**Жобаны қаржыландыруға қарау үшін қажетті құжаттар**

Қаржыландыруды алу мақсатында Қоғамға жүгінген кезде Өтінішкер мынадай құжаттардың нысанын толтырады, уәкілетті тұлғаға қол қойдырады және мөрмен куәландырады:

- осы Тізбенің № 1-2-қосымшаларына сәйкес Өтініш нысанын;

- осы Тізбенің № 1-3-қосымшасына сәйкес өтінішкер Сауалнамасының нысанын;

- осы Регламенттің № 2-1-қосымшасына сәйкес жеке / заңды тұлғаның кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге және кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге келісімі.

Көрсетілген құжаттармен бірге Өтінішкер Қоғамға мынадай құжаттардың пакетін ұсынады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Жеке тұлғалар – ЖК/ШҚ/ФҚ арналған құжаттар тізбесі** | | |
| 1.1. | Заңды тұлғаның Бизнес-жоспары немесе қаржыландыру алудың Техникалық-экономикалық негіздемесі.  *\* құжаттар болмаған жағдайда,* Өтінішкер осы Тізбенің № 1-4 қосымшаларына сәйкес нысанды толтырады*.* | Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме |
| 1.2. | Қызмет көрсететін қаржы ұйымдарының (банктердің, лизингтік компаниялардың, кредиттік серіктестіктердің және кредиттік ұйымдардың) өтініш берілген күнге дейін 1 (бір) айдан ерте емес күні көрсетілген қарыз берешегінің болуы (болмауы) туралы анықтамалары.  *\* несие берешегі болған жағдайда, қосымша ұсынылады:* кредиттік тарих жөніндегі құжаттардың (қаржыландыру шарттары, кепіл шарттары, өтеу кестелері және т.б.) көшірмелері | Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме/ЭЦҚ қойылған электрондық құжаттың қағаздағы көшірмесі |
| 1.3. | Жеке кәсіпкерлер ретінде тіркелген жеке тұлғалар үшін уәкілетті мемлекеттік органның растамасы.  *\* егер ШҚ бірлескен кәсіпкерлік (ерлі-зайыптылардың кәсіпкерлігі, отбасылық кәсіпкерлік), жай серіктестік нысанындағы фермер қожалығы нысанында құрылған жағдайда - қосымша ұсынылады:*  - сведения о составе членов КХ/ФХ предоставленные уполномоченным государственным органом;  *\*егер ФҚ жай серіктестік нысанында құрылған жағдайда:*  - бірлескен қызмет туралы шарт  *-* жай серіктестік өкілінің оның атынан әрекет ету өкілеттігін растайтын құжат | Көшірме немесе электрондық көшірме |
| 1.4. | ШҚ басшысының (жеке кәсіпкердің) жеке тұлғасын куәландыратын құжат  *\* Ш(Ф)Қ бірлескен кәсіпкерлік нысанында болатын болса, қосымша ұсынылады:*  *-* Ш(Ф)Қ басшысының сайлануын/тағайындалуын растайтын құжат | Көшірме1,2 немесе электрондық көшірме |
| 1.5. | Өтінішкердің кірістерін көрсететін немесе растайтын құжат (соңғы 2 жылдағы және өтініш берген күннің алдындағы соңғы есепті тоқсандағы), немесе дебиторлық және кредиторлық берешекті, тауарлық-материалдық қорларды, негізгі құралдарды, биологиялық активтерді және сегментацияға сәйкес, Теңгерім құрылымында 10%-дан астам үлесі бар өзге де теңгерім баптарын ашып көрсете отырып, ұқсас кезеңдегі қаржылық есептілік (*төменде келтірілген*).  *Өтінішкер қаржылық есептілікті осы Регламенттің № 4-1, 4-2, 4-3, 4-4, 4-5-қосымшалары бойынша нысандарға сәйкес жасауға құқылы.* | Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме |
| 1.6. | Қолданыстағы салық режиміне байланысты соңғы есепті кезеңдегі салық есептілігі (декларация/патент) | Электрондық/қағаз көшірме |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2.** **Төменде келтірілген тиісті фактілер туындаған жағдайда мына құжаттар ұсынылады:** | | |
| 2.1. | *Егер жоба міндетті түрде жер телімдерінің болуын көздесе:*   * Өтінішкердің кәсіпкерлік қызметінде тартылатын жер телімдеріне арналған құқық белгілейтін және сәйкестендіру құжаттары – қағаздағы немесе электрондық көшірмелер**;** * өтініш беру күніне дейін 1 (бір) айдан ерте емес күні көрсетілген, жер телімдеріне тіркелген құқықтар мен ауыртпалықтар туралы анықтамалар – қағаздағы немесе электрондық көшірмелер;   № 29 - Ауыл шаруашылығы дақылдарын жинау туралы (соңғы 3 жылдағы), № 4 АШ - Себілген егіннің қорытындысы туралы есеп (соңғы 1 жылдағы) статистикалық нысандардың көшірмелері немесе ауыл шаруашылығы, статистика бөлімі немесе Ауылдық округ әкімі ұқсас кезеңге берген өнімділік туралы анықтаманың түпнұсқасы (*заңды тұлғалар үшін*);  *Ағымдағы жылға № 29 - Ауыл шаруашылығы дақылдарын жинау туралы статистикалық нысан ұсынылған немесе Лизинг алушы ағымдағы жылдың 1 тамызына дейін жүгінген жағдайда, онда АШ №4 анықтамасы сұратылмайды*;  *-* А-005 сауалнамасының түпнұсқасы немесе Ауыл шаруашылығы, статистика бөлімі немесе Ауылдық округ әкімі берген егіс өнімділігі туралы анықтама (*жеке тұлғалар үшін*)*;*  *\* Өтінішкер 5 (бес) жыл ішінде қаржыландыру алуға қайта жүгінген жағдайда және Қоғамда Өтінішкердің жер телімдерін сәйкестендіретін құжаттар болған кезде Өтінішкер жер телімдеріне тіркелген құқықтар мен ауыртпалықтар туралы анықтамаларды ғана ұсынады.* |  |
| 2.2. | *Егер Өтінішкердің негізгі қызмет түрі мал шаруашылығы болса:*  - аудандық ветеринариялық инспектордың/ауылдық округтің шаруашылықтың ветеринариялық-санитариялық амандығы туралы анықтамалары. Асыл тұқымды мал қозғалысының технологиялық карталары (24-СХ нысаны) немесе тіркелген жануардың ақпаратынан үзінді көшірменің түпнұсқасы немесе уәкілетті мемлекеттік орган берген өтініш берілген күнге дейін 2 (екі) айдан ерте емес күні көрсетілген соңғы есепті кезеңдегі жыныстық-жас топтары бөлінісінде ағымдағы мал басы туралы анықтама. | Түпнұсқа немесе түпнұсқадан электрондық көшірме |
| 2.3. | *Өтінішкерде мынадай шарттардың біреуіне немесе бірнешеуіне жауап беретін үлестес тұлғалар болса:*  *- екінші деңгейдегі банктерде және (немесе) өзге де қаржы институттарында міндеттемелері бар және Өтінішкердің міндеттемелері бойынша Кепіл беруші/Кепілгер/Кепілдеме беруші ретінде әрекет етеді;*  *- Өтінішкермен бірге едәуір фирмаішілік ақша ағындары бар (дебиторлық/кредиторлық берешектегі үлестің кемінде 10% алатын);*  *- Өтінішкермен бірге бір өндірістік процеске қатысады;*  *- АӨК субъектілері болып және Қоғамның әрекеттегі қарыз алушылары болып табылады,*  бұл компаниялар бойынша осы қосымшаның 1.3., 1.5. -тармақтарында белгіленген құжаттардың көшірмелері, сондай-ақ кредиттік бюроға келісімдер ұсынылады. |  |
| 2.4. | *Қарыз алушының лицензияланатын қызметті жүзеге асыруы болған кезде:*  - уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензия. |  |
| 1 Осы тізбеде көрсетілген тиісті құжаттардың көшірмелерін «Түпнұсқамен салыстырылып тексерілді. Көшірмесі дұрыс. кредит менеджерінің лауазымы көрсетіле отырып, Т.А.Ә. жазбаша жазылады, қолы.» деген жазу жазып, көшірмені куәландыруға тиіс жоба менеджері салыстырып тексеруге және растауға тиіс;  2 Оң қаралған жағдайда (мәмілені ресімдеу/жасасу сатысында) ұсынылған құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелері талап етілуі мүмкін.  Қаржылық есептілікті ұсыну қажеттілігін айқындау үшін жеке тұлғалардың (ЖК/ШҚ) өтінішкерлерін сегменттеу:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№** | **Өлшемшарттары1**  **Қаржылық есептілікті ұсынудың** | **Орташа жылдық кірістілік2** | **Салық салу режимі** | | 1 | Талап етілмейді | 30 000 АЕК кем | Патент, жеңілдетілген салық режимі | | 2 | Талап етіледі | 30 000 АЕК жоғары | Жалпыға бірдей белгіленген салық режимі, ҚҚС төлеуші |   1 Қарыз алушыларды қаржылық есептілікті ұсыну мәніне сегменттеу кезінде, егер өтінішкер бірінші жолдағы талаптардың ең болмағанда біреуіне сәйкес келмеген жағдайда, онда қаржылық есептілікті ұсыну талап етіледі;  2  Соңғы үш жылдағы жылдық жиынтық кірістердің немесе Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес патент, оңайлатылған декларация негізінде немесе арнаулы мобильді қосымша пайдаланылатын арнаулы салық режимін қолданатын кәсіпкерлік субъектілері кірістерінің үшке бөлінген сомасы жылдық орташа кіріс деп есептеледі. | | |
| **Назар аударыңыз! Өтінішкерлердің назарына:**  Толық көлемде ұсынылмаған және талаптарға сәйкес келмейтін, күмәнді ақпаратты қамтитын, оның ішінде ұқыпсыз ресімделген (қол қойылмаған, мөрлерсіз және т. б.) құжаттар пакеті қарауға қабылданбайды.  Бұл құжаттар тізбесі түпкілікті болып табылмайды және, қажет болған жағдайда, «ҚазАгроҚаржы» АҚ Өтінішкердің кредит төлеу қабілеттілігін, құқықтық мәртебесін бағалау үшін қажетті қандай да бір қосымша құжаттарды сұратып алу құқығын өзіне қалдырады. | | |

Клиент Жеке арна бағдарламасының критерийлерінің біріне сәйкестігін құжаттауы керек:

а) клиенттің жер учаскелерінің құрылымында жайылымдық және/немесе шабындық жерлері бар;

б) клиенттің қызметі биологиялық активтерді өсіру/күту/ бордақылаумен байланысты;

в) жемшөп өндіру/сатып алу бойынша клиенттің қызметін құжаттайтын басқа факторлар.