

Необходимые документы, для рассмотрения проекта на финансирование

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

- форму Заявления согласно Приложения № 1-1 / 1-2 к настоящему Перечню;
- форму Анкеты заявителя согласно Приложения № 1-3 к настоящему Перечню;
- согласия субъекта кредитной истории физического/юридического лица на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, согласно Приложения № 2-1 / 2-2 к настоящему Регламенту.

(для юридических лиц дополнительно предоставляется аналогичные согласия участников/акционеров Заявителя, имеющих долю более 10%)

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

1. Перечень документов для Заявителей - юридических лиц (обязательный пакет)		
1.1.	<p>Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.</p> <p><i>*в случае отсутствия документов, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4/1-5 к настоящему Перечню</i></p>	<p>Оригинал либо электронная копия с оригинала</p>
1.2.	<p>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</p> <p><i>*в случае наличия ссудной задолженности дополнительно предоставляется: копии документов по кредитной истории (договора финансирования, договора залогов, графики погашения и т.д.)</i></p>	<p>Оригинал либо электронная копия с оригинала <u>/бумажная копия электронного документа, подписанного ЭЦП</u></p>
1.3.	<p>Устав со всеми изменениями и дополнениями.</p> <p><i>*в случае отсутствия в Уставе полной информации об участнике/ах, а также о размере его доли в уставном капитале, дополнительно предоставляется: учредительный договор;</i></p> <p><i>*для АО и ТОО, ведение реестра участников, которых осуществляется регистратором, дополнительно предоставляется: выписка из системы реестров держателей ценных бумаг, с указанием всех акционеров и количества, принадлежащих им акций, датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления.</i></p> <p>Документы, подтверждающие права участников, владеющих 10 % и более долей участия (принимающих решения о получении финансирования/предоставлении имущества в залог/выдачи гарантии) на долю в уставном капитале, приобретенную на вторичном рынке (за последние 3 года на дату подачи заявления о финансировании при наличии факта изменения):</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, на основании которых доля в уставном капитале перешла к новому собственнику (договор купли-продажи/дарения и др.); - документы, подтверждающие оплату стоимости приобретенной доли - представляется при возмездном приобретении доли; - или нотариально удостоверенное письменное подтверждение отсутствия претензии/притязания со стороны отчуждателя доли. 	<p>Бумажные копии^{1,2} либо электронные копии</p>

1.4.	<p>Документы по исполнительному органу юридического лица/поверенного лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - решение уполномоченного органа об образовании исполнительного органа и избрании руководителя Исполнительного органа или лица у приказ о назначении первого руководителя, соответствующая доверенность и т.д.; иной документ, удостоверяющий личность первого руководителя/поверенного лица. <p>для АО дополнительно предоставляется: решение/протокол уполномоченного органа об избрании/назначении Совета Директоров АО;</p> <p>в случае наличия в юридическом лице иных действующих уполномоченных органов (наблюдательного совета и т.д.) дополнительно предоставляется: решения об их образовании и назначении их членов;</p> <p>в случае, если штатным расписанием юридического лица предусмотрена должность главного бухгалтера либо иного лица, наделенного правом первой и/или второй подписи на документах, дополнительно предоставляется: документ, удостоверяющий его личность;</p> <p>и 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 подписанию финансовой отчетности.</p>	К либо электронные копии и 1 , 2
1.5.	<p>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%.</p> <p><i>* Заявитель вправе составить финансовую отчетность согласно формам по приложениям № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5 к настоящему Регламенту.</i></p> <p>для АО дополнительно предоставляется: копия аудиторского отчета к финансовой отчетности</p>	Оригинал либо электронная копия с оригинала

2. Перечень документов для физических лиц – ИП/КХ/ФХ (обязательный пакет)		
2.1.	<p>Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.</p> <p><i>*в случае отсутствия документов, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4/1-5 к настоящему Перечню</i></p>	Оригинал либо электронная копия с оригинала
2.2.	<p>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</p> <p><i>*в случае наличия ссудной задолженности дополнительно предоставляется: копии документов по кредитной истории (договора финансирования, договора залога, графики погашения и т.д.)</i></p>	Оригинал либо электронная копия с оригинала /бумажная копия электронного документа, <u>подписанного</u> <u>ЭЦП</u>
2.3.	<p>Подтверждение уполномоченного государственного органа для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.</p> <p><i>*в случае, если КХ создано в форме совместного предпринимательства (предпринимательство супругов, семейное предпринимательство), фермерское хозяйство в форме простого товарищества - дополнительно предоставляется:</i></p>	копии—либо электронные копии

	<p>- сведения о составе членов КХ/ФХ предоставленные уполномоченным государственным органом; *в случае, если ФХ образовано в форме простого товарищества:</p> <p>- договор о совместной деятельности документ, подтверждающий полномочия представителя простого товарищества действовать от его имени</p>	
2.4.	<p>Документ, удостоверяющий личность главы КХ (индивидуального предпринимателя) *в случае, если К(Ф)Х выступает в форме совместного предпринимательства дополнительно предоставляется: документ, подтверждающий избрание/назначение Главы К(Ф)Х</p>	Копия ^{1,2} либо электронные копии
2.5.	<p>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</p> <p><i>Заявитель вправе составить финансовую отчетность согласно формам по приложениям № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5 к настоящему Регламенту.</i></p>	Оригинал либо электронные копии с оригинала

При возникновении нижеприведённых соответствующих фактов предоставляются документы (дополнительный пакет)*:		
3.1.	<p><i>Если проект предполагает обязательное наличие земельных участков:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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) <p><i>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</i></p> <p>з оригинал анкеты А-005 либо справка об урожайности, выданная отделом сельского хозяйства, статистики или Акимом сельского округа, за последние 5 года (для физических лиц);</p> <p>5 <i>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.</i></p>	
3.2.	<p><i>Если основным видом деятельности Заявителя является животноводство:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
3.3.	<p><i>Если заявляемый Поставщик ранее не сотрудничал с Обществом или последнее сотрудничество с Обществом было ранее 1 года:</i></p>	Оригинал либо

	- анкета поставщика по форме (Приложение № 5 к настоящему Регламенту). *В случае если проектом предусматривается лизинг технологического оборудования, предоставляются альтернативные коммерческие предложения на оборудование тождественной комплектации (согласно техническому заданию заявителя) не менее чем от 2-х поставщиков.	электронные копии с оригинала
3.4.	При наличии у Заявителя участников юридических лиц, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются: документы, указанные в пунктах 1.3., 1.4., настоящего приложения, а также согласия в кредитное бюро. При наличии у Заявителя участников физических лиц, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются: копии документов, удостоверяющих личность. Данное требование выполняется до определения конечного бенефициара (собственника) Заявителя. *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 ^{1,2} 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/или выступают в качестве Залогодателя/Гаранта/Поручителя по обязательствам Заявителя; - имеют существенные внутрифирменные перетоки денежных средств с З вучаствуют с Заявителем в одном производственном процессе; являются субъектами АПК и действующими заемщиками Общества, по данным аффилированным лицам предоставляются копии документов, установленных пунктами 1.2., 1.5., 2.3., 2.5. настоящего приложения, а также согласия в кредитное бюро.	
3.6.	Если проектом предусмотрены Залогодатель/Гарант/Поручитель/Созаемщик: - Юридические лица: предоставляются документы, указанные в пунктах 1.2., 1.3., 1.4., 1.5. настоящего приложения, а также согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро и предоставление информации о них в кредитные бюро; - Физические лица - ИП/КХ/ФХ: предоставляются документы, указанные в пунктах 2.2., 2.3., 2.4., 2.5. настоящего приложения, также документ удостоверяющий личность, документ удостоверяющий личность супруга/супруги (при наличии), свидетельство о заключении брака (при наличии), а также согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного б	
3.7.	При наличии у Заявителя/Залогодателя/Гаранта/Поручителя /Созаемщика участников иностранных юридических лиц предоставляются документы, указанные в пунктах 1.4., 1.5., настоящего приложения. При этом, обязательным требованием для данных лиц является: - апостиль предоставляемых документов (при необходимости); - нотариально удостоверенный перевод предоставляемых документов; - финансовая отчетность, заверенная аудитором (при наличии) - разрешительные документы (квоты по трудоустройству) государственных органов по миграции (при условии, руководителем Заявителя-резидента является иностранный гражданин)	
3.8.	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 отчетности:

№	Критерий ¹ Предоставления финансовой отчетности	Среднегодовая доходность ²	Режим налогообложения
1	Не требуется	Менее 30 000 МРП	Патент, упрощенный налоговый режим
2	Требуется	Свыше 30 000 МРП	Общеустановленный налоговый режим, плательщик НДС

¹ При сегментации заемщиков на предмет предоставления 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.