**Приложение № 11.1.**

к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий

**Перечень документов финансовой отчетности Заемщика[[1]](#footnote-1), предоставляемой в АО «Корпорация «МСП» в рамках проведения мониторинга финансового состояния Заемщика**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Перечень документов, предоставляемых в АО «Корпорация «МСП» | Индивидуальные предприниматели | Юридические лица |
| **Для Заемщиков, применяющих традиционную систему налогообложения** | | |
| Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС, включая приложения к бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6); |  | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за  4-ый квартал  Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92 в разрезе контрагентов и субсчетов за 4 квартал  *Предоставляются в формате выгрузок из программного продукта/Excel в денежном выражении, без указания оборота в натуральных единицах* |  | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Годовой отчет, Аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) |  | Ежегодно (по факту проведения аудиторской проверки) |
| Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика |  | Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала) |
| Сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за истекший квартал  Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92 в разрезе контрагентов и субсчетов за истекший квартал  *Предоставляются в формате выгрузок из программного продукта/Excel в денежном выражении, без указания оборота в натуральных единицах* |  | Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала) |
| Декларация по налогу на прибыль с подтверждением направления в ФНС |  | Ежеквартально по завершению сроков сдачи Декларации в ФНС |
| Декларация по налогу на добавленную стоимость с подтверждением направления в ФНС | Ежеквартально по завершению сроков сдачи Декларации в ФНС | Ежеквартально по завершению сроков сдачи Декларации в ФНС |
| Декларация 3-НДФЛ, с подтверждением направления в ФНС | Ежегодно (по завершению календарного года) |  |
| Для Заемщиков, которым установлен Продуктовый гарантийный лимит, а также при контрактном характере деятельности Заемщика\*:  реестр действующих контрактов Заемщика, заверенный подписью и печатью Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  Расшифровка лизингового портфеля и портфеля гарантий в разрезе гарантов/лизингодателей с указанием остатка задолженности, даты возникновения, даты погашения, наличия/отсутствия просроченной задолженности и пролонгаций (даты возникновения и остатка просроченной задолженности – при наличии). |  | Ежеквартально по завершению квартала |
| **Для Заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения** | | |
| Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения | Ежегодно (по завершению календарного года) | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС. |  | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за 4-ый квартал  Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92 в разрезе контрагентов и субсчетов за истекший квартал  *Предоставляются в формате выгрузок из программного продукта/Excel в денежном выражении, без указания оборота в натуральных единицах* |  | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика |  | Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала) |
| Сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за истекший квартал  Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92 в разрезе контрагентов и субсчетов за истекший квартал  *Предоставляются в формате выгрузок из программного продукта/Excel в денежном выражении, без указания оборота в натуральных единицах* |  | Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала) |
| Для Заемщиков, которым установлен Продуктовый гарантийный лимит, а также при контрактном характере деятельности Заемщика\*:  реестр действующих контрактов Заемщика, заверенный подписью и печатью Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  Расшифровка лизингового портфеля и портфеля гарантий в разрезе гарантов/лизингодателей с указанием остатка задолженности, даты возникновения, даты погашения, наличия/отсутствия просроченной задолженности и пролонгаций (даты возникновения и остатка просроченной задолженности – при наличии). |  | Ежеквартально по завершению квартала |
| **Для Заемщиков, применяющих единый налог на вмененный доход** | | |
| Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности | Ежеквартально по завершению квартала. | Ежеквартально по завершению квартала. |
| Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС. |  | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за 4-ый квартал  Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92 в разрезе контрагентов и субсчетов за истекший квартал  *Предоставляются в формате выгрузок из программного продукта/Excel в денежном выражении, без указания оборота в натуральных единицах* |  | Ежегодно (по завершению календарного года) |
| Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика |  | Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала) |
| Сводная оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за истекший квартал  Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92 в разрезе контрагентов и субсчетов за истекший квартал  *Предоставляются в формате выгрузок из программного продукта/Excel в денежном выражении, без указания оборота в натуральных единицах* |  | Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала) |
| Для Заемщиков, которым установлен Продуктовый гарантийный лимит, а также при контрактном характере деятельности Заемщика[[2]](#footnote-2)\*:  реестр действующих контрактов Заемщика, заверенный подписью и печатью Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  Расшифровка лизингового портфеля и портфеля гарантий в разрезе гарантов/лизингодателей с указанием остатка задолженности, даты возникновения, даты погашения, наличия/отсутствия просроченной задолженности и пролонгаций (даты возникновения и остатка просроченной задолженности – при наличии). |  | Ежеквартально по завершению квартала |

В случае если в предусмотренных настоящим Приложением сводной оборотно-сальдовой ведомости есть иные счета, не указанные в настоящем Приложении, по которым проходят обороты более 5% (пяти процентов) от валюты баланса (строка баланс в бухгалтерском баланс) на последнюю отчетную дату, требуется предоставление оборотно-сальдовых ведомостей по таким счетам, а в случае отсутствия оборотов по ним – оборотно-сальдовые ведомости не предоставляются.

Указанные выше документы представляются в виде сканированных копий, если иное не предусмотрено настоящим Приложением.

**Приложение № 11.2.**

к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий

**Отчет по действующим гарантиям «массового» сегмента.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Информация для идентификации заемщика** | | | | | | | **Оценка категория качества ссуд на момент выдачи кредита** | | | | | | | **Оценка категории качества ссуд на дату составления отчета** | | | | | | |
|
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** | **21** |
| **Наименование Банка/Организации** | **Наименование заемщика** | **ИНН Заемщика** | **№ кредитного договора, договора займа, договора лизинга** | **дата кредитного договора, договора займа, договора лизинга** | **№ гарантии** | **дата гарантии** | **финансовое положение** | **качество обслуживание долга** | **категория качества по 590-П** | **ставка резерва** | **величина расчетного резерва** | **отметка об отнесения ссуды к ПОС** | **ставка резерва по ПОС** | **финансовое положение** | **качество обслуживание долга** | **категория качества по 590-П** | **ставка резерва** | **величина расчетного резерва** | **отметка об отнесения ссуды к ПОС** | **ставка резерва по ПОС** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Правила заполнения отчета.

Отчет заполняется в формате Excel.

1. Графы 8,9,16,17 заполняются в соответствии с терминологией, применяемой Положением № 590-П ЦБ РФ.
2. В графе 13, в случае отнесения ссуды к ПОС, проставляется надпись ПОС, в случае индивидуального резервирования ссуды графа не заполняется.

**Приложение № 11.3**

к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий

**Отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП на 01.01.20\_\_ г., обеспеченных гарантией АО «Корпорация «МСП» [[3]](#footnote-3)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информация для идентификации сделки | | | | | | | | | | | | Информация о кредитном портфеле на дату отчета | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| Наименование Банка/Организации | Наименование Заемщика | ИНН Заемщика | № кредитного договора, договора займа, договора  лизинга | Дата кредитного договора, договора займа, договора лизинга | Сумма кредитного договора | Дата окончания кредитного договора | Тип кредитного договора, договора займа[[4]](#footnote-4) | Дата окончания периода выборки (доступности) кредитных средств | № договора независимой гарантии | № гарантии | Сумма независимой гарантии | Сумма предоставленного кредита (траншей), займа, лизингового финансирования | Сумма невыбранных траншей в рамках договора | Сальдо ссудной задолженности |

Настоящим, Банк/Организация (указать наименование) подтверждает корректность направляемых данных для ежегодного перерасчета вознаграждения по предоставленным независимым гарантиям.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (расшифровка уполномоченного сотрудника Банка/Организации)

1. Предоставляются по Гарантиям «Среднего сегмента» и Продуктовым гарантийным лимитам (в том числе по Группе связанных заемщиков), если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Финансовой организации-партнера. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

   – контракты заключаются в рамках федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

   – контракты предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;

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

   в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-2)
3. АО «Корпорация «МСП» не несет ответственность за достоверность предоставляемой Банком (Организацией) информации. [↑](#footnote-ref-3)
4. В данной графе необходимо указать один из следующих типов кредитного договора (если применимо):

   **ВКЛ** - Возобновляемая кредитная линия (с лимитом задолженности): предполагает предоставление денежных средств частями (траншами) в пределах установленного срока и лимита кредитования (лимита задолженности). Погашение осуществляется в любое время в течение периода кредитования. При этом непогашенная сумма основного долга не может превышать установленный лимит задолженности. Погашенная заемщиком часть кредита увеличивает лимит задолженности.

   **НКЛ** - Невозобновляемая кредитная линия (с лимитом выдачи): предполагает предоставление заемных средств частями (траншами) в пределах установленного срока и лимита кредитования (лимита выдачи). Погашение части кредита не увеличивает лимита выдачи.

   **К/З** – Кредит/Займ: предполагает единовременное предоставление кредитных/заемных средств в пределах суммы заключенного договора. [↑](#footnote-ref-4)