

Жобаны қаржыландыруға қарау үшін қажетті құжаттар

Қаржыландыруды алу мақсатында Қоғамға жүгінген кезде Өтінішкер мынадай құжаттардың нысанын толтырады, уәкілетті тұлғаға қол қойдырады және мөрмен куәландырады:

- осы Тізбенің № 1-1 / 1-2-қосымшаларына сәйкес Өтініш нысанын;
- осы Тізбенің № 1-3-қосымшасына сәйкес өтінішкер Сауалнамасының нысанын;
- осы Регламенттің № 2-1/2-2-қосымшасына сәйкес жеке / заңды тұлғаның кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге және кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімі.

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

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

1. Өтінішкер - заңды тұлғалар үшін құжаттар тізбесі (міндетті пакет)		
1.1.	Заңды тұлғаның бизнес-жоспары немесе қаржыландыру алудың Техникалық-экономикалық негіздемесі. <i>Құжаттар болмаған жағдайда, Өтінішкер осы Тізбенің № 1-4 / 1-5-қосымшаларына сәйкес нысанды толтырады.</i>	Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме
1.2.	Қызмет көрсететін қаржы ұйымдарының (банктердің, лизингтік компаниялардың, кредиттік серіктестіктердің және кредиттік ұйымдардың) өтініш берілген күнге дейін 1 (бір) айдан ерте емес күні көрсетілген қарыз берешегінің болуы (болмауы) туралы анықтамалары. <i>несие берешегі болған жағдайда, қосымша ұсынылады: кредиттік тарих жөніндегі құжаттардың (қаржыландыру шарттары, кепіл шарттары, өтеу кестелері және т.б.) көшірмелері</i>	Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме / <u>ЭЦҚ қойылған электрондық құжаттың қағаздағы көшірмесі</u>
1.3.	Жарғы барлық өзгерістерімен және толықтыруларымен бірге. Жарғыда қатысушы/лар туралы, сондай-ақ жарғылық капиталдағы оның үлесінің м Қатысушылар тізілімін тіркеуші жүргізетін АҚ мен ЖШС үшін, қосымша ұсынылады: барлық акционерлер мен оларға тиесілі акциялардың саны көрсетілген, өтініш берілген күнге дейін 1 (бір) айдан ерте емес күні көрсетілген бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінен үзінді көшірме. Қайталама нарықта сатып алынған жарғылық капиталдағы үлеске 10% және одан да көп қатысу үлесін иеленетін (қаржыландыру алу/мүлікті кепілге беру/кепілдік беру туралы шешім қабылдайтын) қатысушылардың құқықтарын растайтын құжаттар (өзгеру фактісі болған кезде қаржыландыру туралы өтініш берген күнге соңғы 3 жылдағы): л жарғылық капиталдағы үлесінің жаңа меншік иесіне ауысуына негіз болған құжаттар (сатып алу-сату/сыйға тарту шарты және т. б.); сатып алынған үлес құнының төленгенін растайтын құжаттар - үлесті өтеулі сатып алу кезінде ұсынылады; о немесе үлесті иеліктен шығарушы тарапынан кінәрат- талаптың/талаптанудың болмауы нотариалды куәландырылған жазбаша растама.	Қағаздағы көшірмелер ^{1,2} немесе электрондық көшірмелер
1.4.	Заңды тұлғаның/сенім білдірілген тұлғаның атқарушы органы жөнінде құжаттар:	К немесе

	атқарушы органды құру және Атқарушы органның басшысын немесе заңды/жеке тұлғаның атынан құжаттарға қол қоюға уәкілетті адамды немесе шешім қабылдайтын тұлғаны сайлау туралы уәкілетті органның шешімі; бірінші басшыны тағайындау туралы бұйрық, тиісті сенімхат және т.б.; бірінші басшының/сенім жүктелген тұлғаның жеке тұлғасын куәландыратын құжат. <i>АҚ үшін қосымша ұсынылады:</i> уәкілетті органның АҚ Директорлар кеңесін сайлау/тағайындау туралы шешімі/хаттама; <i>заңды тұлғада өзге де жұмыс істейтін уәкілетті органдар (байқау кеңесі және т. б.) болған жағдайда, қосымша ұсынылады:</i> оларды құру және олардың мүшелерін тағайындау туралы шешім; <i>егер заңды тұлғаның штат кестесінде бас бухгалтер лауазымы немесе құжаттарға бірінші және/немесе екінші қол қою құқығы берілген өзге тұлға көзделген жағдайда, қосымша ұсынылады:</i> оның жеке тұлғасын куәландыратын құжат; бас бухгалтерді және/немесе құжаттарға қосымша бірінші және/немесе екінші қол қою құқығы берілген, сондай-ақ бухгалтерлік есепті жүргізу және қаржылық есептілікке қол қою бойынша өкілеттік жүктелген басқа да тұлғаларды тағайындау туралы бұйрық.	электрондық көшірме
1.5.	Соңғы 2 (екі) жылдағы және өтініш берген күн алдындағы соңғы есепті тоқсандағы дебиторлық және кредиторлық берешекті, тауарлық-материалдық қорларды, негізгі құралдарды, биологиялық активтерді және Баланс құрылымында 10%-дан астам үлесі бар өзге де баланс баптары ашылып көрсетілген қаржылық есептілік. <i>Өтінішкер қаржылық есептілікті осы Регламенттің № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5-қосымшалары бойынша нысандарға сәйкес жасауға құқылы.</i> <i>АҚ үшін қосымша ұсынылады:</i> қаржылық есептілікке берілген аудиторлық есептің көшірмесі.	Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме

2. Жеке тұлғалар – ЖК/ШҚ/ФҚ арналған құжаттар тізбесі (міндетті пакет)		
2.1.	Заңды тұлғаның Бизнес-жоспары немесе қаржыландыру алудың Техникалық-экономикалық негіздемесі. <i>құжаттар болмаған жағдайда, Өтінішкер осы Тізбенің № 1-4/1-5-қосымшаларына сәйкес нысанды толтырады.</i>	Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме
2.2.	Қызмет көрсететін қаржы ұйымдарының (банктердің, лизингтік компаниялардың, кредиттік серіктестіктердің және кредиттік ұйымдардың) өтініш берілген күнге дейін <u>1 (бір) айдан</u> ерте емес күні көрсетілген қарыз берешегінің болуы (болмауы) туралы анықтамалары. <i>несие берешегі болған жағдайда, қосымша ұсынылады:</i> кредиттік тарих жөніндегі құжаттардың (қаржыландыру шарттары, кепіл шарттары, өтеу кестелері және т.б.) көшірмелері	Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме/ <u>ЭЦК қойылған электрондық құжаттың қағаздағы көшірмесі</u>
2.3.	Жеке кәсіпкерлер ретінде тіркелген жеке тұлғалар үшін уәкілетті мемлекеттік органның растамасы. <i>егер ШҚ бірлескен кәсіпкерлік (ерлі-зайыптылардың кәсіпкерлігі, отбасылық кәсіпкерлік), жай серіктестік нысанындағы фермер қожалығы нысанында құрылған жағдайда - қосымша ұсынылады:</i> - сведения о составе членов КХ/ФХ предоставленные уполномоченным государственным органом; <i>егер ФҚ жай серіктестік нысанында құрылған жағдайда:</i> бірлескен қызмет туралы шарт жай серіктестік өкілінің оның атынан әрекет ету өкілеттігін растайтын құжат	Көшірме немесе электрондық көшірме

	1.1., 1.4-тармақтарында көрсетілген құжаттар, сондай-ақ кредит бюросына келісімдер. <i>Өтінішкерде жарғылық капиталда 10% артық үлесі бар жеке тұлғалардың қатысушылары болса, онда ұсынылады: жеке тұлғаны куәландыратын құжаттардың көшірмелері.</i> <i>Бұл талап Өтінішкердің түпкі бенефициары (меншік иесі) айқындалғанға дейін орындалады.</i> <i>*Өтінішкерде мемлекеттік кәсіпорындар, дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу және одан да көп пайызы мемлекетке тиесілі заңды тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар түрінде қатысушы және онымен үлестес заңды тұлғалар болған жағдайда, құжаттар ұсынылмайды.</i>	электрондық көшірме	
3.5.	Өтінішкерде мынадай шарттардың біреуіне немесе бірнешеуіне жауап беретін үлестес тұлғалар болса: - екінші деңгейдегі банктерде және (немесе) өзге де қаржы институттарында міндеттемелері бар және Өтінішкердің міндеттемелері бойынша Кепіл беруші/Кепілгер/Кепілдеме беруші ретінде әрекет етеді; - Өтінішкермен бірге едәуір фирмаішілік ақша ағындары бар (дебиторлық/кредиторлық берешектегі үлестің кемінде 10% алатын); - Өтінішкермен бірге бір өндірістік процеске қатысады; - АӨК субъектілері болып және Қоғамның әрекеттегі қарыз алушылары болып табылады, бұл компаниялар бойынша осы қосымшаның 1.2., 1.5., 2.3., 2.5-тармақтарында белгіленген құжаттардың көшірмелері, сондай-ақ кредиттік б		
3.6.	Егер жобада Кепіл беруші/Кепілгер/Кепілдеме беруші/Қосалқы қарыз алушы көзделген болса: - Заңды тұлғалар: осы қосымшаның 1.1., 1.3., 1.4., 1.5-тармақтарында көрсетілген құжаттар, <u>сондай ақ кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге және олар туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісім;</u> - Жеке тұлғалар - ЖК/ШҚ/ФҚ: осы қосымшаның 2.2., 2.3., 2.4., 2.5-тармақтарында көрсетілген құжаттар, сондай-ақ жеке тұлғасын куәландыратын құжат, жұбайының/зайыбының жеке басын куәландыратын құжат (бар болса), неке қию туралы куәлік (бар болса) ұсынылады, <u>сондай-ақ кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге және олар туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісім.</u>		
3.7.	Өтінішкерде/Кепіл берушіде/Кепілгерде/Кепілдеме берушіде/Ортақ қарыз алушыда шетелдік заңды тұлғалардың қатысушылары болса, осы қосымшаның 1.4., 1.5-тармақтарында көрсетілген құжаттар ұсынылады. Бұл ретте, бұл тұлғалар үшін міндетті талап мыналар болып табылады: - ұсынылатын құжаттардың апостилі (қажет болса); - ұсынылатын құжаттардың нотариалды куәландырылған аудармасы; - аудитормен расталған қаржылық есептілік (бар болса) көші-қон жөніндегі мемлекеттік органдардың рұқсат беру құжаттары (жұмысқа орналастыру жөніндегі квоталар) (шетелдік азамат Өтінішкердің-резиденттің басшысы болған жағдайда)		
3.8.	Қарыз алушының лицензияланатын қызметті жүзеге асыруы болған кезде: уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензия.		
Осы тізбеде көрсетілген тиісті құжаттардың көшірмелерін «Түпнұсқамен салыстырылып тексерілді. Көшірмесі дұрыс. кредит менеджерінің лауазымы көрсетіле отырып, Т.А.Ө. жазбаша жазылады, қолы.» деген жазу жазып, көшірмені куәландыруға тиіс жоба менеджері салыстырып тексеруге және растауға тиіс; Оң қаралған жағдайда (мәмілені ресімдеу/жасасу сатысында) ұсынылған құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелері талап етілуі мүмкін. Қаржылық есептілікті ұсыну қажеттілігін айқындау үшін жеке тұлғалардың (ЖК/ШҚ) өтінішкерлерін сегменттеу:			
№	Өлшемшарттары ¹ Қаржылық есептілікті ұсынуудың	Орташа жылдық кірістілік ²	Салық салу режимі

1	Талап етілмейді	30 000 АЕК кем	Патент, жеңілдетілген салық режимі
2	Талап етіледі	30 000 АЕК жоғары	Жалпыға бірдей белгіленген салық режимі, ҚҚС төлеуші

¹ Қарыз алушыларды қаржылық есептілікті ұсыну мәніне сегменттеу кезінде, егер өтінішкер бірінші жолдағы талаптардың ең болмағанда біреуіне сәйкес келмеген жағдайда, онда қаржылық есептілікті ұсыну талап етіледі;

² Соңғы үш жылдағы жылдық жиынтық кірістердің немесе Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес патент, оңайлатылған декларация негізінде немесе арнаулы мобильді қосымша пайдаланылатын арнаулы салық режимін қолданатын кәсіпкерлік субъектілері кірістерінің үшке бөлінген сомасы жылдық орташа кіріс деп есептеледі.

Назар аударыңыз! Өтінішкерлердің назарына:

Толық көлемде ұсынылмаған және талаптарға сәйкес келмейтін, күмәнді ақпаратты қамтитын, оның ішінде ұқыпсыз ресімделген (қол қойылмаған, мөрлерсіз және т. б.) құжаттар пакеті қарауға қабылданбайды.

Бұл құжаттар тізбесі түпкілікті болып табылмайды және, қажет болған жағдайда, «ҚазАгроҚаржы» АҚ Өтінішкердің кредит төлеу қабілеттілігін, құқықтық мәртебесін бағалау үшін қажетті қандай да бір қосымша құжаттарды сұратып алу құқығын өзіне қалдырады.