

**Перечень документов, предоставляемых для получения займа по  
Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства  
на 2017–2021 годы, в соответствии с Правилами кредитования и микрокредитования  
в малых городах и сельских населенных пунктах**

	<b>Наименование документа</b>	<b>Вид документа</b>
<b>2</b>	Документ, удостоверяющий личность	копия**
<b>3</b>	Согласие субъекта кредитной истории, его супруга/супруги, созаемщика, поручителя, гаранта, залогодателя, на предоставление информации о нем в кредитное бюро, а также на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета	оригинал
<b>4</b>	Согласие субъекта на предоставление и получение информации, сведений о выданном кредите/микрокредите и всех сведений об исполнении/неисполнении обязательств по договору о предоставлении кредита в государственные (в том числе правоохранительные) /негосударственные органы, средства массовой информации, а также акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" и его дочерние организации	оригинал
<b>5</b>	Бизнес-план	оригинал подписанный заемщиком
<b>6</b>	Решение уполномоченного органа крестьянского хозяйства/фермерского хозяйства/индивидуального предпринимателя об одобрении сделки по получению кредита/микрокредита, передаче в залог имущества	оригинал (предоставляется после одобрения кредита/микрокред ита)
<b>7</b>	Справки из обслуживающего банка о наличии счета	оригинал (после одобрения кредита/микрокред ита )
<b>8</b>	Справки о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из финансовых организаций (при наличии кредитов)	оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом, сроком до 30 календарных дней со дня выдачи)
<b>9</b>	Документ, подтверждающий заработную плату и/или иные доходы заемщика (созаемщика) (выписка накопительного пенсионного фонда)	оригинал (при его наличии)
<b>10</b>	Отчет об оценке	оригинал
<b>11</b>	Документы по залогодателю и залоговому обеспечению	копия**
<b>12</b>	Сертификат НПП РК "Атамекен" (только для участников программы "Бастау Бизнес")	оригинал
<b>13</b>	Сертификат о прохождении обучения основам предпринимательства (только для начинающих предпринимателей)	копия**
<b>14</b>	Направление центра занятости (с указанием статуса/категории претендента)	оригинал
<b>15</b>	Согласие на сбор и обработку персональных данных	оригинал
<b>16</b>	Справка об отсутствии (наличии) у заемщика налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданные органами налоговой службы, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, до даты рассмотрения заявки на кредитование уполномоченным органом Общества (только для ИП, КХ, ФХ).	оригинал либо Электронная справка

<b>17</b>	Документы, подтверждающие наличие основных средств (помещения/оборудование /автотранспорт и т.д.) для ведения бизнеса – правоустанавливающие документы либо договор аренды	копия, сверенная с оригиналом
-----------	--	-------------------------------

**Перечень документов  
предоставляемых юридическими лицами для получения займа**

<b>Наименование документа</b>		<b>Вид документа</b>
<b>1*</b>	Анкета-заявление на получение кредита/микрокредита	оригинал
<b>2*</b>	Согласие субъекта кредитной истории, супруга/супруги учредителя/собственника, созаемщика, поручителя, гаранта, залогодателя на предоставлении информации о нем в кредитное бюро, а также на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета	оригинал
<b>3</b>	Согласие субъекта на предоставление и получение информации, сведений о выданном кредите/микрокредите и всех сведений об исполнении/неисполнении обязательств по договору о предоставлении кредита/микрокредита в государственные (в том числе правоохранительные)/негосударственные органы, средства массовой информации, а также акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" и его дочерние организации	оригинал
<b>4</b>	Учредительные документы и документы первых руководителей (устав/учредительный договор, справка о государственной регистрации/перерегистрации, документы об избрании первого руководителя, документ, удостоверяющий личность первого руководителя)	оригинал
<b>5</b>	Документ с образцами подписей и оттиском печати (при наличии) юридического лица	оригинал, с нотариальным засвидетельствован ием подлинности подписей уполномоченных лиц
<b>6</b>	Справки о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из финансовых организаций (при наличии кредитов)	оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом сроком до 30 календарных дней со дня выдачи)
<b>7</b>	Бизнес-план	оригинал подписанный заемщиком
<b>8</b>	Документы по залогодателю и залоговому обеспечению	оригинал
<b>9</b>	Сертификат НПП РК "Атамекен" (только для участников программы "Бастау Бизнес")	оригинал
<b>10</b>	Согласие на сбор и обработку персональных данных	оригинал
<b>11</b>	Справка об отсутствии (наличии) у юридического лица налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданный органами налоговой	оригинал либо Электронная справка

	службы, подтверждающий отсутствие (наличие) у юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, до даты рассмотрения заявки на кредитование уполномоченным органом Общества	
--	---	--

**Примечание:**

\* заполняются в присутствии кредитора;

\*\* копии документов сверяются с оригиналом

**Приложение № 1/2  
к Регламенту кредитования  
АО «Фонд финансовой поддержки  
сельского хозяйства»**

**Перечень документов,  
предоставляемых Залогодателем по залоговому имуществу  
(физические лица, ИП, КХ, ФХ, юридические лица)**

**Для физических лиц, ИП, КХ, ФХ:**

<b>1</b>	Документ, удостоверяющий личность (удостоверение личности, паспорт)	копия, сверенная с оригиналом
<b>2</b>	Свидетельство о заключении/расторжении брака	копия, сверенная с оригиналом
<b>3</b>	Документ, удостоверяющий личность (удостоверение личности/паспорт супруга/супруги)	копия, сверенная с оригиналом
<b>4</b>	Для ИП: свидетельство о государственной регистрации ИП в налоговых органах и/или органах государственных доходов (если ИП подлежит гос. регистрации) с приложением списка членов КХ или ФХ, основанного на совместном предпринимательстве, либо уведомление, полученное посредством веб-портала «электронного правительства»	копия свидетельства, сверенная с оригиналом/свидетельство о государственной регистрации ИП, удостоверенное электронной цифровой подписью должностного лица регистрирующего органа/ уведомление, полученное посредством веб-портала «электронного правительства»

**Для юридического лица - Товарищество с ограниченной ответственностью**

<b>1</b>	Устав	копия, сверенная с оригиналом
<b>2</b>	Учредительный договор (при наличии несколько учредителей)	копия, сверенная с оригиналом
<b>3</b>	Свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации	копия/документ, сформированный порталом «электронного правительства»
<b>4</b>	Бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату	оригинал
<b>5</b>	Документ об избрании (назначении) первого руководителя (протокол общего собрания учредителей/участников или решение единственного учредителя/участника, приказ)	копия
<b>6</b>	Документ с образцами подписей и оттиском печати (при наличии) юридического лица	оригинал
<b>7</b>	Лицензия (в случае осуществления лицензируемых видов деятельности)	копия, сверенная с оригиналом
<b>8</b>	Документы, подтверждающие формирование (оплату) уставного капитала	копия, сверенная с оригиналом

9	Документ, удостоверяющий личность (удостоверение личности/паспорт первого руководителя)	копия, сверенная с оригиналом
<b>Для юридического лица – Акционерное общество</b>		
1	Устав	копия, сверенная с оригиналом
2	Учредительный договор	копия, сверенная с оригиналом
3	Свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации	документ, сформированный порталом «электронного правительства»
4	Лицензия (в случае осуществления лицензируемых видов деятельности)	копия, сверенная с оригиналом
5	Документ с образцами подписей и оттиском печати (при наличии) юридического лица	оригинал
6	<b>Реестр держателей ценных бумаг/выписка из реестра акционеров на последнюю отчетную дату</b>	нотариально засвидетельствованная копия
7	Лицензия регистратора уполномоченного вести реестр	копия, сверенная с оригиналом
8	Свидетельство о присвоении национального идентификационного номера эмиссии акции/свидетельство о государственной регистрации эмиссий	копия, сверенная с оригиналом
9	Решение общего собрания акционеров об избрании совета директоров	копия, сверенная с оригиналом
10	Решение совета директоров об избрании правления	копия, сверенная с оригиналом
11	Бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату	оригинал

#### Документы по обеспечению займа:

##### **При передаче в залог имущества, принадлежащего Залогодателю:**

- нотариально заверенное согласие супруга(-и) и остальных совершеннолетних собственников на предоставление в залог имущества и его внесудебную реализацию/нотариально заверенное заявление залогодателя о том, что не состоял(-а) в браке на момент предоставления в залог имущества\*;
- согласие органа опеки и попечительства на передачу доли несовершеннолетних детей в залог (если собственником или сособственником имущества являются несовершеннолетние и лица, признанные судом недееспособными (ограниченно дееспособными));
- для крестьянского хозяйства - протокол общего собрания членов, для фермерского хозяйства - согласие супруги главы ФХ, основанном на осуществлении личного предпринимательства, на предоставление в залог имущества и его внесудебную реализацию\*\*;
- для юридических лиц - решения уполномоченного органа залогодателя - юридического лица на предоставление в залог имущества и его внесудебную реализацию \*\*;
- отчет независимого оценщика об оценке предлагаемого в залог имущества;
- в случае, если на одну из подписавших Договор залога Сторон, возложена обязанность по страхованию заложенного имущества, то в филиал Общества предоставляется страховой полис\*\*\*

Документы данного раздела не требуются для заключения Департамента мониторинга и управления проектами относительно экспертизы отчета об оценке НОК

*\* Документ предоставляется после принятия положительного решения уполномоченным органом Общества о предоставлении займа, но до выдачи займа.*

*\*\* Документ предоставляется при подаче заявки на получение займа/на изменение условий кредитования и после принятия положительного решения о предоставлении займа/об изменении условий кредитования.*

*\*\*\* Документ предоставляется при заключении договора залога.*

##### **При передаче в залог недвижимости: Квартиры, жилые дома, земельные участки, имущественные комплексы, здания и сооружения:**

- договор купли – продажи, приватизации, мены, дарения, акты наследования, документ, подтверждающий приобретение объекта на торгах, в т.ч. и акт приема-передачи (если имущество приобретено на аукционе), решение суда; если в залог предоставляется здание, построенное за счет собственных средств, то необходимо дополнительно предоставить Акт ввода в эксплуатацию в соответствии с требованиями СНИПа, регистрационное удостоверение, государственный акт о вступлении в права собственности и т.д., на основании которых у Залогодателя возникло право собственности на имущество, передаваемое в залог и др. правоустанавливающие документы;
- Если в залог предоставляется имущественный комплекс, то необходимо дополнительно предоставить:
  - складские справки и оборотно-сальдовые ведомости на товары, сырье и иные товарно-материальные запасы, свидетельство о государственной регистрации имущественного комплекса/свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ними (при наличии), бухгалтерский баланс с инвентаризационной описью основных средств, контракты на приобретение основных средств, грузовые таможенные декларации, транспортные накладные, инвойсы, счета-фактуры, платежные документы, подтверждающие оплату стоимости основных средств предприятия;
  - технические паспорта на оборудование, передаточные устройства, технику;
  - свидетельства о регистрации транспортных средств (технические паспорта) на транспорт, состоящих на балансе Имущественного комплекса;
  - свидетельство на товарный знак/знак обслуживания, выданное Национальным патентным ведомством (при наличии);
  - платежные и иные документы, подтверждающие оплату стоимости имущества Залогодателем (при условии отсрочки платежа по правоустанавливающим, правоудостоверяющим документам).
  - полный пакет финансовой отчетности за 3 года (декларация о совокупном годовом доходе с приложением 6 и 15а, оборотно-сальдовая ведомость по счетам учета основных средств, баланс бухгалтерской отчетности с приложениями, пояснительная записка к финансовой отчетности, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей с указанием срока и причины образования на дату проведения оценки);
  - расшифровка основных средств Имущественного комплекса на последнюю отчетную дату с обязательным указанием первичной стоимости, накопленного износа, остаточной стоимости, год ввода в эксплуатацию, инвентарный номер, количество, производитель оборудования) в электронном виде и на бумажном носителе, подписанная руководителем и главным бухгалтером залогодателя;
  - расшифровка доходов и расходов Имущественного комплекса за последние 3 года по статьям – в электронном виде, а также иные документы (передаточный акт/ разделительный баланс) в случаях, предусмотренных законодательством;
- технический паспорт на объект недвижимости;
- идентификационные документы на земельный участок (акт на право частной собственности на земельный участок; акт на право временного возмездного землепользования (аренды); акт на право постоянного землепользования (для государственных землепользователей);
- документы, на основании которых у залогодателя возникло право собственности/ временного возмездного (долгосрочного) землепользования/право постоянного землепользования на земельный участок (договор купли-продажи/договор аренды земельного участка/копия решения местного исполнительного органа власти о предоставлении земельного участка (права землепользования), в случае необходимости платежные документы);
- сведения о собственнике.
- справка о зарегистрированных правах и обременениях не более чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты подачи заявки;

**При передаче в залог прицепного и навесного оборудования для сельхозтехники:**

- контракты на приобретение оборудования, грузовые таможенные декларации, транспортные накладные, инвойс, платежные документы, подтверждающие оплату стоимости оборудования;
- технические паспорта на оборудование и передаточные устройства;
- инвентаризационная опись оборудования на последнюю отчетную дату с указанием инвентарных номеров, даты ввода в эксплуатацию, балансовой стоимости, технических и идентификационных характеристик (страна изготовитель, год выпуска, модель, комплектность,

производительность, краткая функциональная характеристика и др.) и данные об эксплуатации (если находилось в эксплуатации - срок и % износа), подписанные уполномоченными лицами и заверенные печатью (при наличии) юридического лица (если залогодатель – юридическое лицо);

**При передаче в залог автотранспорта и сельхозтехники:**

- документ о приобретении автотранспорта в собственность Залогодателя (Акт приема-сдачи (завода – покупателю), форма ОС-1 от торгующей организации, контракт на приобретение, договор купли-продажи и другие основания возникновения права собственности). Данное требование касается как общее правило юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, занимающихся перевозками и другими транспортными услугами. В остальных случаях требование по предоставлению вышеуказанных документов носит рекомендательный характер;
- свидетельство о регистрации транспортного средства (технический паспорт) (при закладе - оригиналы и нотариально заверенные копии);
- инвентаризационная опись предлагаемых в залог транспортных средств на последнюю отчетную дату с указанием инвентарных номеров, даты ввода в эксплуатацию, балансовой стоимости;
- договор лизинга, со всеми приложениями, изменениями и дополнениями; платежные документы, подтверждающие внесение платежей по договору лизинга (в случае если автотранспортное средство является предметом лизинга);
- платежные и иные документы, подтверждающие оплату Залогодателем автотранспортного средства (если залогодателем выступает юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, занимающийся перевозками).
- Документ, подтверждающий исправное техническое состояние автотранспорта (для автотранспорта с датой выпуска свыше 3-х лет на момент принятия в залог)
- справка органа Дорожной полиции, Государственной технической инспекции, подтверждающая, что техника состоит на учете и не находится в розыске, не имеет каких-либо ограничений (арест, залог и т.п.);
- договор страхования транспортного средства на сумму, не ниже залоговой оценки транспортного средства подразделением Общества, с указанием Общества в качестве выгодоприобретателя на весь срок кредитования (предоставляется после одобрения проекта).

***Примечание:*** Если Залогодателем является физическое лицо, предоставляются только свидетельство о регистрации транспортного средства (технический паспорт) и документы указанные в последних трех абзацах.

**При передаче в залог денег**

- договор банковского счета;
- депозитный договор, подтверждающий размещение денег в банке;
- предоставление гарантийного обязательства банка, в котором размещены деньги, о неисполнении действий по остаткам денег без письменного разрешения и согласия Залогодержателя. Возможно предоставление после принятия положительного решения.

**При предоставлении Гарантии или поручительства:**

- при предоставлении гарантии или поручительства дополнительно представить Решение гаранта на предоставление гарантии в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Обществом (оригинал). Также, предоставить финансовые документы Гаранта или Поручителя, согласно пунктам 3 – 13 перечня документов, предоставляемых юридическими лицами-клиентами (за исключением пунктов 9, 11, 12, 13);
- при предоставлении гарантии или поручительства дополнительно представить нотариально заверенное согласие супруга(-и) на предоставление гарантии в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Обществом (оригинал)/нотариально заверенное заявление гаранта о том, что не состоял(-а) в браке на момент предоставления гарантии.\* Также, предоставить финансовые документы Гаранта или Поручителя, согласно пунктам 4- 8 перечня документов, предоставляемых ИП/КХ/ФХ-клиентами (за исключением пункта 7).

\* Документ предоставляется после принятия положительного решения уполномоченным органом Общества о предоставлении займа, но до выдачи займа.

**Для сведения:** Данный перечень представляет собой минимальный список документов для анализа Вашего проекта. В процессе рассмотрения указанных документов могут возникнуть дополнительные вопросы и Общество вправе запросить дополнительно необходимые документы и справки для полного анализа.

