**Приложение № 1**

к Регламенту предоставления поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга) и исполнения обязательств по договорам поручительства

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| № | **ДОКУМЕНТЫ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА [[2]](#footnote-2)** |
| 1 | Заявка на получение поручительства Центра по кредитному договору (по форме Приложения № 2). *Заполняется Лизингодателем и Лизингополучателем.* |
| 2 | **Для лизинговой компании:**   1. Копия актуального заключения по форме лизинговой компании– партнера   которое должно содержать следующую информацию:  - сведения о Лизингополучателе;  - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;  - анализ лизинговой сделки;  - анализ договорной базы Лизингополучателя;  - выводы о возможности предоставления финансирования.  *Если вышеуказанная информация не содержится в заключении кредитующего подразделения, то Лизингодатель имеет право предоставить данную информацию в пояснительной записке дополнительно к заключению.*   1. Доверенность на сотрудника (-ов) лизинговой компании -партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение поручительства. 2. Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки. 3. Копия заключения риск-менеджмента по форме Лизингодателя (если его наличие предусмотрено документами Лизингодателем). |
| 3 | **Для Лизингополучателя[[3]](#footnote-3):** |
| 3.1 | **для индивидуальных предпринимателей:**  - паспорт Лизингополучателя (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);  - копия паспорта 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 Лизингополучателя[[4]](#footnote-4):  **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[[5]](#footnote-5).  **Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения/ЕНВД/патентную систему:**  - декларация по УСН (с подтверждением направления и получения ФНС России за последний отчетный год) |
| 5. | **для юридических лиц[[6]](#footnote-6):**  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[[7]](#footnote-7):**  \* 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[[8]](#footnote-8) (по форме Приложения № 6)  \* на последнюю квартальную отчетную дату:  - управленческий баланс (по форме Приложения № 6). |
| 7. | **Для начинающих предпринимателей:**  Расшифровка имущественного положения Лизингополучателя (по форме Приложения № 7) на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр. |
| 8. | Договоры на приобретение имущества, предоставляемого в рамках договора финансовой аренды (лизинг), обеспечиваемого поручительством Центра (при наличии) |
| 9. | **При контрактном характере деятельности Лизингополучателя**:[[9]](#footnote-9)  - реестр действующих контрактов Лизингополучателя, 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 |
| 10. | 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 Лизингополучателей, не зарегистрированных в Вологодской области |
| 11. | Оригиналы /копии справок от кредитных организаций / выписка из системы «Клиент-Банк» или иной системы онлайн сервиса кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам Лизингополучателя за последние 12 месяцев |
| 12. | Согласие на обработку персональных данных Лизингополучателя (исполнительный орган Лизингополучателя, участники, акционеры Лизингополучателя), и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (справка по форме Поручителя – Приложение № 4) |
| 13. | Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ  от Лизингополучателя, Конечных бенефициаров (по форме Поручителя – Приложение № 5) |
| 14. | Справка на дату подачи заявки на получение поручительства об отсутствии задолженности Лизингополучателя перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев |
| 15. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра |
|  | **Дополнительные документы при предоставлении поручительства по действующему договору финансовой аренды (лизинга)** |
| 1. | Копию договора финансовой аренды (лизинга), в обеспечение обязательств по которому будет выдано Поручительство Центра |
| 2. | Копии договоров залога, в т.ч. ипотеки (при наличии) |
| 3. | Копию договора поставки (купли-продажи) предмета лизинга |
| 4. | Копии договоров поручительства |
| 5. | Копию документа, подтверждающего фактическое получение предмета лизинга Лизингополучателем от Лизингодателя |
| 6. | Копии дополнительных соглашений к договору финансовой аренды (лизинга), договорам залога (при наличии), поручительства (за исключением договора с Центром) |
| 7. | Копия полиса страхования предмета лизинга (при наличии) |
| 8. | Копии правоустанавливающих документов на предмет лизинга |
| 9. | Справка об остаточной стоимости предмета лизинга без НДС на дату подачи заявки |
| № | ДОКУМЕНТЫ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА |
| 1. | Оригинал / копия справки от ФНС России или документ от Лизингодателя, 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. Центр вправе получать документы в электронном виде, в том числе в КОРУС Консалтинг СНГ (СберКорус). [↑](#footnote-ref-1)
2. Для документов, подготовленных лизинговой компанией – 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. Документы Заемщика, которые были ранее представлены в пакете документов к предыдущей заявке Заемщика в Центр, могут не предоставляться к новой заявке, если в них не вносились изменения или нет новой редакции. [↑](#footnote-ref-3)
4. Начинающие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации); [↑](#footnote-ref-4)
5. Начинающие предприниматели предоставляют промежуточную бухгалтерскую отчетность на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр; [↑](#footnote-ref-5)
6. Начинающие предприниматели предоставляют копии оборотно-сальдовых ведомостей при их наличии; [↑](#footnote-ref-6)
7. Начинающие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации); [↑](#footnote-ref-7)
8. Начинающие предприниматели формируют управленческий баланс на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр [↑](#footnote-ref-8)
9. 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 Лизингополучателя за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-9)