**Приложение № 2**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ[[1]](#footnote-1) ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**(для субъекта МСП или организации организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **ДОКУМЕНТЫ ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** |
|
| 1 | Заявка на получение поручительства Центра по кредитному договору (по форме Приложения № 3). *Заполняется Банком и Принципалом.* |
| 2 | **Для Банка:**  1) Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера, которое должно содержать следующую информацию:  - сведения о Принципале;  - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;  - анализ кредитной сделки;  - анализ предоставленного обеспечения;  - анализ договорной базы Принципала;  - выводы о возможности предоставления финансирования.  *Если вышеуказанная информация не содержится в заключении кредитующего подразделения, то Банк-партнер имеет право предоставить данную информацию в пояснительной записке дополнительно к заключению.*  2) доверенность на сотрудника Банка-партнера, уполномоченного на подписание пакета документов по заявкам на получение поручительства, подписывается уполномоченным представителем Банка – партнера;  3) копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера);  4) копия решения Банка-партнера с указанием всех условий сделки. |
| 3. | **Для Принципала [[2]](#footnote-2):** |
| 3.1 | **для индивидуальных предпринимателей:**  - паспорт заявителя (все заполненные страницы, в том числе с данными о выдаче, фотографией, пропиской, семейным положением, детьми);  - вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан) |
| 3.2 | **для юридических лиц:**  - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства;  - 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 (протокол);  - копии паспортов единоличного исполнительного органа организации (все заполненные страницы, в том числе с данными о выдаче, фотографией, пропиской, семейным положением, детьми);  - 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. |
| 4. | Копии финансовой отчетности Принципала[[3]](#footnote-3):  для юридических лиц:  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний отчетный год;  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату (в формате выгрузок из программного продукта/Excel)[[4]](#footnote-4);  Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:  - декларация по УСН (с подтверждением направления и получения ФНС России за последний отчетный год) |
| 5. | Для юридических лиц[[5]](#footnote-5):  - заверенные копии оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ) к счетам (при наличии): 01, 51(в разрезе обслуживающих банков и субсчетов), 58, 60, 62, 66, 67, 76 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) |
| 6. | Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения[[6]](#footnote-6):  \* за последний отчетный год:  - декларация по НДФЛ;  - патент на право применения патентной системы налогообложения;  - декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН,  (с подтверждением направления и получения ФНС России вышеуказанных документов);  - управленческий баланс (по форме Приложения № 7)  \* на последнюю квартальную отчетную дату[[7]](#footnote-7):  - управленческий баланс (по форме Приложения № 7) |
| 7. | **При контрактном характере деятельности Принципала**:[[8]](#footnote-8)  - реестр действующих контрактов Принципала, содержащий информацию об основных условиях контрактов: название договора/контракта, наименование контрагента, номер и дата заключения договора/контракта, цена, сроках исполнения, условиях оплаты, состоянии расчетов в разрезе контрактов |
| 8. | Копии договоров, заключенных и/или действующих в течение последних 12 месяцев до даты предоставления заявки на получение поручительства, с контрагентами, зарегистрированными на территории Вологодской области, и подтверждающих осуществление предпринимательской деятельности на территории Вологодской области (не менее одного договора)\*  \*действует для Принципалов, не зарегистрированных в Вологодской области |
| 9. | Оригиналы /копии справок от кредитных организаций / выписка из системы «Клиент-Банк» или иной системы онлайн сервиса кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам Принципала за последние 12 месяцев |
| 10. | Согласие на обработку персональных данных Принципала (исполнительный орган Принципала, участники, акционеры Принципала), и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (по форме Поручителя – Приложение № 5) |
| 11. | Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ  от Принципала, Конечных бенефициаров (по форме Поручителя – Приложение № 6) |
| 12. | Справка на дату подачи заявки на получение поручительства об отсутствии задолженности Принципала перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев |
| 13. | Письмо от Принципала об актуальности, отсутствии изменений или новых редакций следующих документов: (указать каких конкретно), ранее представленных в пакете документов к предыдущей заявке Принципала в Центр, в случае непредоставления данных документов к новой заявке Принципала |
| 14. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра |
| **№** | **ДОКУМЕНТЫ ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** |
| 1 | Оригинал или копия справки из ФНС России или документ от Гаранта, который подтверждает отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей |

1. По мере развития электронных сервисов Центр вправе получать документы в электронном виде. [↑](#footnote-ref-1)
2. Документы Принципала, которые были ранее представлены в пакете документов к предыдущей заявке Принципала в Центр, могут не предоставляться к новой заявке, если в них не вносились изменения или нет новой редакции. [↑](#footnote-ref-2)
3. - Начинающие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации); [↑](#footnote-ref-3)
4. - Начинающие предприниматели предоставляют промежуточную бухгалтерскую отчетность на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр; [↑](#footnote-ref-4)
5. - Начинающие предприниматели предоставляют копии оборотно-сальдовых ведомостей при их наличии; [↑](#footnote-ref-5)
6. - Начинающие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации) [↑](#footnote-ref-6)
7. - Начинающие предприниматели формируют управленческий баланс на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр; [↑](#footnote-ref-7)
8. - Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, заключенным в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Принципала за последние 12 месяцев; [↑](#footnote-ref-8)