Приложение № 1

к Регламенту предоставления поручительств по договорам займа и исполнения обязательств по договорам поручительства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ[[1]](#footnote-1) ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА**

**О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** **И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

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

|  |  |
| --- | --- |
| п/п | **ДОКУМЕНТЫ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** |
| **ДЛЯ ЗАЙМОДАВЦА:** | | |
| 1. | Заявка на получение поручительства Центра по договору займа (по форме согласно Приложению № 2). **ЗАЙМОДАВЕЦ заполняет Заявку совместно с Заемщиком.** |
| 2. | Копия актуального заключения по форме ЗАЙМОДАВЦА, которое должно содержать следующую информацию:  - сведения о заемщике;  - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;  - анализ кредитной сделки;  - анализ предоставленного обеспечения;  - анализ договорной базы заемщика;  - выводы о возможности предоставления финансирования.  *Если вышеуказанная информация не содержится в заключении, то ЗАЙМОДАВЕЦ имеет право предоставить данную информацию дополнительно к заключению.* |
| 3. | Доверенность на сотрудника(-ов) ЗАЙМОДАВЦА, уполномоченного(-ых) на подписание документов от имени ЗАЙМОДАВЦА. |
| 4. | Копия заключения риск-менеджмента по форме ЗАЙМОДАВЦА (если его наличие предусмотрено документами ЗАЙМОДАВЦА – партнера) |
| 5. | Копия решения или выписка из решения ЗАЙМОДАВЦА, подтверждающая принятие решения с указанием всех условий сделки |
| **Для Заемщика[[2]](#footnote-2):** | |
| 1. | Заявка на получение поручительства Центра по договору займа (по форме согласно Приложению № 2). **ЗАЙМОДАВЕЦ заполняет Заявку совместно с Заемщиком.** |
| 2. | Технико – экономическое обоснование с пояснительной запиской на предполагаемый срок пользования займом (ТЭО) по форме ЗАЙМОДАВЦА |
| 3. | Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе: |
| 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),  -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 договора займа и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог. |
| 4. | Копии финансовой отчетности Заемщика[[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. Отчетность за прошедший квартал предоставляется в срок с 30 числа месяца, следующего за прошедшим кварталом (30 апреля, 30 июля, 30 октября);  - 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)*  **Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:**  - декларация по УСН (с подтверждением направления и получения ФНС России за последний отчетный год) |
| 5. | |  | | --- | | **Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения :**  **\*** 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 согласно Приложению № 7)[[4]](#footnote-4);  \* на последнюю квартальную отчетную дату8:  -управленческий баланс (по форме согласно Приложению №7). Управленческий баланс за прошедший квартал предоставляется в срок с 15 числа месяца, следующего за прошедшим кварталом (15 апреля, 15 июля, 15 октября). | |
| 6. | **Для начинающих предпринимателей:**  Расшифровка имущественного положения Заёмщика (по форме согласно Приложению №8) на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства |
| 7. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках договора займа, обеспечиваемого поручительством Центра/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного ЗАЙМОДАВЦЕМ[[5]](#footnote-5) |
| 8. | Оригиналы/ копии справок от кредитных организаций / выписка из системы «Клиент-Банк» или иной системы онлайн сервиса кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам Заемщика за последние 12 месяцев |
| 9. | Согласие на обработку персональных данных Заемщика (исполнительный орган Заемщика и другим лицам, по которым предоставляются личные данные) справка по форме Поручителя согласно Приложению № 4 |
| 10. | Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ  от Заемщика, Бенефициарного(ых) владельца(ев) (согласие по форме Поручителя согласно Приложению № 5) |
| 11. | 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 Заемщиков, не зарегистрированных в Вологодской области* |
| 12. | **При контрактном характере деятельности заемщика**:[[6]](#footnote-6)  - реестр действующих контрактов заемщика, 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 |
| 13. | Письмо от Заемщика на дату предоставления заявки на получение поручительства в Центр об актуальности, отсутствии изменений или новых редакций следующих документов: (указать каких конкретно), ранее представленных в пакете документов к предыдущей заявке Заемщика в Центр, в случае непредоставления данных документов к новой заявке Заемщика |
| 14. | Копии иных документов и пояснения по заявке по запросу Центра. |

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **ДОКУМЕНТЫ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** |
| 1 | Оригинал или копия справки из ФНС России[[7]](#footnote-7) или документ от ЗАЙМОДАВЕЦ, 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[[8]](#footnote-8) |

1. Центр вправе получать документы в электронном виде; [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)
3. Начинающие предприниматели вновь зарегистрированные в едином государственном реестре юридических лиц и действующие менее 1 (одного) года не предоставляют документы, указанные в пункте 4. [↑](#footnote-ref-3)
4. Начинающие предприниматели вновь зарегистрированные в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и действующие менее 1 (одного) года не предоставляют управленческий баланс по форме согласно Приложению № 7 [↑](#footnote-ref-4)
5. Данные документы предоставляются в случае их наличия в МФО; при отсутствии данных документов - они предоставляются в случае дополнительного запроса Центра; [↑](#footnote-ref-5)
6. 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 Заемщика за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-6)
7. - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (по форме КНД 1120101), в случае наличия задолженности дополнительно необходимо предоставить акт сверки принадлежности сумм денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, либо сумм денежных средств, перечисленных не в качестве единого налогового платежа (по форме КНД 1160070) [↑](#footnote-ref-7)
8. - при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-8)