**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА**

*Предоставляемые копии должны быть сверены с оригиналами документов специалистом Центрального аппарата/ Филиала с отметкой «копия сверена / снята с оригинала», и визой и фамилией сверившего специалиста.*

***Для Заемщика***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Примечание** |
|  | **ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА:** |  |
| 1 | Свидетельство/справка о государственной (пере-) регистрации (с указанием БИН), устав\*, учредительный договор (в случае отсутствия в Уставе полной информации об участнике/ах, а также о размере его доли в уставном капитале). | Копия |
| *Для АО/ТОО (ведение реестра участников, которых осуществляется регистратором):*   * выписка из системы реестров держателей ценных бумаг/реестра участников, с указанием всех акционеров/участников и количества, принадлежащих им акций/долей, датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления. | Оригинал |
| При наличии у Заемщика участников, имеющих долю в уставном капитале более 10%, необходимы:  для физических лиц – документы, удостоверяющие личность, получаемые кредитным менеджером посредством сервиса цифровых документов, за исключением случаев отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;   * для юридических лиц – учредительные документы или реестр держателей акций (долей участия) (для выявления бенефициарного собственника). | Электронный документ/копия\*\*  копия |
| Для ПК/СПК дополнительно:   1. Документы, подтверждающие соблюдение порядка созыва уполномоченного органа юридического лица, принявшего решение о предоставлении обеспечения/выдаче гарантии (при отсутствии кворума участия лиц, наделенных правом (полномочиями) по принятию соответствующего решения). 2. Документы, подтверждающие права членов Кооператива на долю (пай) в случае, если член Кооператива не вносил взнос лично предоставляются:  * документы, на основании которых доля (пай) члена Кооператива перешла к новому собственнику (договор купли- продажи/дарения/мены пая (доли); * документы, подтверждающие соблюдение преимущественного права покупки – при передаче пая (его части) гражданину, не являющемуся членом кооператива; * документы, подтверждающие оплату стоимости пая – при возмездном приобретении пая. | Копия |
| При наличии участников – иностранных юридических лиц предоставляются документы по п.1,2, с обязательным требованием наличия (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и/или международными договорами):   * апостилирования документов; * нотариально заверенного перевода документов. | Оригинал |
| 2 | Исключен в соответствии с решением Правления Общества от 28.11.2022 г. №95 | - |
| 3 | Удостоверение личности (с указанием ИИН) первого руководителя, получаемое кредитным менеджером посредством сервиса цифровых документов, за исключением случаев отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан; регистрационное свидетельство о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика (если руководителем является иностранный гражданин).  Решение уполномоченного органа Заемщика об образовании исполнительного органа, об избрании/назначении Совета директоров АО и назначении руководителя/доверенность, выданная уполномоченному лицу, подтверждающая его полномочия на подписание кредитной и залоговой документации от имени Заемщика. | Электронный документ/копия\*\*  копия  копия |
| 4 | Финансовая отчетность (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала) Заемщика за последний квартал и последние два отчетных года с расшифровками к статьям баланса и/или размещенная на веб-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии Заемщика; при наличии аудированная финансовая отчетность. | Копия |
| 5 | Налоговая декларация за последний отчетный год с отметкой Налогового комитета о сдаче отчета или электронное подтверждение. | Копия |
| 6 | Справка обслуживающего банка о наличии счетов, ссудной/просроченной задолженности, оборотах с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, за последние 12 месяцев, о наличии/отсутствии задолженности по К-2 (срок выдачи справки не ранее 3 месяцев до даты рассмотрения проекта КК). | Оригинал |
| 7 | Справка об отсутствии (наличии) у Заемщика за последний отчетный квартал, предшествующий дате подачи заявления, налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, либо акт сверкивыданные органами налоговой службы. | Оригинал |
| 8 | Решение уполномоченного органа Заемщика об обращении за займом, передаче в залог имущества с предоставлением права на внесудебную реализацию, предоставлении гарантии, выдачи поручительства, с нотариальным удостоверением подлинности подписей участников.  В случае если на общем собрании участников ТОО или иных уполномоченных органов юридического лица присутствие составляет менее 100%, то необходимо представить документы, подтверждающие о надлежащим уведомлении участников о предстоящем собрании с отметкой участника о получении такого уведомления. Если ТОО состоит из 100 и более участников, необходимо представить печатное издание, в котором было объявление о проведении общего собрания с отражением повестки дня.  *В случае если юридическое лицо состоит из 10 и более участников, то в решении нотариальному удостоверению подлежат только подписи председателя и секретаря общего собрания.* | Оригинал |
| 9 | Государственная лицензия (в случае, если деятельность, осуществляемая Заемщиком, подлежит лицензированию по законодательству Республики Казахстан) (при наличии). | Копия |
| 10 | Бизнес – план или технико-экономическое обоснование выдачи займа с подтверждающими документами или иные документы, позволяющие произвести оценку кредитоспособности Заемщика, не ограничиваясь нижеследующим, предусматривающий следующие сведения:   * описание деятельности с указанием целей использования кредита; * рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика; * оценка рисков и управления ими; * детализированные по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объемы финансирования бизнес-плана и погашения кредита) и смета расходов *(за исключением субъектов малого предпринимательства).* | Оригинал |
| 11 | Уведомление о получении электронной цифровой подписи\*\*\* | Копия |
| 12 | Решение уполномоченного органа в области охраны окружающей среды об определении категории объекта и Заключение о проведении экологической оценки/Заключение государственной экологической экспертизы/экологическое разрешение/декларация**,** если намечаемый вид деятельности подпадает под виды деятельности и объектов, оказывающие негативные воздействия на окружающую среду согласно Приложению №1 и №2 Экологического кодекса РК\*\*\* (при необходимости)\*\*\*\*\*.  При финансировании для проведения весенне-полевых и уборочных работ данные документы не требуются. | Оригинал/  в форме  электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью |
|  | **КРЕСТЬЯНСКИЕ (ФЕРМЕРСКИЕ) ХОЗЯЙСТВА / ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ (КХ/ФХ/ИП):** |  |
| 1 | Документы, подтверждающие юридический статус заявителя/заемщика в качестве КХ/ФХ/ИП/ПТ (свидетельство/справка о государственной регистрации ИП/приложение к свидетельству/ выписка из государственного электронного реестра разрешений и уведомлений о направленных заявителями уведомлениях/документы на земельный участок, предоставленный для ведения КХ/ФХ, договор о совместной деятельности и другие).  Примечание: дополнительно необходимо проверять юридический статус заявителя/заемщика на интернет-ресурсе Комитета государственных доходов МФ РК [www.kgd.gov.kz](http://www.kgd.gov.kz) в режиме «Поиск налогоплательщиков». | Копия |
| 2 | Решение местного исполнительного органа о предоставлении земельного/-ых участка/-ов на праве частной собственности или на праве временного возмездного землепользования для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства, договор об аренде (купли-продажи) земельного/-ых участка/-ов и акт на право частной собственности либо временного возмездного землепользования. | Копия |
| 3 | Удостоверение личности главы КХ/ИП, получаемое кредитным менеджером посредством сервиса цифровых документов, за исключением случаев отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, в случае нескольких членов КХ - удостоверения личности всех членов КХ, получаемые кредитным менеджером посредством сервиса цифровых документов, за исключением случаев отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан; | Электронный документ/копия\*\* |
| 4 | Налоговая декларация за последний отчетный год с отметкой Налогового комитета о сдаче отчета или электронное подтверждение. | Копия |
| 5 | Справка обслуживающего банка о наличии счетов, ссудной/просроченной задолженности, оборотах с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, за последние 12 месяцев, о наличии/отсутствии задолженности по К-2 (срок выдачи справки не ранее 3 месяцев до даты рассмотрения проекта КК). | Оригинал |
| 6 | Справка об отсутствии (наличии) у Заемщика за последний отчетный квартал, предшествующий дате подачи заявления, налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, либо акт сверкивыданные органами налоговой службы. | Оригинал |
| 7 | Протокол общего собрания членов КХ/ФХ на привлечение займа (предоставление гарантии), с указанием его суммы, срока и целевого использования, и нотариальным удостоверением подлинности подписей членов КХ/ФХ (в случае, если глава КХ/ФХ осуществляет деятельность на основе личного предпринимательства, предоставление решения не требуется).  *В случае если КХ/ФХ состоит из 10 и более членов, то в протоколе нотариальному удостоверению подлежит подлинность подписи главы КХ/ФХ и секретаря собрания.* | Оригинал |
| 8 | Бизнес – план или технико-экономическое обоснование выдачи займа с подтверждающими документами или иные документы, позволяющие произвести оценку кредитоспособности Заемщика, не ограничиваясь нижеследующим, предусматривающий следующие сведения:   * описание деятельности с указанием целей использования кредита; * рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика; * оценка рисков и управления ими; * детализированные по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объемы финансирования бизнес-плана и погашения кредита) и смета расходов *(за исключением субъектов малого предпринимательства).* | Оригинал |
| 9 | Уведомление о получении электронной цифровой подписи\*\*\* | Копия |
| 10 | Решение уполномоченного органа в области охраны окружающей среды об определении категории объекта и Заключение о проведении экологической оценки/Заключение государственной экологической экспертизы/экологическое разрешение/декларация**,** если намечаемый вид деятельности подпадает под виды деятельности и объектов, оказывающие негативные воздействия на окружающую среду согласно Приложению №1 и №2 Экологического кодекса РК\*\*\* (при необходимости)\*\*\*\*\*.  При финансировании для проведения весенне-полевых и уборочных работ данные документы не требуются. | Оригинал/  в форме  электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью |

*Примечание:*

*\*В случае наличия в Общества (филиал/ЦА) учредительных документов, достаточно предоставить копию таких документов и оригинал справки уполномоченного органа о последних изменениях в учредительные документы.*

*\*\*Копии документов сверяются с оригиналом и принимаются только при отсутствии интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, либо невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.*

*\*\*\*предоставляется после положительного решения КК.*

*\*\*\*\*при принятии в залог залогового обеспечения (виде недвижимого имущества), залоговая стоимость по которому равна или превышает 50 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее (данное требование по залоговой стоимости не распространяется на гаранта.)*

*\*\*\*\*\*Юридическое заключение экспертного подразделения Общества по определению необходимости представления заемщиком разрешительных и иных документов, предусмотренных нормами Экологического кодекса РК, составляется на основании служебной записки кредитного подразделения (Приложение №9), заявления на финансирование (Приложение №2) и документов, представляемых заёмщиком/заявителем.*