

# Керектүү документтердин тизмеси (корпоративдик кредиттер үчүн)

## Сумманы көрсөтүү менен кредитти кароого арыз

### Юридикалык жактар:

**ААК, ЖАК:** Акционерлердин жыйынынын кредит алуу жөнүндө протоколу;

**ЖЧК:** Уюмдаштыруучулардын кредит алуу жөнүндө чечими;

- Юр.жакты каттоо жөнүндө күбөлүк;
- Компаниянын уставы;
- Уюмдаштыруу келишими;
- Жыйындардын протоколдору жана башкы директорду дайындоо жөнүндө чечим;
- Документтерге кол коюу ыйгарым укуктарын бөлүшүү жөнүндө ишеним кат же буйрук (эгерде башкы директордон башка адам кол койсо);
- Лицензия (эгерде компаниянын иши лицензияланса);
- Карызы жоктугу жөнүндө салык кызматынан жана социалдык фонддон маалым кат;
- Уюмдаштыруучулардын паспортунун көчүрмөлөрү жана алардын резюмеси.

### Жеке жактар/ ЖИ / ЖИ:

- Патент;
- Паспорттун көчүрмөсү;
- Жубайынын паспортунун көчүрмөсү;
- Нике жөнүндө күбөлүк (көчүрмөлөр);
- Карыз алуучунун кыскача резюмеси.

### Бизнес боюнча документтер:

- 1) Акыркы 3 финансылык жылдагы иш жүзүндөгү финансылык отчеттуулук/башкаруучулук отчеттуулук:
  - № 1 форма. Бухгалтердик баланс;
  - № 2 форма. Пайда жана чыгаша жөнүндө отчет;
  - № 3 форма. Капиталдын өзгөрүүлөрү жөнүндө отчет;
  - № 4 форма. Акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет;
  - Финансылык отчеттуулукка түшүндүрмө кат;
  - Төмөндөгү беренелер боюнча эң акыркы датага баланс беренелерин чечмелөө – дебитордук карыз, товарга алдын ала төлөө, товарга кредитордук карыз, сатып алуучулардын алдын ала төлөмү, банктардын алдындагы карыз (узак мөөнөттүү жана кыска мөөнөттүү);
  - Эң акыркы датага ЭФОСго ылайык стандарттуу формадагы акча каражаттарынын жылышы жөнүндө отчет;
  - Эң акыркы датага ЭФОСго ылайык стандарттуу формадагы капиталдын жылышы жөнүндө отчет;
  - Эң акыркы датага Бирдиктүү салык декларациясы;
  - Тейлөөчү банктардын тизмеси жана акыркы 2 жылдагы тейлөөчү банктардын эсептешүү эсептери боюнча көчүрмөлөр;
  - Төлөө графиктери менен учурдагы кредиттик келишимдердин көчүрмөлөрү;
  - Күрөөлөрдүн тизмеси, баалоолор;
  - КИКБда текшерүүгө кол коюлган арыз;
  - Компаниянын кыскача резюмеси (тарыхы, иши, негизги жеткирип берүүчүлөр, ишке ашырылган долбоорлор, кардарлар базасы, атаандаштар ж.б.);
  - Бизнес план (кредит каражаттарынын зарылчылыгын негиздөө жана кошумча каражаттардын инвестициясынан күтүлгөн жыйынтыктар).

Андан ары финансылык отчеттуулуктун айрым беренелерин тактоо үчүн кредит аналитигинин суроо-талаптары болушу мүмкүн.

**Күрөө боюнча документтер:**

- Техникалык паспорт;
- Мамлекеттик акт (кызыл китеп);
- Сатып алуу-сатуу келишими, тартуулоо, соттун чечими ж.б. объект менчикке кантип алынганына жараша;
- Пайдаланууга киргизүү акты;
- Мүлктү күрөөгө коюу жөнүндө жубайынын нотариалдык күбөлөндүрүлгөн макулдугу;
- Күрөө объектине карата камактын жоктугу жөнүндө МККдан маалым кат.

**Долбоор боюнча документтер (узак мөөнөттүү инвестициялык кредит):**

- Эгерде жабдуу сатылып алынса, жабдуу жөнүндө маалымат керек (өндүрүүчүдөн инвойс, базалык техникалык мүнөздөмөлөр, баасы ж.б.);
- Эгерде бул курулуш долбоору болсо, долбоордук чиймелер, курулуш сметасы, уруксат берүүчү документтер, курулуш жүргүзүлүп жаткан жер участогуна документтер керек;
- Кандай учур болбосун, долбоорду каржылоо түзүмү зарыл.

**Долбоор боюнча документтер (жүгүртүү каражаттарына кыска мөөнөттүү кредит):**

- Кредит каражаттары кандай максатка жумшала турганын көрсөтүү (кандай товарга, канча өлчөмдө, кайдан сатылып алынат, кандай баада ж.б.).