**Приложение № 2**

**к Регламенту предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ[[1]](#footnote-1) ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Документы [[2]](#footnote-2)** |
| **Микро сегмент (сумма поручи-тельства до 5 млн.руб.)** | **Малый сегмент (сумма поручи- тельства более 5 млн.руб.)** |
| 1 | Заявка от Субъекта МСП (оригинал) | **+** | **+** |
| 2 | Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера [[3]](#footnote-3) | **+** | **+** |
| 3 | Формуляр по форме приложения № 7, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера | **+** | **+** |
| 4 | Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:   1. на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес Центра документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от Субъекта МСП; 2. на ведение электронного документооборота с Центром в рамках  сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес Центра электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в Центра в электронной форме. | **+** | **+** |
| 5 | Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера) | **+** | **+** |
| 6 | Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки | **+** | **+** |
| 7 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ | **+** | **+** |
| 8 | Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе: | **+** | **+** |
| 8.1 | для индивидуальных предпринимателей:  - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);  - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) | **+** | **+** |
| 8.2 | - выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию)[[4]](#footnote-4);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) | **+** | **+** |
| 8.3 | - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** | **+** |
| 8.4 | для юридических лиц:  - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН) | + | **+** |
| 8.5 | - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН) | **-** | **+** |
| 8.6 | - выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»[[5]](#footnote-5);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);  - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства | **+** | **+** |
| 8.7 | - учредительный договор (при наличии);  - устав (в последней редакции);  - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;  - документ, подтверждающий полномочия руководителя | **+** | **+** |
| 8.8 | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** | **+** |
| 8.9 | - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог | **+** | **+** |
| 8.10 | - карточка образцов подписей и оттиска печати | **+** | **+** |
| 9. | Копии финансовой отчетности Субъекта МСП:  для юридических лиц:  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года;  - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату.  - Аудиторское заключение (при наличии);  Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:  - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (два последних года). | **+** | **+** |
| 10. | Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды:  - между последними годовыми балансовыми данными;  - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала  (в формате выгрузок из программного продукта/Excel) | - | **+** |
| 11. | Для индивидуальных предпринимателей: отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов | **-** | **+** |
| 12. | Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:  - декларация по НДФЛ;  -декларации по единому налогу (УСН);  -декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) | **+** | **+** |
| 13. | Копии справок из Банков - кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Банка-партнера | **+** | **+** |
| 14. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП используемые в бизнесе | **+** | **+** |
| 15. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого поручительством Центра/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером[[6]](#footnote-6) | **+[[7]](#footnote-7)** | **+** |
| 16. | При контрактном характере деятельности Субъекта МСП:[[8]](#footnote-8)  - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП);  - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам; | **-** | **+** |
| 17. | Справки из ФНС по форме КНД 1120101, из Фонда социального страхования России, подтверждающие отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам, страховым взносам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды | **+** | **+** |
| 18. | Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан) | + | + |
| 19. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра | + | +  (вопросы и пояснения по Заявке) |
| 20. | Согласие на обработку персональных данных Заемщика (исполнительный орган Заемщика, участники, акционеры Заемщика), и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (справка по форме Поручителя) | + | + |
| 21. | Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ  от Заемщика и ГСК (справка по форме Поручителя) | + | + |
| 22. | Справка о наличии/отсутствии финансовых обязательств Заемщика (справка по форме Поручителя) | + | + |
| 23. | Справка Кредитора о финансовых обязательствах Заемщика (справка по форме Поручителя) | + | + |

1. По мере развития электронных сервисов Центр вправе получать документы в электронном виде. [↑](#footnote-ref-1)
2. Для документов, подготовленных Банком-партнером (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов). [↑](#footnote-ref-2)
3. Независимо от формата, принятого в Банке - партнере, в случае направления заявки на предоставление поручительства в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указанные сведения могут быть представлены Банком-партнером в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК, КОНТУР и другие)). [↑](#footnote-ref-4)
5. При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – заверенный Банком документ. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление поручительства (заверенную Банком копию). [↑](#footnote-ref-5)
6. Данные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере; при отсутствии данных документов - они предоставляются в случае дополнительного запроса Центра. [↑](#footnote-ref-6)
7. Предоставляются только в случае выдачи поручительства в рамках реструктуризации действующего кредитного договора. [↑](#footnote-ref-7)
8. Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступлении по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

   - контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

   - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

   - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

   в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-8)