**Необходимые документы по реализации услуги «Экспресс-лизинг», для рассмотрения проекта на финансирование для физических лиц – ИП/КХ/ФХ**

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

- форму Заявления согласно Приложения № 2;

- форму Анкеты заявителя согласно Приложения № 3;

- согласия субъекта кредитной истории физического лица на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, согласно Приложениям № 4-1.

С указанными документами Заявитель предоставляет в Общество следующий пакет документов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.Перечень документов для физических лиц – ИП/КХ/ФХ** | | | |
| 1.1. | Подтверждение уполномоченного государственного органа для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.  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. | Копии1,2 либо электронные копии |
| 1.2. | Документ, удостоверяющий личность главы КХ/ФХ (индивидуального предпринимателя)  *в случае, если КХ/ФХ выступает в форме совместного предпринимательства дополнительно предоставляется:*  *-* документ, подтверждающий избрание/назначение Главы КХ/ФХ | Копия1,2 либо электронные копии |
| 1.3. | Налоговая отчетность за последний отчетный период (декларация/патент) в зависимости от применяемого налогового режима | Электронная/бумажная копия |
| 1. **При возникновении нижеприведенных соответствующих фактов**   **предоставляются документы:** | | | |
| 2.1. | *Если проект предполагает обязательное наличие земельных участков:*  а) правоустанавливающие и идентификационные документы на земельные участки, задействованные в предпринимательской деятельности Заявителя – бумажные или электронные копии;  б) справки о зарегистрированных правах и обременениях на земельные участки (для юридической экспертизы) – электронные копии;  в) 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 справки 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;  г) оригинал анкеты А-005 либо справка об урожайности и площади сева, 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 (пять) лет, и при наличии в Обществе документов, идентифицирующих земельные участки Заявителя, Заявителем предоставляются только справки о зарегистрированных правах и обременениях на земельные участки*. |  |
| 2.2. | *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 либо электронная копия с оригинала |
| 2.3. | *При наличии у Заявителя аффилированных лиц (являющимися субъектами АПК в сфере деятельности растениеводства и животноводства мясного направления), отвечающих одному или нескольким из следующих условий:*  *- выступают в качестве Залогодателя/Гаранта/Поручителя по обязательствам Заявителя и/или Заявитель* *выступают в качестве Залогодателя/Гаранта/Поручителя по обязательствам* *аффилированных лиц;*  *- участвуют с Заявителем в одном производственном процессе;*  *- действующими заемщиками Общества,*  по данным аффилированным лицам предоставляются согласия в кредитное бюро, документы, предусмотренные пунктом 2.4., а также проводится анализ финансового состояния по группе связанных заемщиков. |  |
| 2.4. | *В случае наличия у Заявителя обязательств в других финансовых организациях предоставляются следующие документы:*  - справка с финансовой организации об остатке ссудной задолженности (датированная не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи заявления);  - актуальные графики погашения задолженности. |  |
|  | **1,2**копии соответствующих документов, указанных в настоящем перечне должны соответствовать установленной форме оригиналов и при необходимости могут быть сверены и заверены кредитным 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 и возможности работы с Поставщиком. | |