**Необходимые документы, для рассмотрения проекта на финансирование (для физических лиц ИП/КХ/ФХ)**

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

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

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

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

С указанными документами Заявитель предоставляет в Общество следующий пакет документов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Перечень документов для физических лиц – ИП/КХ/ФХ** | | |
| 1.1. | Бизнес – план или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4/3 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. | 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 | Копии либо электронные копии |
| 1.4. | Документ, удостоверяющий личность главы КХ/ФХ (индивидуального предпринимателя)  *\*в случае, если КХ/ФХ выступает в форме совместного предпринимательства дополнительно предоставляется:*  *-* документ, подтверждающий избрание/назначение Главы КХ/ФХ | Копия1,2 либо электронные копии |
| 1.5. | 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.* | Оригинал либо электронные копии с оригинала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2. **При возникновении нижеприведённых соответствующих фактов**  **предоставляются документы:** | | |
| 2.1. | *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.* |  |
| 2.2. | *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 |
| 2.3. | *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 1.3., 1.5. настоящего приложения, а также согласия в кредитное бюро. |  |
| 2.4. | *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. | | |