

Перечень документов и обязательных условий для получения кредитов

1. Перечень от физических лиц:

- 1.1. Копии паспортов заемщика и его супруга/ги;
- 1.2. Документы, устанавливающие семейное положение заемщика;
- 1.3. Справка о заработной плате за последние 3-12 месяцев, или другие документы, подтверждающие информацию о доходах;
- 1.4. Правоустанавливающие документы на имущество по бизнесу/залог;
- 1.5. В случае наличия дополнительных доходов – документы, подтверждающие дополнительные доходы в разрезе валют.

2. Перечень от индивидуальных предпринимателей:

- 2.1. Документы, подтверждающие занятие предпринимательской деятельностью:
 - 2.1.1. Лицензия – если вид деятельности лицензируется;
 - 2.1.2. Документ (справка/договор аренды и т.п.), подтверждающий аренду торгового места, складов, производственных помещений;
 - 2.1.3. Копии контрактов с поставщиками и покупателями (при наличии);
 - 2.1.4. Копии правоустанавливающих документов на собственные основные средства, используемые в бизнесе;
 - 2.1.5. Документы о наличии скота с уполномоченного органа (при наличии скота);
- 2.2. Записи по финансовой деятельности (при наличии);
- 2.3. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности в органах ГНИ и СФ (для лиц, работающих по свидетельству государственной регистрации (перерегистрации) гражданина, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица в качестве индивидуального предпринимателя);

3. Перечень от юридических лиц:

- 3.1. Учредительные документы:
 - 3.1.1. Копия свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица
 - 3.1.2. Устав, учредительный договор (если участников/учредителей два и более). При заключении договора с акционерным обществом дополнительно требуется проспект эмиссии акций и выписка из реестра акционеров, а также документ, подтверждающий регистрацию итогов учредительного выпуска акций уполномоченным государственным органом КР, регулирующим рынок ценных бумаг;
 - 3.1.3. Карточка налогоплательщика (ИНН);
 - 3.1.4. Статистическая карточка (если регистрация юр.лица была произведена до апреля 2009 г.);
 - 3.1.5. Лицензия – если вид деятельности лицензируется;
- 3.2. Документы, подтверждающие полномочия лиц на совершение сделки.
- 3.3. Документы, подтверждающие финансовую деятельность предприятия:
 - 3.3.1. Отчет о финансовом состоянии юридического лица за последний отчетный год с заключением внешнего аудитора в случае, если заемщик обязан проходить ежегодный аудит согласно законодательству Кыргызской Республики и/или финансовую отчетность, принятую налоговыми органами;
 - 3.3.2. Промежуточную финансовую отчетность (месячная/квартальная/полугодовая) - если юридическое лицо должно предоставлять согласно законодательству Кыргызской Республики;
 - 3.3.3. Отчет о совокупном доходе;
 - 3.3.4. Отчет о движении денежных средств;
 - 3.3.5. Отчет об изменении собственного капитала.
- 3.4. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности:
 - 3.4.1. Справка налогового комитета об отсутствии задолженности по обязательным платежам в бюджет, либо акт сверки.

- 3.4.2. Справка из Социального фонда об отсутствии задолженности.
- 3.5. Бизнес-план (если заемщик - юридическое лицо и сумма кредита составляет более 3500000 сом и эквивалент кредитов в иностранной валюте по учетному курсу НБКР на день принятия заявления на кредит, за исключением кредитов, предоставляемых на пополнение оборотных средств)

4. Перечень необходимых документов для оформления сделки об обеспечении обязательства.

- 4.1. Копия паспорта залогодателя, его супруги;
- 4.2. Документы, подтверждающие семейное положение залогодателя;
- 4.3. Документы на залог