Приложение № 2 к Порядку финансирования за счет средств ФРП

(по аналогии стандартного проекта)

**Перечень документов для финансирования,**

**для юридических и физических лиц – ИП/КХ/ФХ**

При обращении в АО «КазАгроФинанс» в целях получения финансирования, Заявитель заполняет, подписывает уполномоченным лицом и заверяет печатью следующие формы документов:

- форму Заявления согласно Приложению к Перечню;

- форму Анкеты заявителя к Перечню;

- памятка для Клиентов по обращениям в Общество к Перечню.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Перечень документов для Заявителей - юридических лиц (обязательный пакет)** | | |
| 1.1. | Согласия субъекта кредитной истории физического/юридического лица на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро.  *\*для юридических лиц дополнительно предоставляются*: аналогичные согласия участников/акционеров Заявителя, имеющих долю более 10% | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 1.2. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, к настоящему Перечню. | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 1.3. | 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 |
| 1.4. | Устав со всеми изменениями и дополнениями.  \*в случае отсутствия в Уставе полной информации об участниках, а также о размерах их долей 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/участников и количества, принадлежащих им акций, датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления.* | копии~~\*~~либо электронные копии |
| 1.5. | 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.  - разрешительные документы (квоты по трудоустройству) государственных органов по миграции (при условии, руководителем Заявителя-резидента является иностранный гражданин);  \**для АО дополнительно предоставляется:* решение/протокол уполномоченного органа об определении количественного состава Совета директоров АО/избрании членов Совета директоров АО;  \**в случае наличия в юридическом лице иных действующих уполномоченных органов (наблюдательного совета и т.д.) дополнительно предоставляются:* 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 предоставляются:*  *-* 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. | копии\*  либо электронные копии |
| 1.6. | 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 к Перечню.*  \**для АО дополнительно предоставляется:* копия аудиторского отчета к финансовой отчетности | Оригинал либо электронная копия с оригинала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Перечень документов для физических лиц – ИП/КХ/ФХ (обязательный пакет)** | | |
| 2.1. | Согласия субъекта кредитной истории физического/юридического лица на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро.  *\*для юридических лиц дополнительно предоставляется*: аналогичные согласия участников Заявителя, имеющих долю более 10% | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 2.2. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, к Перечню. | оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 2.3. | 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 |
| 2.4. | Подтверждение уполномоченного государственного органа для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.  *\*в случае, если КХ/ФХ создано в форме совместного предпринимательства (предпринимательство супругов, семейное предпринимательство), фермерское хозяйство в форме простого товарищества - дополнительно предоставляются:*  - 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 имени членов ФХ в форме ПТ | копии~~\*~~ либо электронные копии |
| 2.5. | Документ, удостоверяющий личность ИП/главы и членов КХ/ФХ  *\*в случае, если КХ/ФХ выступает в форме совместного предпринимательства дополнительно предоставляется:*  *-* документ, подтверждающий избрание/назначение Главы КХ/ФХ | копия\* либо электронные копии |
| 2.6. | 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 к Перечню.* | Оригинал либо электронные копии с оригинала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3.** **При возникновении нижеприведенных 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/сельского округа 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. | Оригинал либо электронные копии с оригинала |
| 3.4. | *При наличии у Заявителя участников юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются:* документы, указанные в пунктах 1.1., для юридической экспертизы – в пунктах 1.4., настоящего приложения (для выявления бенефициарного собственника).  *При наличии у Заявителя участников физических лиц, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются*: копии документов, удостоверяющие личность.  *При наличии у Заявителя участников иностранных юридических лиц предоставляются: устав (при наличии) и документы, содержащие данные: об иностранном юридическом лице, органах управления и участниках/акционерах, полученные из официальных источников (торговый реестр, базы данных юридических лиц, государственные реестры и т.п.).*  При этом, обязательным требованием для данных лиц является:  - апостиль предоставляемых документов;  - нотариально заверенный перевод предоставляемых документов;  *\*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.* | копии\* 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 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,*  по данным компаниям предоставляются копии документов, установленных пунктами 1.1., 1.3., 1.6., 2.1., 2.3., 2.6. настоящего приложения |  |
| 3.6. | *Если проектом предусмотрены Залогодатель/Гарант/Поручитель/ Созаемщик:*  - Юридические лица: предоставляются документы, указанные в пунктах 1.1., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., настоящего приложения;  - Физические лица - ИП/КХ/ФХ: предоставляются документы, указанные в пунктах 2.1., 2.3., 2.4., 2.5., 2.6. настоящего приложения;  - Физическое лицо – Документ, удостоверяющий личность. |  |
| 3.7. | *При наличии у Залогодателя/Гаранта/Поручителя/Созаемщика участников иностранных юридических лиц предоставляются: устав (при наличии) и документы, содержащие данные: об иностранном юридическом лице, органах управления и участниках/акционерах, полученные из официальных источников (торговый реестр, базы данных юридических лиц, государственные реестры и т.п.).*  При этом, обязательным требованием для данных лиц является:  - апостиль предоставляемых документов;  - нотариально заверенный перевод предоставляемых документов;  *\*документы не предоставляются в случае наличия у Залогодателя/Гаранта/Поручителя/Созаемщика 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.* |  |
| 3.8. | *При наличии осуществления Заемщиком лицензируемой деятельности:*  - выданная уполномоченным государственным органом лицензия. |  |
| **\*** копии 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.»;  \*При положительном рассмотрении (на стадии оформления/заключения сделки) могут затребовать нотариально заверенные 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 | | |

Документы, предоставляемые на юридическую экспертизу: 1.4, 1.5, 1.6, 2.4, 2.5, 3.1. (в части справок о зарегистрированных правах и обременениях), 3.4, 3.6 и 3.7.