Приложение № 1 к Регламенту

по рассмотрению проектов

**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](Приложение%20№%201-1%20Заявление%20на%20заем,%20заем%20оборотный%20капитал.doc) / [1-2](Приложение%20№%201-2%20Заявление%20на%20фин.%20лизинг.DOC) к настоящему Перечню;

- форму Анкеты заявителя согласно [Приложения № 1-3](Приложение%20№%201-3%20Анкета%20Заявителя%20изменная.doc) к настоящему 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, согласно [Приложения № 2-1](Приложение%20№%202-1%20Согласие%20в%20КБ%20ФЛ.DOC) / [2-2](Приложение%20№%202-2%20Согласие%20в%20КБ%20ЮЛ.doc) к настоящему Регламенту.  *\*для юридических лиц дополнительно предоставляется*: аналогичные согласия участников/акционеров, имеющих долю более 10% | оригинал |
| 1.2. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно приложения [№ 1-4](Приложение%20№%201-4%20ТЭО%20Заемщика%20КХ,%20ФХ,%20ИП,%20КФХ.DOC) / [1-5](Приложение%20№%201-5%20ТЭО%20Заемщика%20АО,%20ТОО%20и%20т.д..DOC) к настоящему Перечню / 3 к настоящему Регламенту | оригинал |
| 1.3. | Справки обслуживающих финансовых организаций (банков, лизинговых компаний, кредитных товариществ и кредитных организаций) о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и о наличии счетов, об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца по банковскому счету за последние 12 месяцев перед подачей заявки, датированная не ранее 2 (двух) месяцев 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 |
| 1.4. | Устав со всеми изменениями и дополнениями.  \**в случае отсутствия в Уставе полной информации об участнике/ах, а также о размере его доли 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 и количества, принадлежащих им акций*,* датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления.  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 с момента перерегистрации юридического лица):  - 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. | 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.  \**для АО дополнительно предоставляется:* решение/протокол уполномоченного органа об избрании/назначении Совета Директоров АО;  \**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;  *\*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;  - 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\* |
| 1.6. | Финансовая отчетность за последние 2 (два) года и на последний отчетный квартал перед датой подачи заявления ([Приложения № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5](Приложение%20№%204-1,%204-2,%204-3,%204-4,%204-5%20фин.%20отчетность.XLS)) с расшифровкой наиболее значимых статей отчетности.  \**для АО дополнительно предоставляется: к*опия аудиторского отчета к финансовой отчетности | оригинал |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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, согласно [Приложения № 2-1](Приложение%20№%202-1%20Согласие%20в%20КБ%20ФЛ.DOC) / [2-2](Приложение%20№%202-2%20Согласие%20в%20КБ%20ЮЛ.doc) к настоящему Регламенту.  *\*для юридических лиц дополнительно предоставляется*: аналогичные согласия участников, имеющих долю более 10% | оригинал |
| 2.2. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно [приложения № 1-4](Приложение%20№%201-4%20ТЭО%20Заемщика%20КХ,%20ФХ,%20ИП,%20КФХ.DOC) / [1-5](Приложение%20№%201-5%20ТЭО%20Заемщика%20АО,%20ТОО%20и%20т.д..DOC) к настоящему Перечню / 3 к настоящему Регламенту | оригинал |
| 2.3. | Справки обслуживающих финансовых организаций (банков, лизинговых компаний, кредитных товариществ и кредитных организаций) о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и о наличии счетов, об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца по банковскому счету за последние 12 месяцев перед подачей заявки, датированная не ранее 2 (двух) месяцев 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 |
| 2.4. | Подтверждение уполномоченного государственного органа для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.  *\*в случае, если КХ создано в форме совместного предпринимательства (предпринимательство супругов, семейное предпринимательство), фермерское хозяйство в форме простого товарищества - дополнительно предоставляется:*  - 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 его имени | копии\* |
| 2.5. | 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 | копия\* |
| 2.6. | Документ, отражающий или подтверждающий доходы Заявителя (за последние 2 года, и на последний отчетный квартал перед датой подачи заявления). | оригинал |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***\**** **При возникновении нижеприведённых соответствующих фактов**  **предоставляются документы (дополнительный пакет):** | | |
| 3.1. | *Если проект предполагает обязательное наличие земельных участков:*   * копии правоустанавливающих и идентификационных документов на земельные участки (соответствующее решение Акима, договор купли-продажи, акт и т.д.); * справки о зарегистрированных правах и обременениях на земельные участки – бумажные копии * оригиналы 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 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 либо, когда весенне-полевые работы ещё не проведены, 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);* |  |
| 3.2. | *Если основным видом деятельности Заявителя является животноводство:*  - 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 |
| 3.3. | *Если заявляемый Поставщик ранее не сотрудничал с Обществом или последнее сотрудничество с Обществом было ранее 1 года:*  - анкета поставщика по форме ([Приложение № 5](Приложение%20№%205%20Анкета%20поставщика.docx) к настоящему Регламенту). | оригинал |
| 3.4. | *При наличии у Заявителя участников юридических лиц предоставляются:* документы, указанные в пунктах 1.1., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6. 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. | копии\* |
| 3.5. | *При наличии у Заявителя аффилиированных компаний, отвечающих одному или нескольким из следующих условий:*  *- имеют обязательства в банках второго уровня и (или) иных финансовых институтах и выступают в качестве Залогодателя/Гаранти/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., 1.4., 1.5., 1.6. настоящего приложения |  |
| 3.6. | *Если проектом предусмотрены Залогодатель/Гарант/Поручитель:* предоставляются документы, указанные в пунктах 1.1., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., 2.1., 2.3., 2.4., 2.5., 3.5., 3.10. настоящего приложения |  |
| 3.7. | *Если проектом предусмотрен Созаемщик:* предоставляются документы, указанные в пунктах 1.1., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., 2.1., 2.3., 2.4., 2.5., 3.5., 3.10. настоящего приложения |  |
| 3.8. | *При наличии у Заявителя участников иностранных юридических лиц предоставляются: 1.4., 1.5., 1.6.*  При этом, обязательным требованием для данных лиц является:  - апостиль предоставляемых документов (при необходимости);  - нотариально заверенный 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) |  |
| 3.9. | *При наличии осуществления Заемщиком лицензируемой деятельности:*  - выданная уполномоченным государственным органом лицензия. |  |
| 3.10. | Документы на предоставляемое обеспечение |  |
| **\***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. | | |
| **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 (бухгалтерский баланс), 2.4, 2.5, 3.1 (только в части правоустанавливающих и идентификационных документов на земельный участок, справки о зарегистрированных. правах), 3.4 (кроме п. 1.1, 1.3), 3.6. (кроме п. 1.1, 1.3, 2.1, 2.3, 3.5), 3.7 (кроме п. 1.1, 1.3, 2.1, 2.3, 3.5), 3.8, 3.10.