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 / 1-2 к настоящему Перечню;

- форму Анкеты заявителя согласно Приложения № 1-3 к настоящему Перечню.

- Памятка для Клиентов по обращениям в Общество, согласно Приложения № 1-7 к настоящему Перечню.

*(Приложение №1 Регламента дополнено Приложением № 1-7 в соответствии с решением Правления АО «КазАгроФинанс» от 30.09.2019 года № 28, внесены изменения в* *соответствии с решением Правления АО «КазАгроФинанс» от 25.11.2021года № 32)*

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 / 2-2 к настоящему Регламенту.  *\*для юридических лиц дополнительно предоставляется*: аналогичные согласия участников/акционеров Заявителя, имеющих долю более 10% | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 1.2. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4 / 1-5 к настоящему Перечню / 3 к настоящему Регламенту | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 1.3. | 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  *\*в случае наличия ссудной задолженности дополнительно предоставляется:* копии документов по кредитной истории (договора финансирования, договора залогов, графики погашения и т.д.) | Оригинал либо электронная копия с оригинала /бумажная копия электронного документа, подписанного ЭЦП |
| 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 на дату подачи заявления о финансировании при наличии факта изменения):  - 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 заверенное письменное подтверждение отсутствия претензии/притязании со стороны отчуждателя доли. | копии~~\*~~либо электронные 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\*  либо электронные копии |
| 1.6. | 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%.  *\* Заявитель вправе составить финансовую отчетность согласно формам по приложениям № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5 к настоящему Перечню.*  \**для АО дополнительно предоставляется: к*опия аудиторского отчета к финансовой отчетности | Оригинал либо электронная копия с оригинала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 / 2-2 к настоящему Регламенту.  *\*для юридических лиц дополнительно предоставляется*: аналогичные согласия участников Заявителя, имеющих долю более 10% | Оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 2.2. | Бизнес – план юридического лица или Технико – экономическое обоснование получения финансирования.  *\*в случае отсутствия документов*, Заявитель заполняет форму, согласно приложения № 1-4 / 1-5 к настоящему Перечню / 3 к настоящему Регламенту | оригинал либо электронная копия с оригинала |
| 2.3. | 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  *\*в случае наличия ссудной задолженности дополнительно предоставляется:* копии документов по кредитной истории (договора финансирования, договора залогов, графики погашения и т.д.) | Оригинал либо электронная копия с оригинала /бумажная копия электронного документа, подписанного ЭЦП |
| 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~~\*~~ либо электронные 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\* либо электронные копии |
| 2.6. | 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 (*приведена ниже*).  *Заявитель вправе составить финансовую отчетность согласно формам по приложениям № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5 к настоящему Перечню.* | Оригинал либо электронные копии с оригинала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3.** **При возникновении нижеприведённых соответствующих фактов**  **предоставляются документы (дополнительный пакет)\*:** | | |
| 3.1. | *Если проект предполагает обязательное наличие земельных участков:*   * 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*)   *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*;  *-* оригинал анкеты А-005 либо справка об урожайности, 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 (пяти) лет, и при наличии в Обществе документов, идентифицирующих земельные участки Заявителя, Заявителем предоставляются только справки о зарегистрированных правах и обременениях на земельные участки.* |  |
| 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 либо электронные копии с оригинала |
| 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 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* | Оригинал либо 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 1.1., 1.4., 1.5., настоящего приложения (для выявления бенефициарного собственника)  *При наличии у Заявителя участников физических лиц, имеющих долю в уставном капитале более 10% предоставляются*: копии документов, удостоверяющих личность.  *При наличии у участника Заявителя - юридического лица иных участников, имеющих долю в уставном капитале более 25%, то предоставляются дополнительные документы, указанные в пункте 1.5. настоящего приложения (для юридических лиц) либо копии документов, удостоверяющих личность (для физических лиц). 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\* 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 выступают в качестве Залогодателя/Гаранта/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., 1.6. настоящего приложения |  |
| 3.6. | *Если проектом предусмотрены Залогодатель/Гарант/Поручитель/ Созаемщик:*  - Юридические лица: предоставляются документы, указанные в пунктах 1.1., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., настоящего приложения;  - Физические лица - ИП/КХ/ФХ: предоставляются документы, указанные в пунктах 2.1., 2.3., 2.4., 2.5., 2.6. настоящего приложения;  - Физическое лицо – Документ, удостоверяющий личность. |  |
| 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 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) |  |
| 3.8. | *При наличии осуществления Заемщиком лицензируемой деятельности:*  - выданная уполномоченным государственным органом лицензия. |  |
| **\*** 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.  Сегментация заявителей физических лиц (ИП/КХ) для определения необходимости предоставления финансовой отчётности:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№** | **Критерий1**  **Предоставления финансовой отчётности** | **Среднегодовая доходность2** | **Режим налогообложения** | | 1 | Не требуется | Менее 30 000 МРП | Патент, упрощенный налоговый режим | | 2 | Требуется | Свыше 30 000 МРП | Общеустановленный налоговой режим, плательщик НДС |   1 При сегментации заемщиков на предмет предоставлении 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 | | |