«Экспресс-лизинг» көрсетілетін арнайы қаржыландыру қызметін іске асыру жөніндегі

нұсқаулыққа № 1-қосымша

**Заңды және жеке тұлғалар – ЖК/ШҚ/ФҚ үшін қаржыландыруға арналған жобаны қарау үшін «Экспресс-лизинг» қызметін іске асыру бойынша қажетті құжаттар**

Қаржыландыру алу мақсатында Қоғамға жүгінген кезде Өтінішкер мынадай құжаттардың нысандарын толтырады, уәкілетті тұлғаға қол қойғызады және мөрмен куәландырады:

- «Экспресс-лизинг» көрсетілетін арнайы қаржыландыру қызметін іске асыру жөніндегі нұсқаулықтың № 2-қосымшасына сәйкес Өтініш нысанын,

- «Экспресс-лизинг» көрсетілетін арнайы қаржыландыру қызметін іске асыру жөніндегі нұсқаулықтың № 3-қосымшасына сәйкес өтінішкердің Сауалнамасы нысанын,

- "Экспресс-лизинг" көрсетілетін арнайы қаржыландыру қызметін іске асыру жөніндегі нұсқаулықтың № 4-1/4-2-қосымшаларына сәйкес жеке/заңды тұлғаның кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге және кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімі.

(заңды тұлғалар үшін Өтінішкердің 10%-дан артық үлесі бар қатысушыларының/акционерлерінің ұқсас келісімдері қосымша ұсынылады)

Көрсетілген құжаттармен бірге Өтінішкер Қоғамға келесі құжаттардың ең аз пакетін ұсынады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Өтінішкерлерге – заңды тұлғаларға арналған құжаттар тізбесі (міндетті пакет)** | | |
| 1.1. | Жарғы өзгерістерімен және толықтыруларымен бірге.  \**Жарғыда қатысушы/лар туралы, сондай-ақ жарғылық капиталдағы оның үлесінің мөлшері туралы ақпарат болмаған жағдайда, қосымша ұсынылады:* құрылтай шарты;  *қатысушылардың тізілімін тіркеуші жүзеге асыратын АҚ және ЖШС үшін, қосымша ұсынылады:* барлық акционерлерді және оларға тиесілі акциялардың саны/үлестері көрсетілген, өтініш берілген күнге дейін 1 (бір) айдан ерте емес күні көрсетілген, бағалы қағаздарды ұстаушылар/қатысу үлестерінің тізілімдерінің жүйесінен үзінді көшірме; | көшірме1,2 немесе электрондық көшірме |
| 1.2. | Заңды тұлғаның/сенім білдірілген тұлғаның атқарушы органы жөнінде құжаттар:  - атқарушы органды құру және Атқарушы органның басшысын немесе құжаттарға қол қоюға уәкілетті адамды немесе заңды/жеке тұлғаның атынан шешім қабылдайтын тұлғаны сайлау туралы уәкілетті органның шешімі  - бірінші басшыны тағайындау туралы бұйрық, тиісті сенімхат және т. б.;  - бірінші басшының/сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат.  *АҚ үшін қосымша ұсынылады*: АҚ Директорлар кеңесінің сандық құрамын анықтау/АҚ Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау/тағайындау туралы уәкілетті органның шешімі/хаттамасы;  *заңды тұлғада өзге де жұмыс істейтін уәкілетті органдар (байқау кеңесі және т. б.) болған жағдайда, қосымша ұсынылады*: оларды құру және олардың мүшелерін тағайындау туралы шешім;  *егер заңды тұлғаның штат кестесінде бас бухгалтер лауазымы немесе құжаттарға бірінші және/немесе екінші қол қою құқығы берілген өзге тұлға көзделген жағдайда, қосымша ұсынылады*:  - оның жеке басын куәландыратын құжат;  - бас бухгалтерді және/немесе құжаттарға бірінші және/немесе екінші қол қою құқығы қосымша берілген, сондай-ақ бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікке қол қою бойынша өкілеттіктер жүктелген өзге де тұлғаларды тағайындау туралы бұйрық. | Көшірме1,2 немесе электрондық көшірме |
| 1.3. | Соңғы жылдағы немесе өтініш берген күннің алдындағы есепті тоқсандағы бухгалтерлік теңгерім *(заңдық сараптама үшін жарғылық капиталды қалыптастыру бөлігінде)*.*.* | көшірме немесе түпнұсқадан электрондық көшірме |
| 1. **Жеке тұлғаларға – ЖК/ШҚ/ФҚ арналған құжаттар тізбесі (міндетті пакет)** | | |
| 2.1. | Жеке кәсіпкерлер ретінде тіркелген жеке тұлғалар үшін уәкілетті мемлекеттік органның растамасы.  Уәкілетті мемлекеттік орган берген ШҚ/ФҚ мүшелерінің құрамы туралы мәліметтер;  *Егер ФҚ жай серіктестік нысанында құрылған болса:*  - бірлескен қызмет туралы шарт;  - жай серіктестік өкілінің ЖС нысанындағы ФҚ мүшелерінің атынан әрекет ету өкілеттігін растайтын құжат. | Көшірме1,2 немесе электрондық көшірме |
| 2.2. | ШҚ/ФҰ басшысының (жеке кәсіпкердің) жеке тұлғасын куәландыратын құжат  *егер ШҚ/ФҚ бірлескен кәсіпкерлік нысанында құрылған жағдайда, ұосымша ұсынылады:*  *-* ШҚ/ФҚ басшысының сайлануын/тағайындалуын растайтын құжат | Көшірме1,2 немесе электрондықкөшірме |
| 1. **Төменде көрсетілген тиісті фактілертуындаған жағдайда**   **мынадай құжаттар (қосымша пакет) ұсынылады:** | | |
| 3.1. | *Егер жоба жер телімдерінің міндетті түрде болуын болжаса:*  а) Өтінішкердің кәсіпкерлік қызметіне тартылған жер телімдеріне арналған құқық белгілейтін және сәйкестендіру құжаттары – қағаздағы немесе электрондық көшірмелер;  б) жер телімдеріне тіркелген құқықтар мен ауыртпалықтар туралы анықтамалар (заңдық сараптама үшін) – электрондық көшірмелер;  в) ауыл шаруашылығы дақылдарының түсімін жинау туралы № 29 (соңғы 3 жылдағы), № 4 АШ - себілген егіннің қорытындысы туралы есеп (соңғы 1 жылдағы) статистикалық нысандарының көшірмелері немесе ұқсас кезеңге ауыл шаруашылығы, статистика бөлімі немесе ауылдық округ Әкімі берген шығымдылық туралы анықтаманың түпнұсқасы *(заңды тұлғалар үшін)*;  *Ағымдағы жылғы ауыл шаруашылығы дақылдарының түсімін жинау туралы - № 29 статистикалық нысанды ұсынған немесе Лизинг алушы ағымдағы жылғы 1 тамызға дейін өтініш берген жағдайда,* онда №4 АШ анықтамасы сұратылмайды;  г) А-005 сауалнамасының түпнұсқасы немесе немесе ауыл шаруашылығы, статистика бөлімі немесе ауылдық округ әкімі берген соңғы 3 жылдағы егістің шығымдылығы мен егіс алаңы туралы анықтама *(жеке тұлғалар үшін).*  *Өтінішкер 5 (бес) жыл ішінде қаржыландыруға қайтадан өтініш берген жағдайда және Қоғамда Өтінішкердің жер телімдерін сәйкестендіретін құжаттар болған кезде Өтінішкер жер телімдеріне тіркелген құқықтар мен ауыртпалықтар туралы анықтамаларды ғана ұсынады*. |  |
| 3.2. | *Егер Өтінішкердің негізгі қызмет түрі мал шаруашылығы болып табылса:*  - шаруашылықтың ветеринариялық-санитариялық амандығы туралы аудандық ветеринариялық инспектордың анықтамалары. Асыл тұқымды мал басы қозғалысының технологиялық карталары (24-АШ нысаны) немесе тіркелген жануардың ақпаратынан үзінді көшірменің түпнұсқасы немесе өтініш беру күніне дейін 2 (екі) айдан ерте емес даталанған, соңғы есепті кезеңдегі жыныстық-жас топтары бөлінісінде ағымдағы мал басы туралы уәкілетті мемлекеттік орган берген анықтама. | көшірме немесе түпнұсқадан электрондық көшірме |
| 3.3. | *Өтінішкерде жарғылық капиталда 10%-дан астам үлесі бар заңды тұлғалардың қатысушылары болған кезде, ұсынылады:*  осы қосымшаның 1.1., 1.2-тармақтарында көрсетілген құжаттар заңдық сараптама үшін (бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін).  *Өтінішкерде жарғылық капиталда 10-нан астам үлесі бар жеке тұлғалардың қатысушылары болған кезде, ұсынылады*:  жеке тұлғаны куәландыратын құжаттардың көшірмелері.  *Бұл талап Өтінішкердің түпкі бенефициары (меншік иесі) айқындалғанға дейін орындалады.*  Өтінішкерде мемлекеттік кәсіпорындар, дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу және одан да көп пайызы мемлекетке тиесілі заңды тұлғалар және онымен үлестес заңды тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар түрінде қатысушы болған жағдайда, құжаттар ұсынылмайды. | Көшірме1,2 немесе электрондық көшірме |
| 3.4. | *Өтінішкерде мынадай шарттардың біреуіне немесе бірнешеуіне жауап беретін (өсімдік шаруашылығы және ет бағытындағы мал шаруашылығы саласындағы АӨК субъектісі болып табылатын) үлестес тұлғалар болған кезде:*  *- Өтінішкердің міндеттемелері бойынша Кепіл беруші/Кепілгер/Кепілдеме беруші ретінде әрекет етеді және/немесе Өтінішкер үлестес тұлғалардың міндеттемелері бойынша Кепіл беруші/Кепілгер/Кепілдеме беруші ретінде әрекет етеді;*  *- Өтінішкермен бірге бір өндірістік процеске қатысады;*  *- Қоғамның қолданыстағы қарыз алушылары,*  бұл үлестес тұлғалар бойынша кредиттік бюроға келісімдер, 3.7-тармақта көзделген құжаттар ұсынылады, сондай-ақ байланысты қарыз алушылар тобы бойынша қаржылық жағдайға талдау жүргізіледі. |  |
| 3.5. | *Өтінішкерде шетелдік заңды тұлғалардың қатысушылары болған жағдайда, 1.1., 1.2-тармақтармен белгіленген құжаттар ұсынылады.*  Бұл ретте, бұл тұлғалар үшін міндетті талап болып табылатындар:  - ұсынылатын құжаттардың апостилі;  - ұсынылатын құжаттардың нотариалды куәландырылған аудармасы;  - көші-қон жөніндегі мемлекеттік органдардың рұқсат беру құжаттары (жұмысқа орналастыру жөніндегі квоталар) (Өтінішкердің басшысы - резиденті шетел азаматы болып табылған жағдайда) |  |
| 3.6. | *Егер мәлімделген Өнім беруші бұрын Қоғаммен бірге қызмет жасамаса немесе соңғы әріптестігі 1 жылдан ерте болған болса:*  - нысан бойынша өнім берушінің сауалнамасы («Экспресс-лизинг» көрсетілетін арнайы қаржыландыру қызметін іске асыру жөніндегі нұсқаулықтың № 5-қосымшасы). |  |
| **3.7.** | *Өтінішкердің басқа қаржылық ұйымдарда міндеттемелері болған жағдайда, мынадай құжаттар ұсынылады:*  - қаржылық ұйымнан несие берешегінің қалдығы туралы анықтама (өтініш берілген күнге дейін 1 (бір) айдан ерте емес күні көрсетілген;  - берешекті өтеудің өзекті кестелері. |  |
|  | **1,2**осы тізбеде көрсетілген тиісті құжаттардың көшірмелері түпнұсқалардың белгіленген нысанына сәйкес келуге тиіс және қажет болған жағдайда, **«Түпнұсқамен салыстырылды. Көшірмесі дұрыс. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ кредит менеджерінің лауазымы көрсетіле отырып, жазумен Т.А.Ә., қолы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.»** деген жазу жазып, көшірмені куәландыруға тиіс жобаның кредит менеджері көшірмені салыстырып тексеруі және растауы мүмкін.  \* Оң қаралған кезде (мәмілені ресімдеу/жасасу сатысында) ұсынылатын құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелері талап етілуі мүмкін. | |
|  | **Назар аударыңыз! Өтінішкерлердің назарына:**  Толық көлемде ұсынылмаған және талаптарға сәйкес келмейтін, күмәнді ақпаратты қамтитын, оның ішінде ұқыпсыз ресімделген (қол қойылмаған, мөрлерсіз және т. б.) құжаттардың пакеттері қарауға қабылданбайды.  Бұл құжаттар тізбесі түпкілікті болып табылмайды және қажет болған жағдайда, «ҚазАгроҚаржы» АҚ Өтінішкердің кредит төлеу қабілеттілігін, құқықтық мәртебесін және Өнім берушімен жұмыс істеу мүмкіндігін бағалау үшін қажетті қандай да бір қосымша құжаттарды сұратып алу құқығын өзіне қалдырады. | |

Заң сараптамасына ұсынылатын құжаттар: 1.1, 1.2, 1.3., 2.1., 2.2., тш. а) б) т.3.1. 3.3., 3.5,

Қауіпсіздік жөніндегі сараптамаға ұсынылатын құжаттар: 1.2, 1.2., 2.1., 2.2.