Приложение № 1 к Регламенту

по рассмотрению проектов

**Необходимые документы, для рассмотрения проекта на финансирование**

При обращении в Общество в целях получения финансирования, Заявитель заполняет, подписывает уполномоченным лицом и заверяет печатью следующие формы документов:

- форму Заявления согласно Приложения № 1-1 / 1-2 к настоящему Перечню;

- форму Анкеты заявителя согласно Приложения № 1-3 к настоящему Перечню;

- согласия субъекта кредитной истории физического/юридического лица на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, согласно Приложения № 2-1 / 2-2 к настоящему Регламенту.

*(для юридических лиц дополнительно предоставляется аналогичные согласия участников/акционеров Заявителя, имеющих долю более 10%)*

С указанными документами Заявитель предоставляет в Общество следующий минимальный пакет документов:

|  |
| --- |
| 1. **Перечень документов для Заявителей - юридических лиц (обязательный пакет)**
 |
| 1.1. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования. *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4/1-5 к настоящему Перечню | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 1.2. | Справки обслуживающих финансовых организаций (банков, лизинговых компаний, кредитных товариществ и кредитных организаций) о наличии (отсутствии) ссудной задолженности датированная не ранее *1 (одного) месяца* до даты подачи заявления*\*в случае наличия ссудной задолженности дополнительно предоставляется:* копии документов по кредитной истории (договора финансирования, договора залогов, графики погашения и т.д.) | Оригинал либо электронная копия с оригинала /бумажная копия электронного документа, подписанного ЭЦП  |
| 1.3. | Устав со всеми изменениями и дополнениями. \*в случае отсутствия в Уставе полной информации об участнике/ах, а также о размере его доли в уставном капитале, дополнительно предоставляется: учредительный договор; \*для АО и ТОО, ведение реестра участников, которых осуществляется регистратором, дополнительно предоставляется: выписка из системы реестров держателей ценных бумаг, с указанием всех акционеров и количества, принадлежащих им акций, датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления.Документы, подтверждающие права участников, владеющих 10 % и более долей участия (принимающих решения о получении финансирования/предоставлении имущества в залог/выдачи гарантии) на долю в уставном капитале, приобретенную на вторичном рынке (за последние 3 года на дату подачи заявления о финансировании при наличии факта изменения): - документы, на основании которых доля в уставном капитале перешла к новому собственнику (договор купли-продажи/дарения и др.);- документы, подтверждающие оплату стоимости приобретенной доли - представляется при возмездном приобретении доли;- или нотариально удостоверенное письменное подтверждение отсутствия претензии/притязании со стороны отчуждателя доли. | Бумажные копии1,2 либо электронные копии |
| 1.4. | Документы по исполнительному органу юридического лица/поверенного лица:- решение уполномоченного органа об образовании исполнительного органа и избрании руководителя Исполнительного органа или лица уполномоченного подписывать документы либо принимающего решения от имени юридического/физического лица; - приказ о назначении первого руководителя, соответствующая доверенность и т.д.;- документ, удостоверяющий личность первого руководителя/поверенного лица.\**для АО дополнительно предоставляется:* решение/протокол уполномоченного органа об избрании/назначении Совета Директоров АО;\**в случае наличия в юридическом лице иных действующих уполномоченных органов (наблюдательного совета и т.д.) дополнительно предоставляется:* решения об их образовании и назначении их членов;*\*в случае, если штатным расписанием юридического лица предусмотрена должность главного бухгалтера либо иного лица, наделенного правом первой и/или второй подписи на документах, дополнительно предоставляется:**-* документ, удостоверяющий его личность;- приказ о назначении главного бухгалтера и/или иных лиц, которым дополнительно предоставлено право первой и/или второй подписи на документах, а также возложены полномочия по ведению бухгалтерского учета и подписании финансовой отчетности. | Копии1,2 либо электронные копии |
| 1.5. | Финансовая отчетность за последние 2 (два) года и на последний отчетный квартал перед датой подачи заявления с расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженности, товарно-материальных запасов, основных средств, биологических активов и прочих статей баланса в структуре Баланса с долей более 10%. *\* Заявитель вправе составить финансовую отчетность согласно формам по приложениям № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5 к настоящему Регламенту.*\**для АО дополнительно предоставляется: к*опия аудиторского отчета к финансовой отчетности | Оригинал либо электронная копия с оригинала |

|  |
| --- |
| 1. **Перечень документов для физических лиц – ИП/КХ/ФХ (обязательный пакет)**
 |
| 2.1. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования. *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4/1-5 к настоящему Перечню  | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 2.2. | Справки обслуживающих финансовых организаций (банков, лизинговых компаний, кредитных товариществ и кредитных организаций) о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления*\*в случае наличия ссудной задолженности дополнительно предоставляется:* копии документов по кредитной истории (договора финансирования, договора залогов, графики погашения и т.д.) | Оригинал либо электронная копия с оригинала /бумажная копия электронного документа, подписанного ЭЦП |
| 2.3. | Подтверждение уполномоченного государственного органа для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей. *\*в случае, если КХ создано в форме совместного предпринимательства (предпринимательство супругов, семейное предпринимательство), фермерское хозяйство в форме простого товарищества - дополнительно предоставляется:* - сведения о составе членов КХ/ФХ предоставленные уполномоченным государственным органом;*\*в случае, если ФХ образовано в форме простого товарищества:* - договор о совместной деятельности *-* документ, подтверждающий полномочия представителя простого товарищества действовать от его имени | копиилибо электронные копии  |
| 2.4. | Документ, удостоверяющий личность главы КХ (индивидуального предпринимателя) *\*в случае, если К(Ф)Х выступает в форме совместного предпринимательства дополнительно предоставляется:**-* документ, подтверждающий избрание/назначение Главы К(Ф)Х | Копия1,2 либо электронные копии |
| 2.5. | Документ, отражающий или подтверждающий доходы Заявителя (за последние 2 года, и на последний отчетный квартал перед датой подачи заявления), либо финансовая отчетность за аналогичный период расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженности, товарно-материальных запасов, основных средств, биологических активов и прочих статей баланса в структуре Баланса с долей более 10%, согласно сегментации (*приведена ниже*).*Заявитель вправе составить финансовую отчетность согласно формам по приложениям № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5 к настоящему Регламенту.* | Оригинал либо электронные копии с оригинала  |

|  |
| --- |
| **3.** **При возникновении нижеприведённых соответствующих фактов** **предоставляются документы (дополнительный пакет)\*:** |
| 3.1. | *Если проект предполагает обязательное наличие земельных участков:** правоустанавливающие и идентификационные документы на земельные участки, задействованные в предпринимательской деятельности Заявителя – бумажные или электронные копии**;**
* справки о зарегистрированных правах и обременениях на земельные участки, датированные не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления - бумажные или электронные копии;
* копии статистических форм № 29 - о сборе урожая сельскохозяйственных культур (за последние 3 года), № 4 СХ - отчет об итогах сева под урожай (за последний 1 год) или оригинал справка об урожайности, выданная отделом сельского хозяйства, статистики или Акимом сельского округа на аналогичный период (*для юридических лиц*)

*В случае предоставления статистической формы № 29 - о сборе урожая сельскохозяйственных культур за текущий год или обращения Лизингополучателя до 1 августа текущего года, то справка №4 СХ не запрашивается*;*-* оригинал анкеты А-005 либо справка об урожайности, выданная отделом сельского хозяйства, статистики или Акимом сельского округа, за последние 3 года *(для физических лиц);**\* В случае повторного обращения Заявителя за финансированием в течение 5 (пяти) лет, и при наличии в Обществе документов, идентифицирующих земельные участки Заявителя, Заявителем предоставляются только справки о зарегистрированных правах и обременениях на земельные участки.* |   |
| 3.2. | *Если основным видом деятельности Заявителя является животноводство:*- справки районного ветеринарного инспектора о ветеринарно-санитарном благополучии хозяйства. Технологические карты движения племенного поголовья (форма 24-СХ) или оригинал выписки с информации зарегистрированного животного либо справка о текущем поголовье в разрезе половозрастных групп за последний отчетный период датированная не ранее 2 (двух) месяцев до даты подачи заявления выданная уполномоченным государственным органом. | Оригинал либо электронные копии с оригинала |
| 3.3. | *Если заявляемый Поставщик ранее не сотрудничал с Обществом или последнее сотрудничество с Обществом было ранее 1 года:*  - анкета поставщика по форме (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).*\*В случае если проектом предусматривается лизинг технологического оборудования, предоставляются альтернативные коммерческие предложения на оборудование тождественной комплектации (согласно техническому заданию заявителя) не менее чем от 2-х поставщиков.* | Оригинал либо электронные копии с оригинала |
| 3.4. | *При наличии у Заявителя участников юридических лиц, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются:* документы, указанные в пунктах 1.3., 1.4., настоящего приложения, а также согласия в кредитное бюро. *При наличии у Заявителя участников физических лиц, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются*: копии документов, удостоверяющих личность. *Данное требование выполняется до определения конечного бенефициара (собственника) Заявителя.* *\*документы не предоставляются в случае наличия у Заявителя участника в виде юридических лиц, являющихся государственными предприятиями, юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат государству, и аффилированные с ним юридические лица.* | Копии1,2 либо электронные копии |
| 3.5. | *При наличии у Заявителя аффилированных лиц, отвечающих одному или нескольким из следующих условий:* *- имеют обязательства в банках второго уровня и (или) иных финансовых институтах и/или выступают в качестве Залогодателя/Гаранта/Поручителя по обязательствам Заявителя;* *- имеют существенные внутрифирменные перетоки денежных средств с Заявителем (занимающие не менее 10% доли в дебиторской/кредиторской задолженности);**- участвуют с Заявителем в одном производственном процессе;**- являются субъектами АПК и действующими заемщиками Общества,* по данным аффилированным лицам предоставляются копии документов, установленных пунктами 1.2., 1.5., 2.3., 2.5. настоящего приложения, а также согласия в кредитное бюро. |  |
| 3.6. | *Если проектом предусмотрены Залогодатель/Гарант/Поручитель/Созаемщик:* - Юридические лица: предоставляются документы, указанные в пунктах 1.2., 1.3., 1.4., 1.5. настоящего приложения, а также согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро и предоставление информации о них в кредитные бюро;- Физические лица - ИП/КХ/ФХ: предоставляются документы, указанные в пунктах 2.2., 2.3., 2.4., 2.5. настоящего приложения, также документ удостоверяющий личность, документ удостоверяющий личность супруга/супруги (при наличии), свидетельство о заключении брака (при наличии), а также согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро и предоставление информации о них в кредитные бюро.  |  |
| 3.7. | *При наличии у Заявителя/Залогодателя/Гаранта/Поручителя /Созаемщика участников иностранных юридических лиц предоставляются документы, указанные в пунктах 1.4., 1.5., настоящего приложения.* При этом, обязательным требованием для данных лиц является:- апостиль предоставляемых документов (при необходимости);- нотариально удостоверенный перевод предоставляемых документов;- финансовая отчетность, заверенная аудитором *(при наличии)*- разрешительные документы (квоты по трудоустройству) государственных органов по миграции (при условии, руководителем Заявителя-резидента является иностранный гражданин) |  |
| 3.8. | *При наличии осуществления Заемщиком лицензируемой деятельности:*- выданная уполномоченным государственным органом лицензия. |  |
| 1Копии соответствующих документов, указанных в настоящем перечне должны быть сверены и заверены менеджером проекта, который должен заверить копию, учинив следующую надпись: «С оригиналом сверено. Копия верна. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ф.И.О. кредитного менеджера прописью, с указанием должности, подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.»;2При положительном рассмотрении (на стадии оформления/заключения сделки) могут затребовать нотариально удостоверенные копии предоставляемых документов.Сегментация заявителей физических лиц (ИП/КХ) для определения необходимости предоставления финансовой отчётности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** |  **Критерий1****Предоставления финансовой отчётности** | **Среднегодовая доходность2** | **Режим налогообложения** |
| 1 | Не требуется | Менее 30 000 МРП | Патент, упрощенный налоговый режим |
| 2 | Требуется | Свыше 30 000 МРП | Общеустановленный налоговой режим, плательщик НДС |

1 При сегментации заемщиков на предмет предоставлении финансовой отчетности, в случае если заявитель не соответствует хотя бы одному из условий с первой строки, то требуется предоставление финансовой отчетности;2 Среднегодовым доходом считается сумма совокупных годовых доходов или доходов субъектов предпринимательства, применяющих, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, специальный налоговый режим на основе патента или упрощенной декларации, за последние три года, поделенная на три. |
| **Внимание! К сведению заявителей:**Пакеты документов, предоставленные не в полном объеме, и не соответствующие требованиям, содержащие недостоверную информацию, в том числе небрежно оформленные (не подписанные, без печатей и так далее), к рассмотрению не принимаются.Настоящий перечень документов не является исчерпывающим и в случае необходимости АО «КазАгроФинанс» оставляет за собой право запрашивать какие-либо дополнительные документы, необходимые для оценки кредитоспособности Заявителя, правового статуса. |