

ПОЛНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ

1. Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей):

- 1.1. Удостоверение личности/паспорт с ИИН, свидетельства о рождении несовершеннолетних собственников имущества, передаваемого в залог (копия);
- 1.2. копию документа, подтверждающего регистрацию предпринимателя (свидетельство, патент) при наличии регистрации;
- 1.3. Свидетельство о регистрации брака (копия) или Свидетельство о расторжении брака (копия);
- 1.4. Брачный контракт (при наличии);
- 1.5. Свидетельства о рождении несовершеннолетних детей – собственников имущества, предоставляемого в залог (копии);
- 1.6. Нотариально удостоверенные заявления:
 - супруга (супруги), о согласии на залог и внесудебную реализацию предоставляемого в залог имущества (депозита, залог денег) (предоставляется при наличии зарегистрированного брака на дату приобретения предоставляемого в залог имущества);
 - Залогодателя (собственника) об отсутствии зарегистрированного брака на дату приобретения предоставляемого в залог имущества (депозита, залог денег) (предоставляется при отсутствии зарегистрированного брака на дату приобретения предоставляемого в залог имущества);
 - несовершеннолетнего собственника в возрасте от 14 до 18 лет, сделанного с согласия законного представителя ребенка, о согласии на залог и внесудебную реализацию предоставляемого в залог имущества (депозита, залог денег) (предоставляется при наличии несовершеннолетних собственников);
 - законного представителя несовершеннолетнего собственника в возрасте до 14 лет, оформленное от имени ребенка, о согласии на залог и внесудебную реализацию предоставляемого в залог имущества (депозита, залог денег) (предоставляется при наличии несовершеннолетних собственников);
- 1.7. Согласие органов опеки и попечительства на залог и внесудебную реализацию недвижимого залогового обеспечения, сделанное в интересах несовершеннолетних собственников объекта недвижимости (депозита, залог денег) (оригинал);
- 1.8. справка с кредитного бюро;
- 1.9. справки из обслуживающих банков (при наличии р/с);
- 1.10. справку с налоговой инспекции об отсутствии задолженности;
- 1.11. упрощенная декларация для субъектов МСБ;

При необходимости, вышеуказанные документы предоставляются на Созаемщика (супруга) в том числе

2. Для юридических лиц:

2.1. Общие документы

- 2.1.1. копии документа удостоверяющего личность руководителя с ИИН, главного бухгалтера предприятия, всех участников (акционеров) ЮЛ юридического лица, владеющих более 10% уставного капитала;
- 2.1.2. декларация по корпоративному подоходному налогу (за последние 2 отчетных периода);
- 2.1.3. Устав (нотариально засвидетельствованная копия);
- 2.1.4. Учредительный договор (нотариально засвидетельствованная копия);

Примечание: В случае если Заемщик является юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан – иные аналогичные документы, (легализованные или апостилированные), регламентирующие взаимоотношения между крупными участниками (учредителями, акционерами, членами) данного юридического лица, удостоверенные уполномоченным органом (лицом, организацией) страны его нахождения);

- 2.1.5. Свидетельство о государственной (пере)регистрации юридического лица/ Справка о государственной регистрации (пере)регистрации юридического лица (нотариально засвидетельствованная копия);

- 2.1.6. Легализованный или апостилированный документ, удостоверяющий статус юридического лица – нерезидента, выданный уполномоченным органом государства заемщика (в случае если заемщик является нерезидентом Республики Казахстан);
- 2.1.7. Документы, подтверждающие формирование уставного капитала (платежные документы, баланс и т.д.) (копии);
- 2.1.8. Решение уполномоченного органа о назначении (избрании) первого руководителя (копия, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью юридического лица);

2.2. Для юридических лиц, созданных в форме акционерного общества (дополнительно)

- 2.2.1. Свидетельство о государственной регистрации всех выпусков ценных бумаг (нотариально засвидетельствованная копия);
- 2.2.2. Уведомление уполномоченного органа об утверждении отчета об итогах выпуска и размещения акций (нотариально засвидетельствованная копия);
- 2.2.3. Выписка из реестра держателей ценных бумаг по состоянию на дату подачи заявки в Банк.
- 2.2.4. Если сделка по привлечению банковского займа и/или предоставлению обеспечения относится в соответствии с законодательством РК к крупной сделке, необходимо предоставить:

- протокол заседания совета директоров о принятии решения о заключении крупной сделки (оригинал протокола либо выписка из протокола, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта);

Примечание: если в соответствии с уставом Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта решение о совершении крупной сделки должно быть утверждено общим собранием/ единственным акционером – необходимо представить соответствующий протокол общего собрания акционеров/ решение единственного акционера (оригинал протокола либо выписка из протокола, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта);

- экземпляр номера печатного издания с опубликованным объявлением о совершении обществом крупной сделки и/или распечатанный вариант с WEB-сайта сети Интернет;
- протокол общего собрания акционеров/решение единственного акционера об избрании членов совета директоров (копия, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью юридического лица);
- баланс общества (по состоянию на последнюю отчетную дату);
- отчет об оценке залогового имущества, подготовленный независимым оценщиком, обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (после одобрения кредита, под залог депозита не требуется);

- 2.2.5. Если сделка по привлечению банковского займа или предоставлению обеспечения относится в соответствии с законодательством Республики Казахстан к сделке, в совершении которой обществом имеется заинтересованность, то необходимо предоставить:

- протокол заседания совета директоров о принятии решения о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (оригинал протокола либо выписка из протокола, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта);

или если все члены совета директоров являются заинтересованными лицами либо принятие советом директоров решения о заключении такой сделки невозможно ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

протокол общего собрания акционеров (решение единственного акционера) об утверждении решения о заключении обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (оригинал протокола либо выписка из протокола, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта);

- протокол общего собрания акционеров (решение единственного акционера) об избрании членов совета директоров (копия, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью юридического лица);

- 2.2.6. Если сделка по привлечению банковского займа или предоставлению обеспечения относится в соответствии с законодательством РК к сделке, в результате которой производится увеличение обязательств общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала, необходимо предоставить:

- протокол заседания совета директоров о принятии решения об увеличении обязательств общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала (оригинал протокола либо выписка из протокола, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта) и протокол иного органа, к компетенции которого уставом Заемщика/ Залогодателя/ Гаранта отнесено принятие решений по таким сделкам;

- баланс общества (по состоянию на последнюю отчетную дату);
- протокол общего собрания акционеров (решение единственного акционера) об избрании членов совета директоров (копия, заверенная подписью руководителя исполнительного органа и печатью юридического лица).

2.3. Для Залогодателей – крестьянских (фермерских) хозяйств

- 2.3.1. правоустанавливающий документ с отметкой о регистрации права на земельный участок (оригинал);
- 2.3.2. акт на право частной собственности на земельный участок (право землепользования) (оригинал);
- 2.3.3. свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, в случае, если глава крестьянского (фермерского) хозяйства является индивидуальным предпринимателем (оригинал);
- 2.3.4. справка о составе крестьянского (фермерского) хозяйства, выданная местным исполнительным органом, в случае, если состав крестьянского (фермерского) хозяйства не отображен в правоустанавливающем документе на земельный участок (оригинал);
- 2.3.5. документ, удостоверяющий личность главы и иных членов крестьянского (фермерского) хозяйства (копия).

3. Другие документы

- 1.1. Решение уполномоченного органа Клиента о необходимости привлечения банковского займа (общее собрание акционеров, совет директоров, правление для акционерных обществ и единственный участник, общее собрание участников для товариществ) (оригинал с удостоверительной надписью руководителя исполнительного органа и заверенный печатью организации).

Если Клиент и Залогодатель являются одним лицом - указанное решение должно содержать:

- 1) целевое назначение, вид кредита (заём, кредитная линия) форму его предоставления (наличное финансирование или безналичное финансирование (гарантии и аккредитивы)) и сумму испрашиваемого займа, и срок окончательного расчета по займу;
- 2) перечень обеспечения (с указанием его наименования, характеристик, количества, место нахождения и др. идентификационных данных);
- 3) предоставление Банку прав внесудебной реализации залогового обеспечения в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком.
- 4) Договор банковского вклада.

Если Залогодателем является третье лицо, необходимо предоставить решение уполномоченного органа Залогодателя о предоставлении Банку имущества и/или имущественных прав в обеспечение обязательств Заемщика, а при наличии Гаранта решение уполномоченного органа Гаранта о предоставлении Банку гарантии в обеспечение исполнения обязательства Заемщика, оформленные в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 1)-4) данного пункта (оригинал с удостоверительной надписью руководителя исполнительного органа и заверенный печатью организации).

В случае если, полномочия на подписание Договоров займа, залога, гарантии предоставлены не первому руководителю Заемщика (Залогодателя, Гаранта), необходимо предоставить Доверенность от имени Заемщика (Залогодателя, Гаранта) лицу, уполномоченному подписывать от имени Заемщика (Залогодателя, Гаранта) Договоры банковского займа, залога, гарантии с Банком, а также копию удостоверения личности уполномоченного лица.

- 1.2. Согласие субъекта кредитной истории, выданное Заемщиком на предоставление информации о нем в кредитные бюро и выдачу кредитного отчета о нем другим лицам, оформленные в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.
- 1.3. Финансовая отчетность Клиента (гаранта, поручителя), в т.ч. официальная и управленческая;
- 1.4. Бухгалтерские балансы за последние 2 года деятельности Клиента (по Клиентам, действующим менее 2-х лет – за период действия) и на последнюю отчетную дату (квартал, полугодие) перед подачей кредитной заявки. К бухгалтерским балансам Клиента (гаранта, поручителя), составленным на отчетную дату должна быть приложена декларация по корпоративному подоходному налогу (копия).

1.5. Приложения к бухгалтерским балансам (должны быть предоставлены Клиентом (гарантом, поручителем) к каждому из Балансов):

- «Отчет о прибылях и убытках»;
- «Отчет о движении денежных средств»;
- «Отчет об изменениях в капитале»;
- Расшифровка основных средств (должна содержать следующие параметры: наименование основных средств, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации, остаточная стоимость, дата постановки основных средств на баланс, место расположение основных средств (если основные средства расположены по одному адресу);
- Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (должна содержать следующие сведения: наименование дебитора (кредитора), сумму задолженности, причину возникновения, дату возникновения и планируемую дату погашения); документы подтверждающие возникновение дебиторской и кредиторской задолженности, в т.ч. акты выполненных работ, двухсторонние акты сверок.
- Расшифровка товарно-материальных запасов (в случае их предоставления в качестве залогового обеспечения).

1.6. Справка, подтверждающая отсутствие (наличие) задолженностей Клиента (гаранта, поручителя) по обязательным платежам в бюджет. Справка должна быть выдана налоговым органом по месту регистрации юридического лица в качестве налогоплательщика по состоянию на дату подачи Кредитной заявки с приложением Акта сверки с налоговым органом (по состоянию на дату подачи Кредитной заявки).

1.7. Отчет представленный ТОО «Первое кредитное бюро».

1.8. Справки о движении денег по банковским счетам, из всех обслуживающих банков, за прошедший и текущий год в разрезе месяцев.

1.9. Бизнес-план (технико-экономическое обоснование) должен быть подписан руководителями юридического лица, заверен его печатью.

1.10. Пакет документов, подтверждающих существующие и планируемые объемы производства (закупа, реализации) реализуемых Клиентом (товаров, работ, услуг):

- Договоры на закупку Клиентом сырья, расходных материалов для производства (товаров, предназначенных для дальнейшей реализации), услуг сторонних организаций;
- Договоры на реализацию Клиентом произведенной продукции (приобретенных товаров, оказываемых услуг);
- Протоколы (письма) о намерениях от потенциальных потребителей (заказчиков), выпускаемой Клиентом продукции (реализуемых товаров, оказываемых услуг).
- Фото/видео материалы по месту бизнеса с отражением даты проведенной съемки.
- По проектам строительства, проектно-сметная документация.

1.11. Пакет документов, подтверждающих целевое использование кредитных ресурсов:

Договоры (Контракты) со спецификациями и приложениями:

- на поставку оборудования;
- приобретение объектов недвижимости (зданий, сооружений, земельных участков);
- приобретение пакета акций (доли в уставном капитале) других юридических лиц;
- закупку сырья, расходных материалов и товаров;
- оказание работ и услуг;

ДОКУМЕНТЫ НА ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАВАЕМОЕ В ЗАЛОГ

1. Недвижимое имущество

1.1. Здание (сооружение) с прилегающим земельным участком

1.1.1. Правоустанавливающие документы: договор купли-продажи, мены, дарения, приватизации, акт приема в эксплуатацию, протокол аукциона (тендера) с Актом о вступлении в права собственности и Актом приема-передачи недвижимости, Решение местного исполнительного органа о предоставлении права на земельный участок, Договор купли-продажи земельного участка (Договор об аренде земельного участка на срок более 5-ти лет), и др., с отметкой регистрирующего органа о зарегистрированном праве;

1.1.2. Акт на право собственности/землепользования на земельный участок;

1.1.3. Технический паспорт недвижимости;

1.1.4. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, содержащая сведения о виде объекта недвижимости; кадастровом номере; площади; местоположении; сведения о правообладателях, размере их долей, сведения о существующих обременениях (ограничениях) по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы, иную информацию из правового кадастра;

1.1.5. Отчет об оценке объекта недвижимости, подготовленный независимым оценщиком, обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности;

1.2. **Квартира**

1.2.1. Правоустанавливающие документы: договор купли-продажи, мены, дарения, приватизации, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию и др., с отметкой регистрирующего органа о зарегистрированном праве;

1.2.2. Технический план квартиры;

1.2.3. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, содержащая сведения о виде объекта недвижимости; кадастровом номере; площади; местоположении; сведения о правообладателях, размере их долей, сведения о существующих обременениях (ограничениях) по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы, иную информацию из правового кадастра;

1.2.4. Отчет об оценке объекта недвижимости, подготовленный независимым оценщиком, обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности.

1.3. **Жилой дом**

1.3.1. Правоустанавливающие документы: договор купли-продажи, мены, дарения, приватизации, акт ввода в эксплуатацию, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию, решение местного исполнительного органа о предоставлении права на земельный участок, договор купли-продажи земельного участка (договор об аренде земельного участка на срок более 5-ти лет) и др., с отметкой регистрирующего органа о зарегистрированном праве;

1.3.2. Акт на право собственности/землепользования на земельный участок;

1.3.3. Технический паспорт недвижимости;

1.3.4. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, содержащая сведения о виде объекта недвижимости; кадастровом номере; площади; местоположении; сведения о правообладателях, размере их долей, сведения о существующих обременениях (ограничениях) по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы, иную информацию из правового кадастра;

1.3.5. Отчет об оценке объекта недвижимости, подготовленный независимым оценщиком, обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности.

1.4. **Земельный участок (право землепользования)**

1.4.1. Правоустанавливающие документы: Решение местного исполнительного органа о предоставлении права на земельный участок, Договор купли-продажи земельного участка (Договор об аренде земельного участка на срок более 5-ти лет), с отметкой регистрирующего органа о зарегистрированном праве;

1.4.2. Акт на право собственности/землепользования на земельный участок;

1.4.3. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, содержащая сведения о виде объекта недвижимости; кадастровом номере; площади; местоположении; сведения о правообладателях, размере их долей, сведения о существующих обременениях (ограничениях) по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы, иную информацию из правового кадастра;

1.4.4. Отчет об оценке земельного участка (права землепользования), подготовленный независимым оценщиком, обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности;

1.5. **Объект незавершенный строительством**

1.5.1. разрешительные документы – документы, предоставляющие залогодателю права на реализацию проекта по строительству нового или изменению существующего объекта, которые включают в себя:

- решение соответствующего местного исполнительного органа о предоставлении земельного участка под строительство объекта либо разрешение на использование под строительство участка, принадлежащего залогодателю на праве собственности или землепользования;
- разрешение соответствующего местного исполнительного органа на проведение запрашиваемых изменений существующего объекта (отдельных частей объекта), не связанных с дополнительным отводом (прирезкой) земельного участка (территории);
- разрешение на производство строительно-монтажных работ по объекту установленного назначения на предназначенной для этого строительства строительной площадке (земельном участке), выдаваемое управлением архитектурно-строительного контроля и лицензирования Комитета по делам строительства Министерства индустрии и торговли РК и его территориальными подразделениями, осуществляющими функции государственной архитектурно-строительной инспекции;

- архитектурно-планировочный проект, согласованный с противопожарной, санитарно-эпидемиологической, экологической службами и утвержденный в установленном порядке с местными органами (службами) архитектуры и градостроительства;
- 1.5.2. строительный генеральный план, согласованный с инженерными службами городов (районов);
- 1.5.3. государственная лицензия с перечнем видов строительно-монтажных работ на право осуществления архитектурной, градостроительной и строительной деятельности;
- 1.5.4. утвержденная проектная (проектно-сметная) документация на строительство объекта, содержащая объемно-планировочные, конструктивные, технологические, инженерные, природоохранные, экономические и иные решения, а также сметные расчеты для организации и ведения строительства, инженерной подготовки территории, благоустройства;
- 1.5.5. в случае если залогодателем является заказчик, а строительство объекта ведется подрядчиком (третьим лицом) за счет его собственных материалов:
 - договор подряда на строительные работы;
 - акты выполненных работ (акты приема-передачи выполненных работ);
 - справка о стоимости выполненных работ;
 - документы, подтверждающие оплату выполненных работ.
- 1.5.6. Правоустанавливающие и идентификационные документы на земельный участок.
- 1.5.7. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы.

2. Транспортные средства

2.1. Автотранспортные средства

- 2.1.1. Свидетельство о регистрации ТС (копия);
- 2.1.2. Договор купли-продажи (не требуется для залогодателей – физических лиц) (копия);
- 2.1.3. Акт приема- сдачи завода/продавца с покупателем (в случае его наличия), (не требуется для залогодателей – физических лиц) (копия);
- 2.1.4. Справка, выданная территориальным органом дорожной полиции, подтверждающая отсутствие обременения (арест, угон, залог и иное);
- 2.1.5. Отчет об оценке транспортного средства, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).

2.2. Железнодорожный подвижной состав

- 2.2.1. Договор купли-продажи (копия);
- 2.2.2. Грузовая таможенная декларация, если имущество прошло Таможенное оформление (копия);
- 2.2.3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты (копия);
- 2.2.4. Свидетельство о государственной регистрации, перерегистрации и залоге железнодорожного подвижного состава (оригинал), выданное территориальным комитетом транспортного контроля Министерства транспорта и коммуникаций РК;
- 2.2.5. Справка об отсутствии обременений (при отсутствии зарегистрированных прав третьих лиц), выданная уполномоченным органом;
- 2.2.6. Технический паспорт (копия);
- 2.2.7. Отчет об оценке железнодорожного транспорта, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).

2.3. Воздушные суда (далее – ВС)

- 2.3.1. Нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации ВС, предлагаемого в залог;
- 2.3.2. Документы, подтверждающие право собственности на ВС (договор купли-продажи ВС, протокол о проведении тендера, решение суда и т.д.) (копия);
- 2.3.3. Документы, подтверждающие имущественный найм, лизинг, доверительное управление, а также на иное пользование ВС (при наличии) (копия);
- 2.3.4. Приемо-сдаточный акт к документам, подтверждающие право собственности на ВС, имущественный найм, лизинг, доверительное управление, а так же на иное пользование ВС (копия);
- 2.3.5. Выписка из государственного реестра ВС, подтверждающая отсутствие (наличие) обременений на ВС (арест, залог) по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы;
- 2.3.6. Акт проверки технического состояния и определения годности ВС (копия);
- 2.3.7. Нотариально заверенная копия сертификата эксплуатанта (бортового документа);

- 2.3.8. Удостоверение о годности ВС к полетам, выданное заводом-изготовителем (при наличии);
- 2.3.9. Нотариально заверенная копия сертификата летной годности (при летной эксплуатации ВС);
- 2.3.10. Документы о переоборудовании ВС (в случае изменения назначения ВС) (копия);
- 2.3.11. Сертификат типа ВС (для воздушного судна сверхлегкой авиации сертификат экземпляра или сертификат типа) (копия);
- 2.3.12. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы;
- 2.3.13. Нотариально заверенная копия удостоверения о годности воздушного судна, предлагаемого в залог, по шуму на местности;
- 2.3.14. Копии страховых полисов, составленных в отношении воздушных судов, предлагаемых в залог;
- 2.3.15. Платежные документы, подтверждающие оплату залогодателем воздушных судов, приобретенных по соответствующим договорам (копия);
- 2.3.16. Отчет об оценке воздушного судна, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).
- 2.3.17. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы.

3. Сельхозтехника, спецтехника

- 3.1. Технический паспорт (учетное свидетельство) на сельхозтехнику/спецтехнику (копия);
- 3.2. Договор купли-продажи/поставки (копия);
- 3.3. Акт приема- сдачи завода/продавца с покупателем (в случае его наличия) (копия);
- 3.4. Документ об отсутствии обременений на сельхозтехнику/спецтехнику (арест, залог, иное) по состоянию на дату предоставления;
- 3.5. Отчет об оценке, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).

4. Ценные бумаги

- 4.1. Учредительные документы: Устав, Свидетельство о государственной (пере)регистрации юридического лица/ Справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (копии);
- 4.2. Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг;
- 4.3. Уведомление уполномоченного органа об утверждении отчета об итогах выпуска и размещения ценных бумаг (копия);
- 4.4. Выписка из реестра держателей ценных бумаг, содержащая сведения об отсутствии (наличии) обременения (оригинал);
- 4.5. Подтверждение Депозитария о наличии и хранении ценных бумаг на момент передачи их в залог в случае, если ценные бумаги, выпущены в документарной форме (оригинал);
- 4.6. Договор купли-продажи (дарения, мены, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию) ценных бумаг (копия);
- 4.7. Отчет об оценке ценных бумаг, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка);
- 4.8. В случае предоставления в залог Банку государственных ценных бумаг, Залогодатель обязан предоставить в Банк выписку АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

5. Товары в обороте (или оборудование)

5.1. приобретаемые у третьих лиц

- 5.1.1. Договор купли-продажи, или иные документы, подтверждающие приобретение товара (или оборудования), передаваемого в залог (копии);
- 5.1.2. Грузовые таможенные декларации если товар прошел Таможенной оформление(копии);
- 5.1.3. Складская (ресурсная) справка о наличии товаров, предлагаемых в залог, с указанием наименований, количества, даты выдачи, места хранения товаров, а также лица, которому принадлежит место хранения и права залогодателя на передаваемые в залог товары, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером, материально ответственным лицом (при наличии) и скрепленная печатью юридического лица (для товаров в обороте), расшифровка основных средств (с указанием года ввода оборудования в эксплуатацию, первоначальной и остаточной стоимости), подтверждающий наличие товаров (оборудования);

- 5.1.4. Договор ответственного хранения или Договор аренды складских помещений (для товаров в обороте), в случае если Залогодатель не является собственником складских помещений, в которых хранятся товары в обороте, передаваемые в залог Банку (копия);
- 5.1.5. Отчет об оценке товаров в обороте (оборудования), подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).

5.2. при условии производства товаров (оборудования)

- 5.2.1. Документы, подтверждающие право предприятия на производство товара/оборудования (лицензии, регистрационные свидетельства и пр., при наличии);
- 5.2.2. Складская (ресурсная) справка о наличии товаров, предлагаемых в залог, с указанием наименований, количества, даты выдачи, места хранения товаров, а также лица, которому принадлежит место хранения и права залогодателя на передаваемые в залог товары, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером и материально ответственным лицом (при наличии) и скрепленная печатью юридического лица (для товаров в обороте), расшифровка основных средств (с указанием года ввода оборудования в эксплуатацию, первоначальной и остаточной стоимости), подтверждающий наличие товаров (оборудования);
- 5.2.3. Договор ответственного хранения или Договор аренды складских помещений (для товаров в обороте), в случае если Залогодатель не является собственником складских помещений, в которых хранятся товары в обороте, передаваемые в залог Банку (копия);
- 5.2.4. Отчет об оценке товаров в обороте (оборудования), подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).

6. Зерно

- 6.1. Договор купли-продажи зерна (при наличии) (копия);
- 6.2. Свидетельство (аттестат) на семена (при залоге семенного зерна);
- 6.3. Зерновая расписка, состоящая из складского свидетельства и залогового свидетельства;
- 6.4. Публичный договор, заключенный между Хлебоприемным предприятием и Залогодателем на оказание услуг по хранению зерна (в случае если Залогодатель не является собственником Хлебоприемного предприятия) (копия);
- 6.5. Копия лицензии на оказание услуг по складской деятельности с выдачей зерновых расписок;
- 6.6. Нотариально засвидетельствованное Свидетельство об участии в Фонде гарантирования исполнения обязательств по зерновым распискам / Договор страхования гражданско-правовой ответственности Хлебоприемного предприятия перед держателем зерновой расписки;
- 6.7. Нотариально засвидетельствованная Свидетельство о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица/ Справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - хлебоприемного предприятия;
- 6.8. Нотариально заверенная карточка с фамилиями, именами и отчествами лиц, уполномоченных подписывать зерновые расписки, образцы их подписей, а также образец оттиска печати, учиняемой на зерновой расписке;
- 6.9. Отчет об оценке зерна, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности (по требованию Банка).

7. Право недропользования

- 7.1. Контракт, заключенный между компетентным органом и физическим или юридическим лицом (залогодателем) на проведение разведки, добычи, совмещенной разведки и добычи либо строительство и (или) эксплуатацию подземных сооружений, не связанных с разведкой и (или) добычей, зарегистрированный в уполномоченном органе;
- 7.2. Геологический отвод - приложение к Контракту на разведку, совмещенную разведку и добычу, являющееся неотъемлемой частью Контракта, определяющее схематически и описательно участок недр, на котором недропользователь вправе проводить разведку;
- 7.3. и/или горный отвод, графически и описательно определяющий участок недр, на котором недропользователь вправе проводить добычу, строительство и (или) эксплуатацию подземных сооружений, не связанных с разведкой и (или) добычей, являющийся неотъемлемой частью Контракта на добычу, совмещенную разведку и добычу, строительство и (или) эксплуатацию подземных сооружений, не связанных с разведкой и (или) добычей, добычу общераспространенных полезных ископаемых;
- 7.4. Сертификат о регистрации Контракта, выданный уполномоченным государственным органом;

7.5. Документ, подтверждающий отсутствие обременений на право недропользования, выданный уполномоченным государственным органом по состоянию на момент представления документов в Банк на экспертизу;

Разрешение уполномоченного государственного органа на передачу Банку в залог права недропользования. При этом следует учесть, что полученный недропользователем заем под залог права недропользования может быть использован только на цели недропользования, предусмотренные Контрактом;

7.6. Правоустанавливающие и идентификационные документы на земельный участок и расположенные на нем строения.

7.7. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы.

8. Добываемая нефть, нефтепродукты

8.1. Добываемая нефть

8.1.1. Контракт на недропользование;

8.1.2. Нотариально удостоверенная копия лицензии на добычу твердых полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых), нефти, газа, нефтегазоконденсата, бурение нефтяных, газовых скважин, в том числе на море и внутренних водоемах и пр.;

8.1.3. Отчеты по добыче за предыдущие периоды, предоставляемые в статистические органы, подтверждающие объем добычи;

8.1.4. Отчет независимого провайдера, подтверждающий объем добычи;

8.1.5. Результаты геологоразведочных исследований, подтверждающие запасы нефти, выданные уполномоченной организацией;

8.1.6. Документы, подтверждающие наличие на месторождении мощностей для хранения нефти, принадлежащих Залогодателю, либо арендуемых мощностей;

8.1.7. Калькуляция себестоимости добычи нефти;

8.2. Нефтепродукты

8.2.1. Договор купли-продажи;

8.2.2. Ж/д. накладные;

8.2.3. Грузовые таможенные декларации, если товар прошел таможенное оформление;

8.2.4. Счета-фактуры;

8.2.5. Ведомость налива;

8.2.6. Договоры ответственного хранения, подписанные с нефтебазой-хранителем;

8.2.7. Акты сверки (складские справки), выданные нефтебазой-хранителем нефтепродуктов.

9. Имущество, которое поступит в собственность Залогодателя в будущем

9.1. Договоры купли-продажи (поставки и др.), подтверждающие поступление имущества в собственность Залогодателя (копии);

9.2. Акты сверки, акты выполненных работ, платежные документы;

Примечание:

После поступления имущества в собственность Залогодателя, Залогодатель обязан в течение 10 дней с даты вступления в права собственности (если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Банка), предоставить в Банк полный пакет правоустанавливающих документов на предмет залога в соответствии с требованиями настоящего Перечня.

10. Имущественные права

10.1. Документы, подтверждающие принадлежность права (прав), предлагаемого в залог (контракты, договоры, акты органов государственной власти и управления и т.д.);

10.2. Лицензии, иные разрешительные документы (в случае, если использование имущественного права, предлагаемого в залог, предполагает наличие Лицензии или иного разрешительного документа);

10.3. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, подтверждающий, что данное имущественное право не находится в залоге и не находится под обременением – для имущественных прав, сделки и обременения с которыми подлежат обязательной государственной (или иной) регистрации (в частности - право недропользования);

10.4. Документ, подтверждающий полную оплату предоставленных (приобретенных) имущественных прав (в случае возмездного приобретения) (копии);

10.5. По требованию уполномоченного органа Банка - отчет об оценке имущественных прав, подготовленный независимым оценщиком (физическим или юридическим лицом), обладающим лицензией на осуществление данного вида деятельности.

11. Уступка права требования к третьему лицу (цессия)

11.1. Договоры, на основании которых возникло требование (копии);

11.2. Акт сверки Кредитора с Должником, подтверждающий сумму требования на дату обращения с заявкой в Банк.

12. Деньги

- 12.1. Договор банковского вклада (банковского счета), заключенный между банком и залогодателем;
- 12.2. Выписка со счета, выданная банком на дату предоставления документов на экспертизу о наличии денег на счете.

13. Сельскохозяйственные животные:

- 13.1. Перечень животных с указанием на их идентификационные признаки (вид, пол, масть, возраст), передаваемых в залог, подписанный уполномоченным лицом залогодателя и главным бухгалтером;
- 13.2. Аттестат - документ, выдаваемый уполномоченным государственным органом в области племенного животноводства, свидетельствующий о признании государством деятельности субъектов в области племенного животноводства (для залогодателя - субъекта, в области племенного животноводства);
- 13.3. сертификат соответствия (племенного свидетельства), выданный аккредитованным органом по стандартизации, метрологии и сертификации - для племенных животных;
- 13.4. ветеринарный сертификат о благополучии от заболеваний и обсемененности бактериями, выданное соответственно аккредитованным и уполномоченным органами Республики Казахстан - для племенных животных;
- 13.5. приказ о записи животных в государственную книгу племенных животных - для племенных животных;
- 13.6. ветеринарный паспорт, выданный территориальным управлением Министерства сельского хозяйства РК (с указанием данных животного, собственника животного, даты смены собственника животного) и оформленный государственным ветеринарным инспектором сельского округа – для сельскохозяйственных животных;

Примечание:

В случае приобретения, утраты, продажи или убоя (гибели) сельскохозяйственных животных владелец ставит в известность государственного ветеринарного инспектора сельского округа для постановки или снятия с учета базы данных по идентификации сельскохозяйственных животных и из журнала учета и регистрации животных сельских административных округов.

14. Морские суда

- 14.1. Выписка из Государственного судового реестра, судовой книги или реестра строящихся судов, подтверждающая право собственности залогодателя на судно, зарегистрированное в одном из морских портов Республики Казахстан, и отсутствие обременений (ограничений) на судно;
- 14.2. Свидетельство о праве плавания морского судна под Государственным флагом Республики Казахстан, подтверждающее, что морское судно внесено в государственный судовый реестр, выданное морской администрацией порта;
- 14.3. Свидетельство о праве собственности на судно, подтверждающее, что морское судно внесено в государственный судовый реестр, выданное морской администрацией порта;
- 14.4. Свидетельство о государственной регистрации прав на судно (строящееся судно), подтверждающее, что строящееся судно занесено в реестр строящихся судов, выданное морской администрацией порта;

Примечание:

Право собственности на строящееся судно может быть зарегистрировано в реестре строящихся судов при условии закладки киля или проведения подтвержденных заключениями эксперта равноценных строительных работ.

- 14.5. Мерительное свидетельство;
- 14.6. Классификационное свидетельство;
- 14.7. Пассажирское свидетельство;
- 14.8. Договор на постройку судна (для строящегося судна)
- 14.9. Письменное подтверждение судостроительной организации о закладке киля или заключение эксперта, подтверждающее проведение равноценных строительных работ (для строящегося судна);
- 14.10. Судовые документы.
- 14.11. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы.

15. Речные суда

- 15.1. Выписка из Государственного судового реестра, подтверждающая право собственности залогодателя на судно и отсутствие ограничений (обременений) на него;
- 15.2. Судовое свидетельство, которое подтверждает право плавания судна под Государственным флагом Республики Казахстан и право собственности на судно;

- 15.3. Свидетельства о годности к плаванию;
- 15.4. Мерительного свидетельства (для судов смешанного (река-море) плавания);
- 15.5. Классификационного свидетельства;
- 15.6. Пассажирского свидетельства (для пассажирского судна);
- 15.7. Судовые документы.
- 15.8. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы.

16. Маломерные суда

- 16.1. Выписка из Судовой книги, подтверждающая право собственности залогодателя на судно, присвоение судну регистрационного номера и отсутствие ограничений (обременений) на него;
- 16.2. технический паспорт судна заводской постройки и технического паспорта двигателя с отметкой торгующей организации об их продаже, а для судов индивидуальной постройки или переоборудованных - документов и технической документации на постройку судна, соответствующей нормативам и техническим требованиям уполномоченного органа;
- 16.3. Регистрационная карточка маломерного судна;
- 16.4. Судовой билет – для самоходного маломерного судна;
- 16.5. Судовой билет – для несамоходных маломерных судов (гребных, парусных, надувных лодок, байдарок, плотов и прокатных плавательных средств);
- 16.6. Судовые документы.
- 16.7. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках по состоянию на дату предоставления документов в Банк для проведения экспертизы.

Список документов должен соответствовать Правилам ведения документации по кредитованию согласно Постановления КФН №49 от 23.02.2007.

При необходимости могут быть запрошены прочие документы по запросу кредитного подразделения ДМСБ и сотрудников департамента кредитных рисков и оценки залогов.