с применением ЭЦП
7	Документ с образцами подписей первого руководителя, главного бухгалтера и оттиска печати предпринимателя (при наличии)	копия, сверенная с оригиналом уполномоченного органа банка/электронный формат с применением ЭЦП
8	Согласие предпринимателя/учредителя (ей)/гаранта на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал представляется на имя финансового агентства/электронный формат с применением ЭЦП

Примечание:

\*\*\*Сведения по субъекту малого и среднего предпринимательства, в том числе по свидетельству о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица и уведомлению о регистрации индивидуального

предпринимателя, категории субъекта предпринимательства, лицензии уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства».

При получении государственной услуги через портал «электронного правительства» к заявлению прилагаются электронные копии документов, за исключением вышеуказанных сведений.

В случае представления документа, состоящего из нескольких страниц, такой документ прошивается и пронумеровывается либо скрепляется подписью уполномоченных лиц и печатью/штампом на каждом листе документа.

---