**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

*Предоставляемые копии должны быть сверены с оригиналами документов специалистом кредитного подразделения ЦА/филиала с отметкой «копия сверена /снята с оригинала».*

*В зависимости от вида имущества, предлагаемого в залог, основания и порядка его приобретения в собственность, могут быть затребованы иные документы, необходимые для установления действительной принадлежности Залогодателю имущества, предлагаемого в залог, определения стоимости имущества и принятия окончательного решения о принятии предлагаемого имущества в залог.*

*Документы по залоговому обеспечению предоставляются на рассмотрение Кредитного комитета в копиях с отметкой «копия сверена/снята с оригинала» специалистами Общества, если иное не указано в перечне. После регистрации обременения в уполномоченных органах предоставляются оригиналы документов, за исключением пункта 2.9 «Имущество, поступающее в будущем».*

*В случае отсутствия возможности предоставления оригинала правоустанавливающего документа по причине их нахождения в иных организациях, то Заемщику/Залогодателю необходимо предоставить:*

* *нотариально заверенную копию (финансовые институты);*
* *заверенная печатью копия (ДАО АО «НУХ «Байтерек»).*

*При этом в кредитной документации указывается обязательство Заемщика/Залогодателя предоставить оригинал правоустанавливающих документов в случае исполнения обязательств в полном объеме перед финансовым институтом/ДАО АО «НУХ* «Байтерек».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***1*** | ***Документы на залоговое имущество:*** | ***Примечание*** |
| **1** | Отчет оценщика об оценке, определяющий и доказывающий рыночную стоимость заложенного имущества\*. | Оригинал |
| **1.1** | **Документы, на основании которых залогодатель приобрел право на имущество (в зависимости от основания приобретения):** |  |
| 1 | Договор купли-продажи, договор приватизации, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию, договор дарения, договор мены, акта приемки построенного объекта в эксплуатацию, решение Комиссии по проведению легализации недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Казахстан, права на которые не оформлены в соответствии с законодательством Республики Казахстан о легализации недвижимого имущества и/илиАкт о приемке легализованного объекта строительства в эксплуатацию, решение суда, с отметкой о вступлении его в законную силу, договор купли-продажи или аренды земельного участка, решения местных исполнительных органов о предоставлении соответствующего права на земельный участок, иные документы подтверждающие право залогодателя на имущество, передаваемое в залог, с отметкой о регистрации государственных уполномоченных органов либо с уведомлением о государственной регистрации (в зависимости от вида имущества) с приложением справки органа государственных доходов об отсутствии задолженности по оплате налога на имущество и земельного участка (арендных платежей). | Оригинал |
| ***2*** | ***Движимое/недвижимое имущество:***  | ***Примечание*** |
| **2.1** | **Земельные участки:**  |  |
| 1 | Зарегистрированный в уполномоченных государственных органах правоустанавливающий документ о приобретении земельного участка в собственность либо в долгосрочную аренду залогодателя. |  Оригинал  |
| 2 | Акт на право частной собственности либо на право временного долгосрочного землепользования на земельный участок. |  Оригинал  |
| 3 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| **2.2** | **Квартиры:** |  |
| 1 | Технический паспорт на квартиру (план – схема). |  Оригинал  |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| **2.3** | **Жилые дома:** |  |
| 1 | Технический паспорт на жилой дом. |  Оригинал  |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал  |
| **2.4** | **Здания, сооружения:** |  |
| 1 | Технический (-ие) паспорт (-а) на здания (строения, сооружения). |  Оригинал  |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| 3 | В отношении земельного участка, территориально обеспечивающего здания и сооружения, документы, перечисленные в пункте 2.1 настоящего перечня. | Оригинал  |
| **2.5** | **Имущественные комплексы (предприятия):** |  |
| 1 | Технический паспорт на предприятие как имущественный комплекс. | Оригинал  |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование.*Примечание: Для оформления в залог объекта как имущественного комплекса в справке должно быть указано, что объект зарегистрирован в качестве имущественного комплекса.* | Оригинал  |
| 3 | Перечень имущества, входящего в состав имущественного комплекса, с указанием наименования и технических характеристик имущества, передаваемого в залог, за подписью уполномоченного лица залогодателя. |  Оригинал  |
| 4 | В отношении земельного участка, зданий и сооружений – все документы, перечисленные выше в пункте 2.1. и 2.4 настоящего Перечня соответственно. | Оригинал |
| 5 | В отношении движимого имущества, входящего в состав имущественного комплекса – все документы, перечисленные в настоящем Перечне, в зависимости от вида имущества. | Оригинал |
| **2.6** | **Транспортные средства и специализированная техника:** |  |
| 1 | Свидетельство о регистрации транспортного средства (технический паспорт на сельскохозяйственную технику). | НЗК |
| 2 | Справка с уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на транспортные средства и специальную технику (арест, залог), сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| **2.7** | **Навесное, прицепное и другие виды оборудования:** |  |
| 1 | Правоустанавливающие документы о приобретении оборудования в собственность залогодателя (акт приема-сдачи (поставщика – покупателю), форма ОС-1 от торгующей организации, контракт на приобретение, договор купли-продажи и другие правоустанавливающие документы). |  Оригинал  |
| 2 | Таможенная декларация с отметками об уплате таможенных сборов, пошлин и НДС (в случае импорта), товарно-транспортные документы, инвойсы, счета-фактуры. | Копия |
| 3 | Справка с уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на оборудование или выписка из реестра залога движимого имущества. | Оригинал  |
| **2.8** | **Денежные средства на счетах в банках второго уровня:** |  |
| 1 | Договор банковского вклада (экземпляр вкладчика) (в соответствии с требованиями, определенными Залоговой политикой).  | Оригинал |
| 2 | Справка банка, где размещен вклад, о состоянии счета (размере банковского вклада на текущую дату либо на момент залога). | Оригинал |
| **2.9** | **Имущество, поступающее в будущем:** |  |
| 1 | Договор поставки имущества, контракт либо иной документ (со всеми спецификациями, позволяющими идентифицировать имущество и установить его стоимость), подтверждающий поступление имущества залогодателю в будущем. | Копия, сверенная с оригиналом  |
| **2.10** | **Товары в обороте:** |  |
| 1 | Документы, подтверждающие происхождение и наличие товара (сертификат происхождения, таможенная декларация, контракт, счета-фактуры, накладные/акты приема-передачи и иные документы. | Копия, сверенная с оригиналом  |
| **2.11** | **Ценные бумаги:** |  |
| 1 | Свидетельство/справка о государственной регистрации эмитента акций в качестве юридического лица. | Копия |
| 2 | Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг. | НЗК |
| 3 | Выписка из реестра держателей ценных бумаг с указанием наличия или отсутствия обременений на ценные бумаги. | Оригинал  |
| 4 | Договор купли-продажи (мены, дарения и др. документы) пакета ценных бумаг (при наличии), платежные или иные документы, подтверждающие приобретение ценных бумаг.  | Копия |
| **2.12** | **Биологические активы (лошади, верблюды, крупный рогатый скот, овцы, свиньи, домашняя птица и др.) в виде товаров в обороте:** |  |
| 1 | Ветеринарный паспорт (не требуется при проведении правовой экспертизы), за исключением залога биоактивов, приобретенных на откормочные площадки.  | Копия |
| 2 | Племенное свидетельство, с письменным подтверждением статуса племенной продукции республиканской палаты соответствующей породы (не требуется при проведении правовой экспертизы), за исключением залога биоактивов приобретаемых на откормочные площадки. При переводе обеспечения из поступающего в будущем в твердые залоги допускается принятие племенного свидетельства от продавца, с последующим подтверждением статуса племенной продукции в течение 90 календарных дней. | Копия |
| 3 | Выписка из база данных по идентификации сельскохозяйственных животных, выдаваемая и заверенная подписью и печатью государственной ветеринарной организацией. | Оригинал  |
| 4 | Выписка из информационной базы селекционной и племенной работы, заверенная подписью и печатью залогодателя (только для племенных сельскохозяйственных животных) | Оригинал |
| **2.13** | **Продукция растениеводства:** |  |
| 1 | Зерновая расписка – документ, выданный Регистратором зерновых расписок (Регистратор – АО «Информационно-учетный центр»). | Оригинал |
| 2 | Сведения о зерновых расписках и их держателях – документ, выданный информационной системой зерновых расписок. | Оригинал |
| 3 | Лицензия хлебоприемного предприятия, выданная уполномоченным органом.  | Копия |
| 4 | Договор на хранение зерна, заключенный с хлебоприемным предприятием (если залогодатель не является собственником хлебоприемного предприятия) и документ, подтверждающий оплату услуг по хранению зерна на период, превышающий срок кредитования. | Копия  |
| 5 | Договор участия, заключенного между хлебоприемным предприятием и Фондом гарантирования исполнения обязательств по зерновым распискам/в случае, если хлебоприемное предприятие не является участником системы гарантирования – Договор страхования гражданско-правовой ответственности ХПП перед держателем зерновой расписки, а также документы, подтверждающие уплату хлебоприемным предприятием страховой премии. | Копия |
| 6 | Справка с уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на продукцию растениеводства или выписка из реестра залога движимого имущества. | Оригинал |
| **2.14** | **Право требования:** |  |
| 1 | Договор или иные документы, по которому передается право требования. | Оригинал |
| 2 | По недвижимому и движимому имуществу также предоставляются:Документы, подтверждающие покупную цену закладываемого имущества, если кредит выдается для приобретения этого имущества. | Копия |
| **2.15** | **Гарантии банков второго уровня:** |  |
| 1 | Решение уполномоченного органа гаранта о выдаче гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика (выписка из решения кредитного комитета или другого уполномоченного органа Банка, заверенная печатью)/письмо Банка о принятом решении о выдаче гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика. | Копия, заверенная подписью сотрудника и печатью банка/Оригинал (для письма) |
| 2 | Документы, подтверждающие полномочия лица на подписание договора гарантии /гарантийного обязательства от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя. | НЗК  |
| **2.16** | **Гарантии (поручительство) третьих лиц:** |  |
| 1 | Договор гарантии (поручительства);  | Оригинал |
| 2 | Финансовая отчетность гаранта (поручителя) – юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации и (или) размещенная на WEB-сайтах информация, позволяющая сделать анализ финансового состояния гаранта (поручителя) – юридического лица. | Копия |
| 3 | Согласие на предоставление информации о гаранте в первое кредитное бюро, согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.  | Оригинал |
| 4 | Кредитный отчет о гаранте (поручителе), полученный от кредитного бюро. | Копия  |
| 5 | Документы, отражающие заработную плату и (или) иные доходы гаранта (поручителя) физического лица за шесть последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.В случае отсутствия доходов – заявление от гаранта (поручителя) об отсутствии источников дохода.  | Оригинал |
| 6 | Выписка накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета гаранта (поручителя) физического лица за последние шесть месяцев.  | Оригинал |
| **2.17** | **Доля в уставном капитале хозяйственного товарищества:** |  |
| 1 | Договор купли-продажи, акт приема-передачи доли (при наличии) в уставном капитале, также копии платежных документов, подтверждающих приобретение доли.  | Оригинал |
| 2 | Справка уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на долю в уставном капитале либо выписка из реестра участников товарищества. | Оригинал |
| 3 | Учредительные документы ТОО согласно перечню для юридических лиц, указанных выше. | Копия |
| **2.18** | **Воздушные суда:** |  |
| 1 | Свидетельство о государственной регистрации воздушного судна/выписка из реестра воздушных гражданских судов. | Оригинал |
| 2 | Удостоверение о годности воздушного судна к полетам. | Копия |
| 3 | Сертификат летной годности. | Копия |
| 4 | Справки об остатке назначенного и межремонтного ресурсов планера, каждого из двигателей и ВСУ. | Оригинал |
| 5 | Документы, подтверждающие право собственности на воздушное судно, с отметкой о государственной регистрации уполномоченного органа. | Оригинал |
| 6 | Документы, подтверждающие оплату стоимости залогового имущества при его приобретении. | Копия |
| 7 | Документ, подтверждающий отсутствие обременений на воздушное судно. | Оригинал |
| **2.19** | **Морские и речные суда:** |  |
| 1 | Документы, подтверждающие регистрацию судна и права собственности на него:По морским судам:а) в случае регистрации судна в государственном судовом реестре – Свидетельство о праве плавания морского судна под Государственным флагом Республики Казахстан и Свидетельства о праве собственности на судно.б) в случае регистрации в судовой книге – судовой билет, который дает право плавания под Государственным флагом Республики Казахстан и служит доказательством права собственности на судно;По речным судам:а) судовое свидетельство, которое подтверждает право плавания судна под Государственным флагом Республики Казахстан и право собственности на судно. | Оригинал |
| 2 | Свидетельство о годности судна к плаванию. | Копия |
| 3 | Мерительное свидетельство.Классификационное свидетельство.*Для пассажирского судна –* Пассажирское свидетельство. | Оригинал |
| 4 | Платежные и иные документы, подтверждающие приобретение морского, речного судна. | Копия |
| 5 | Документ, подтверждающий отсутствие обременений на морское, речное судно. | Оригинал  |
| **2.20** | **Незавершенное строительство:** |  |
| 1 | Заключение по проектно-сметной документации, выданное экспертной организацией. | Копия  |
| 2 | Архитектурно-планировочное задание (АПЗ) органов архитектуры и градостроительства на разработку проекта строительства. | Копия  |
| 3 | Уведомление органов, осуществляющих государственный архитектурно-строительный контроль о начале производства строительно-монтажных работ в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об административных процедурах», с отметкой о приеме такого уведомления.  | Копия  |
| 4 | Решение местного исполнительного органа о предоставлении заявителю земельного участка под строительство объекта, либо разрешение на использование под строительство участка, принадлежащего заявителю на праве собственности или землепользования, либо разрешение на изменение существующего объекта (реконструкция). | Копия  |
| 5 | Заключение КазНИИСА (если здания и сооружения расположены в сейсмоопасных зонах). | Копия  |
| 6 | Технические условия на водоснабжение, теплоснабжение, электроснабжение, связи и изменения к ним, выданные организацией, оказывающей данный вид услуг населению. | Копия |
| 7 | Согласование рабочего проекта комитетом по водным ресурсам (при наличии присутствия работ на специальное водопользование). | Копия |
| 8 | Договора на строительство объекта, на поставку технологического оборудования и материалов (если данное оборудование и материалы не учтены в договоре на строительство), на разработку проекта, на экспертизу проекта (если данные работы не входят в предмет договора по проектированию), на авторский надзор, на инжиниринговые услуги (технический надзор). | Копия |
| 9 | Сметный расчет стоимости строительства. | Копия  |
| 10 | Лицензии исполнителей строительно-монтажных работ. | Копия  |
| 11 | Акты выполненных работ формы 2В и № КС-3 за каждый отчетный месяц строительства. | Копия  |
| **2.21** | **Страхование займа:** |  |
| 1 | Договор добровольного страхования займа. | Оригинал |
| 2 | Соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации. | Оригинал |
| 3 | Решение уполномоченного органа Страховщика о предоставлении страховой защиты в обеспечение исполнения обязательств заемщика (выписка из решения андеррайтингового совета или другого уполномоченного органа Страховщика, копия решения об их образовании и назначении их членов, заверенная печатью). | Оригинал |
| 4 | Документы, подтверждающие полномочия лица на подписание договора страхования займа/соглашения о конфиденциальности и неразглашении информации от имени Страховщика (решение уполномоченного органа об избрании первого руководителя или доверенность на уполномоченное лицо, копия удостоверения личности на подписанта). Документ с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати юридического лица – оригинал.  | Оригинал |
|  | **Учредительные документы Страховщика:** |  |
| 1 | Свидетельство/справка о государственной (пере-) регистрации (с указанием БИН), устав. | Копия |
| 2 | 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. |  Оригинал  |
| 3 | Решение/протокол уполномоченного органа об избрании/назначении органов управления и/или должностных лиц АО, указанных в учредительных документах (Совета Директоров, исполнительного органа и др.). | Копия |
| **2.22** | **Уступка права требования по Договору финансового лизинга (ДФЛ):** |  |
| 1 | Договор финансового лизинга, заключенный между лизингодателем и лизингополучателем; | Копия |
| 2 | Справка об остатке ссудной задолженности в разрезе конечных лизингополучателей, с указанием всех ДФЛ, подписанная первым руководителем и главным бухгалтером лизингодателя. | Оригинал |
| 3 | Правоустанавливающие документы о приобретении предмета лизинга в собственность лизингодателя (покупателя), и документы, подтверждающие об исполнении лизингодателем обязательств по оплате в пользу продавца.  | Копия  |
|  | **Документы на лизингополучателей:** |  |
| 1 | Учредительные документы для юридических лиц, документы, удостоверяющие личность, документы подтверждающие регистрацию в качестве ИП для физических лиц. | Копия |
| 2 | Свидетельство о регистрации транспортного средства или технический паспорт на предмет лизинга. | Копия |
| 3 | Решение уполномоченного лизингополучателя – юридического лица об обращении за займом виде лизинге. | Копия |
| 4 | Протокол общего собрания членов крестьянского или фермерского хозяйства о привлечении займа виде лизинга. | Копия |
|  | **В случае если по ДФЛ имеется дополнительное обеспечение, предоставляются:** |  |
| 1 | Договоры о предоставлении обеспечения (залога, гарантии и др.), решение уполномоченного органа залогодателя на предоставление обеспечения в залог, с правом на внесудебную реализацию, учредительные документы и документы, удостоверяющие личность залогодателей (иных вещных поручителей). | Копия |
|  | **При переходе прав по Договору уступки права требования (цессии) предоставляются:** |  |
| 1 | Правоустанавливающие документы о приобретении предмета лизинга в собственность лизингодателя (акт приема-сдачи (поставщика – покупателю), форма ОС-1 от торгующей организации, контракт на приобретение, договор купли-продажи и другие правоустанавливающие документы). | Оригинал |
| 2 | Таможенная декларация с отметками об уплате таможенных сборов, пошлин и НДС (в случае импорта), товарно-транспортные документы, инвойсы, счета-фактуры. | Оригинал |
| 3 | Документ, подтверждающий исполнение правообладателем имущества обязательств по оплате в пользу Продавца (отчуждателя): платежные документы, акт сверки взаиморасчетов и т.д. | Оригинал |
| 4 | Справка органа государственных доходов об отсутствии задолженности по оплате налога на имущество. | Оригинал  |
| 5 | Свидетельство о прохождении государственного технического осмотра транспортных средств. | Копия |
| 6 | Справка об остатке ссудной задолженности в разрезе конечных лизингополучателей, с указанием всех ДФЛ, подписанная первым руководителем и главным бухгалтером лизингодателя. | Оригинал  |
| 7 | Правоустанавливающие документы, документы, содержащие технические, идентификационные характеристики предмета залога, а также документы, подтверждающие согласие сособственников на залог предмета залога, обращение взыскания на него во внесудебном порядке. | Оригинал |
| **2.23** | **Имущество, поступающее в будущем (крупный рогатый скот), по программе финансирования откормочных площадок в рамках развития животноводства\*\*:** |  |
| 1 | Гарантийное письмо заемщика, подтверждающее предоставление КРС в залог в будущем (количество, стоимость) (Приложение № 21) | Оригинал |
| 2 | Решение уполномоченного органа Заемщика (единственный участник/общее собрание участников, общее собрание членов КХ/ФХ) об обращении за займом, передаче в залог имущества с предоставлением права на внесудебную реализацию, с нотариальным удостоверением подлинности подписей участников/членов.  | Оригинал |
| **2.24** | **Инженерно-подготовленные земли (интенсивный сад, многолетние насаждения, функционирующие в комплексе, неотъемлемую часть которого составляет: земельный участок, саженцы, оросительная, шпалерная системы (шпалерная система в случае наличия технологических требований).** | Примечание |
| 1. **Недвижимое имущество:**

**Земельный участок с высаженными на нем зелеными насаждениями, также строениями, сооружениями** |
| 1 | Зарегистрированный в уполномоченных государственных органах правоустанавливающий документ о приобретении земельного участка в собственность либо в долгосрочную аренду залогодателя. | оригинал |
| 2 | Акт на право частной собственности либо на право временного долгосрочного землепользования на земельный участок. | оригинал |
| 3 | Акт приемки объекта в эксплуатацию/Акт приемки построенного объекта в эксплуатацию собственником самостоятельно, с приложением установленной формы. | оригинал |
| 4 | Схема посадки (плотность посадки). | оригинал |
| 5 | Контракты/договоры на приобретение саженцев и акт приема-передачи, с указанием стоимости, вида и сорта культуры, количества. | оригинал |
| 6 | Технический паспорт, изготовленный некоммерческим акционерным обществом «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по месту нахождения объекта недвижимого имущества». | оригинал |
| 7 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках на дату предоставления имущества в залог (с указанием, объектов недвижимого имущества, за исключением зеленых насаждений). | оригинал |
| **2. Движимое имущество:****Оборудование** (оросительная система, шпалерная система, противоградная система и другое движимое имущество) |
| 1 | Контракты на приобретение оборудования/договор купли-продажи с указанием стоимости приобретения, индивидуализирующих признаков товара (марка, модель, заводской и серийные номера, размеры, габариты и прочее), количества, комплектации, также акт приема-сдачи (от поставщика покупателю). | оригинал |
| 2 | Техническая документация (паспорт завода изготовителя, инструкция по сбору/эксплуатации и прочие документы, при наличии). | оригинал |

\*по сумме займа/кредитной линии, превышающей 0,02% от суммы собственного капитала Корпорации (в совокупном лимите всех обязательств заемщика) предоставлять после положительного решения КК.

**\*\***по договору залога, поступающего в будущем, юридическая экспертиза не требуется.