Приложение № 2
к Политике предоставления
займов АО «СПК «Солтүстік»

**Акционерлік қоғам нысанында құрылған заңды тұлғаларға жобаны талдау үшін қажетті құжаттардың тізбесі.**

1. Еркін нысанда қарыз алуға өтініш;
2. Жобаны іске асыру мақсатында өтініш берушінің құзыретті органының (акционерлердің жалпы жиналысы/ Директорлар кеңесі/басқарма) "Солтүстік "ӘКК" АҚ-ға жүгінуге шешімі;
3. Өтініш беруші басшысының жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-көші-қон полициясы органдарында тіркелген паспорттың көшірмесі не тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
4. Өтініш берушінің уәкілетті органының бірінші басшыны тағайындау (сайлау) туралы шешімі;
5. Өтініш берушінің бірінші басшысының лауазымға кіруі туралы бұйрық (лауазымға кірісу күнін көрсете отырып);
6. Өтініш берушінің бас бухгалтерінің жеке куәлігінің көшірмесі (шетел азаматтары не азаматтығы жоқ адамдар үшін-ЖМК - да тіркелген паспорттың көшірмесі немесе тұруға ықтиярхаттың көшірмесі);
7. Өтініш берушінің бас бухгалтері лауазымына тағайындау туралы бұйрық;
8. Қаржыландыруға байланысты құжаттарға қол қоюға құқығы бар және/немесе заңды тұлғаның әкімшілік-шаруашылық қызметі бойынша шешімдер қабылдауға құқығы бар адамдарға сенімхаттар;
9. "Солтүстік" ӘКК " АҚ-ға өтінім берген күнгі жағдай бойынша салық төлеуші ретінде тіркелген жері бойынша салық органы (ми) берген бюджетке міндетті төлемдер бойынша өтініш берушінің берешектерінің (салық органымен салыстыру актісі) жоқтығын(бар болуын) растау;
10. 100.00 және 910.00 нысандары бойынша салық декларацияларының көшірмелері және салық органының соңғы 12 айда қабылданғаны туралы белгісі
11. Соңғы 3 жылдағы басқару балансы;

Баланстарды ажырату:

\* Кредиторлық берешек (беру күні, өтеу мерзімі, беру себептері);

\* Дебиторлық берешек (беру күні, өтеу мерзімі, беру себептері);

\* Негізгі құралдар (құны, тозуы) ;

• Тауарлық-материалдық қорлар (қалдықтар, өнім түрлері бойынша бөлу).

Пайда мен залал туралы есеп (ұсынылатын әрбір теңгерімге қосымшаға);

 Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп (әрбір ұсынылатын балансқа қосымшаға);

1. Қол үлгілері бар карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесі;
2. Жарғының Көшірмесі;
3. Құрылтай шартының көшірмесі (болған жағдайда);
4. Өтініш беруші заңды тұлғаны мемлекеттік (қайта) тіркеу туралы куәліктің көшірмесі. Егер қайта тіркеу орын алған жағдайда тиісті құжаттарды (заңды тұлғаның уәкілетті органының шешімдерін және т. б. қоса бере отырып, хат нысанында қайта тіркеу себептерін көрсету);
5. Өтініш берушінің салық есебіне қою фактісін растайтын салық органы берген қосылған құн салығы бойынша есепке қою туралы Салық төлеушінің куәлігінің (бұдан әрі-ҚҚС) көшірмесі;
6. Эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің нотариалды куәландырылған көшірмесі;
7. Бағалы қағаздар эмиссиясына ұлттық сәйкестендіру нөмірін беру туралы куәліктің нотариалды куәландырылған көшірмесі;
8. Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру қорытындылары туралы есептің нотариалды куәландырылған көшірмесі;
9. Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру қорытындылары туралы уәкілетті органның хабарламасының нотариалды куәландырылған көшірмесі;
10. Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімінен Тіркеуші куәландырған қарыз беру туралы өтінім берілген күнге үзінді көшірме;
11. Өтінім берілген күнгі жағдай бойынша қызмет көрсететін банктерден қарыздар және басқа да орындалмаған талаптар бойынша кредиттік және мерзімі өткен берешектің жоқтығы туралы анықтама;
12. Соңғы 12 айдағы шоттар бойынша айналымдар туралы басып шығарумен қызмет көрсететін банктерден анықтама;
13. Халыққа қызмет көрсету орталығынан және/немесе әкімшілік полиция басқармасынан және/немесе ҚР АШМ аумақтық басқармаларынан ұсынылатын активтерге ауыртпалықтардың жоқтығы туралы анықтама;
14. Бизнес-жоспар / техникалық-экономикалық негіздеме;
15. Соңғы үш жылдағы кредиттік тарих (Анықтама), қолданыстағы қарыз шарттарының, кепіл шарттарының көшірмелері, төлемдер кестесі;
16. Соңғы 12 айдағы негізгі қызмет түрлері бойынша тауарлар мен қызметтерді сатып алуға және өткізуге арналған шарттардың көшірмелері;
17. Тиісті қызмет түріне лицензиялар (лицензияланатын қызмет түрлері үшін нотариалды куәландырылған көшірме);
18. Ұсынылатын активтерге құқық белгілейтін, құқық куәландыратын және техникалық құжаттардың көшірмелері, оның ішінде:
19. құрылысы болжанатын жер учаскелеріне (жеке меншік/өтеулі жер пайдалану құқығына акті, сатып алу-сату/жалға алу шарты, жер учаскесін сатып алуды/сатып алуды/жер пайдалану құқығын меншікке растайтын құжаттар);
20. жобаны іске асыру орнындағы ғимараттар мен құрылыстар (жылжымайтын мүлікке меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);
21. жылжымалы мүлікке (меншік құқығының туындағанын растайтын құжаттар);
22. Жоғарыда аталған құжаттар олар болған жағдайда байланысты компаниялар мен қаржылық серіктес компаниялар бойынша ұсынылады;
23. Қажет болған жағдайда өзге құжаттар сұратылуы мүмкін.

**Перечень документов необходимых для анализа проекта юридическим лицам, созданных в форме товарищества с ограниченной ответственностью.**

1. Заявление на получение займа в произвольной форме;
2. Решение учредителей / учредителя на обращение в АО «СПК «Солтүстік» с целью реализации проекта и/или о привлечении заемных средств, для реализации проекта, в том числе у СПК, о предоставлении обеспечения с предоставлением права на внесудебную реализацию;
3. Копия удостоверения личности руководителя (для иностранных граждан либо лиц без гражданства - копия паспорта с регистрацией в Органах миграционной полиции, либо копия вида на жительства);
4. Решение уполномоченного органа Заявителя о назначении (избрании) первого руководителя;
5. Приказ о вступлении первого руководителя Заявителя в должность (с указанием даты вступления в должность);
6. Копия удостоверения личности главного бухгалтера (для иностранных граждан либо лиц без гражданства - копия паспорта с регистрацией в ОМП, либо копия вида на жительства);
7. Приказ о назначении на должность главного бухгалтера Заявителя;
8. Доверенности на лиц имеющих право подписи на документах, связанных с финансированием и/или имеющих право принятия решений по административно-хозяйственной деятельности юридического лица;
9. Подтверждение отсутствия (наличия) задолженностей Заявителя по обязательным платежам в бюджет (Акт сверки с налоговым органом), выданное налоговым органом(ми) по месту регистрации в качестве налогоплательщика, по состоянию на дату подачи заявки в АО «СПК «Солтүстік»;
10. Копия налоговых деклараций по форме 100.00 и 910.00 с приложениями и отметкой налогового органа о принятии за последние 12 месяцев;
11. Управленческий баланс за последние 3 года;

Расшифровки к балансам:

* Кредиторская задолженность (даты образования, погашения, причины образования);
* Дебиторская задолженность (даты образования, погашения, причины образования);
* Основные средства (стоимость, износ);
* Товарно-материальные запасы (остатки, разбивка по видам продукции).

Отчет о прибылях и убытках (в приложение к каждому предоставляемому балансу);

Отчет о движении денежных средств (в приложение к каждому предоставляемому балансу);

1. Нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей и печати;
2. Копия Устава;
3. Копию Учредительного договора (в случае наличия);
4. Копия Свидетельства о государственной (пере-) регистрации юридического лица-Заявителя. В случае если имела место перерегистрация указание причин перерегистрации в форме письма с приложением соответствующих документов (решений уполномоченного органа юридического лица и т.п.);
5. Справка из обслуживающих банков с распечаткой об оборотах по счетам за последние 12 месяцев;
6. Справка с Центра обслуживания населения и/или Управления дорожной полиции и/или Территориальных управлений МСХ РК об отсутствии обременений на предлагаемые активы;
7. Бизнес-план/технико-экономическое обоснование;
8. Копии договоров на закуп и реализацию товаров и услуг по основным видам деятельности за последние 12 месяцев;
9. Лицензии на соответствующий вид деятельности (нотариально заверенная копия для лицензируемых видов деятельности);
10. Копии правоустанавливающих, правоудостоверяющих и технических документов на предлагаемые активы, в том числе:
11. на земельные участки, на которых предполагается строительство (акт на право частной собственности/возмездного землепользования, договор купли-продажи/аренды, документы, подтверждающие покупку/выкуп земельного участка/права землепользования в собственность);
12. здания и строения, находящиеся на месте реализации проекта (документы, подтверждающие возникновение права собственности на недвижимое имущество);
13. на движимое имущество (документы, подтверждающие возникновение права собственности);
14. Вышеперечисленные документы предоставляются по связанным компаниям и компаниям - финансовым партнерам в случае их наличия;
15. При необходимости могут быть запрошены иные документы.

**Перечень документов необходимых для анализа проекта юридическим лицам, созданных в форме товарищества с ограниченной ответственностью менее 1 (одного) года.**

1. Заявление на получение займа в произвольной форме;
2. Решение учредителей / учредителя на обращение в АО «СПК «Солтүстік» с целью реализации проекта и/или о привлечении заемных средств, для реализации проекта, в том числе у СПК, о предоставлении обеспечения с предоставлением права на внесудебную реализацию;
3. Копия удостоверения личности руководителя (для иностранных граждан либо лиц без гражданства - копия паспорта с регистрацией в Органах миграционной полиции, либо копия вида на жительства);
4. Решение уполномоченного органа Заявителя о назначении (избрании) первого руководителя;
5. Приказ о вступлении первого руководителя Заявителя в должность (с указанием даты вступления в должность);
6. Копия удостоверения личности главного бухгалтера (для иностранных граждан либо лиц без гражданства - копия паспорта с регистрацией в ОМП, либо копия вида на жительства);
7. Приказ о назначении на должность главного бухгалтера Заявителя;
8. Доверенности на лиц имеющих право подписи на документах, связанных с финансированием и/или имеющих право принятия решений по административно-хозяйственной деятельности юридического лица;
9. Нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей и печати;
10. Копия Устава;
11. Копию Учредительного договора (в случае наличия);
12. Копия Свидетельства о государственной (пере-) регистрации юридического лица-Заявителя. В случае если имела место перерегистрация указание причин перерегистрации в форме письма с приложением соответствующих документов (решений уполномоченного органа юридического лица и т.п.);
13. Справка из обслуживающих банков с распечаткой об оборотах по счетам с момента регистрации юридического лица в органах Юстиции;
14. Справка с Центра обслуживания населения и/или Управления дорожной полиции и/или Территориальных управлений МСХ РК об отсутствии обременений на предлагаемые активы;
15. Бизнес-план/технико-экономическое обоснование;
16. Копии договоров по основной деятельности с момента регистрации юридического лица в органах Юстиции;
17. Лицензии на соответствующий вид деятельности (нотариально заверенная копия для лицензируемых видов деятельности);
18. Копии правоустанавливающих, правоудостоверяющих и технических документов на предлагаемые активы, в том числе:
19. на земельные участки, на которых предполагается строительство (акт на право частной собственности/возмездного землепользования, договор купли-продажи/аренды, документы, подтверждающие покупку/выкуп земельного участка/права землепользования в собственность);
20. здания и строения, находящиеся на месте реализации проекта (документы, подтверждающие возникновение права собственности на недвижимое имущество);
21. на движимое имущество (документы, подтверждающие возникновение права собственности);
22. Вышеперечисленные документы предоставляются по связанным компаниям и компаниям - финансовым партнерам в случае их необходимости;
23. При необходимости могут быть запрошены иные документы.

**Перечень документов необходимых для анализа проекта крестьянским и фермерским хозяйствам.**

1. Заявление на получение займа в произвольной форме;
2. Копия удостоверения личности всех членов крестьянского или фермерского хозяйств (для иностранных граждан либо лиц без гражданства - копия паспорта с регистрацией в Органах миграционной полиции, либо копия вида на жительства);
3. Копия удостоверения личности или фермерского хозяйства, свидетельство о браке;
4. Копия адресной справки с Центра обслуживания населения (далее ЦОН);
5. Свидетельство о регистрации крестьянского хозяйства (далее КХ);
6. Справка о членах КХ;
7. Подтверждение отсутствия (наличия) задолженностей Инициатора проекта (Заявителя) по обязательным платежам в бюджет (Акт сверки с налоговым органом), выданное налоговым органом(ми) по месту регистрации в качестве налогоплательщика, по состоянию на дату подачи заявки в АО «СПК «Солтүстік»
8. Справка из статистического управления по форме 4-сх, 29-сх об урожайности и площади посевных земель за последние 3 года;
9. Баланс зерна;
10. Копия налоговых деклараций по форме 920.00 с приложениями и отметкой налогового органа о принятии за последние 12 месяцев;
11. Справка из обслуживающих банков об отсутствии ссудной и просроченной задолженности по займам и другим неисполненным требованиям, по состоянию на дату подачи заявки;
12. Справка из обслуживающих банков с распечаткой об оборотах по счетам за последние 12 месяцев;
13. Справка с Центра обслуживания населения и/или Управления дорожной полиции и/или Территориальных управлений МСХ РК об отсутствии обременений на предлагаемые активы;
14. Нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей и печати (если имеется);
15. Бизнес-план/технико-экономическое обоснование;
16. Копии правоустанавливающих, правоудостоверяющих и технических документов на предлагаемые активы, в том числе:
17. на земельные участки, на которых предполагается строительство (акт на право частной собственности/возмездного землепользования, договор купли-продажи/аренды, документы, подтверждающие покупку/выкуп земельного участка/права землепользования в собственность);
18. здания и строения, находящиеся на месте реализации проекта (документы, подтверждающие возникновение права собственности на недвижимое имущество);
19. на движимое имущество (документы, подтверждающие возникновение права собственности);
20. Вышеперечисленные документы предоставляются по связанным компаниям и компаниям - финансовым партнерам в случае их наличия;
21. При необходимости могут быть запрошены иные документы.

**Перечень документов необходимых для анализа проекта, индивидуальным предпринимателям.**

1. Заявление на получение займа в произвольной форме;
2. Копия удостоверения личности индивидуального предпринимателя (далее ИП);
3. Копия удостоверения личности супруга (-и) свидетельство о браке;
4. Копия адресной справки с Центра обслуживания населения;
5. Свидетельство о регистрации ИП;
6. Подтверждение отсутствия (наличия) задолженностей Инициатора проекта (Заявителя) по обязательным платежам в бюджет (Акт сверки с налоговым органом), выданное налоговым органом(ми) по месту регистрации в качестве налогоплательщика, по состоянию на дату подачи заявки в АО «СПК «Солтүстік»
7. Копия налоговых деклараций по форме 910.00 с приложениями и отметкой налогового органа о принятии за последние 12 месяцев;
8. Первичная документация, подтверждающая ведение учета доходов;
9. Справка из обслуживающих банков об отсутствии ссудной и просроченной задолженности по займам и другим неисполненным требованиям, по состоянию на дату подачи заявки;
10. Справка из обслуживающих банков с распечаткой об оборотах по счетам за последние 12 месяцев;
11. Справка с Центра обслуживания населения и/или Управления дорожной полиции и/или Территориальных управлений МСХ РК об отсутствии обременений на предлагаемые активы;
12. Нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей и печати (если имеется);
13. Бизнес-план/технико-экономическое обоснование;
14. Кредитная история (Справка) за последние три года, копии действующих договоров займа, договоров залога, графики платежей;
15. Копии договоров на закуп и реализацию товаров и услуг по основным видам деятельности за последние 12 месяцев;
16. Лицензии на соответствующий вид деятельности (нотариально заверенная копия для лицензируемых видов деятельности);
17. Копии правоустанавливающих, правоудостоверяющих и технических документов на предлагаемые активы, в том числе:
18. на земельные участки, на которых предполагается строительство (акт на право частной собственности/возмездного землепользования, договор купли-продажи/аренды, документы, подтверждающие покупку/выкуп земельного участка/права землепользования в собственность);
19. здания и строения, находящиеся на месте реализации проекта (документы, подтверждающие возникновение права собственности на недвижимое имущество);
20. на движимое имущество (документы, подтверждающие возникновение права собственности);
21. Вышеперечисленные документы предоставляются по связанным компаниям и компаниям - финансовым партнерам в случае их наличия;
22. При необходимости могут быть запрошены иные документы.

**Перечень документов необходимых для анализа проекта, физическим лицам.**

1. Заявление на получение займа в произвольной форме;
2. Копия удостоверения личности;
3. Копия удостоверения личности, супруга (-и), свидетельство о браке;
4. Копия адресной справки с Центра обслуживания населения;
5. Справка из обслуживающих банков об отсутствии ссудной и просроченной задолженности по займам и другим неисполненным требованиям, по состоянию на дату подачи заявки;
6. Справка с Центра обслуживания населения и/или Управления дорожной полиции и/или Территориальных управлений МСХ РК об отсутствии обременений на предлагаемые активы;
7. Нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей;
8. Бизнес-план/технико-экономическое обоснование;
9. Кредитная история (Справка) за последние три года, копии действующих договоров займа, договоров залога, графики платежей;
10. Копии правоустанавливающих, правоудостоверяющих и технических документов на предлагаемые активы, в том числе:
11. на земельные участки, на которых предполагается строительство (акт на право частной собственности/возмездного землепользования, договор купли-продажи/аренды, документы, подтверждающие покупку/выкуп земельного участка/права землепользования в собственность);
12. здания и строения, находящиеся на месте реализации проекта (документы, подтверждающие возникновение права собственности на недвижимое имущество);
13. на движимое имущество (документы, подтверждающие возникновение права собственности);
14. При необходимости могут быть запрошены иные документы.