**Приложение № 8**

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 ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА**

**О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

**Оглавление**

[**Общие требования к предоставляемым документам** 3](#_Toc130328855)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки** 4](#_Toc130328856)

[**без повторного андеррайтинга** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 150 млн рублей включительно) 4](#_Toc130328857)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит не более 25 млн рублей) 6](#_Toc130328858)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 25 млн и не более 50 млн рублей) 12](#_Toc130328859)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 50 млн рублей) 19](#_Toc130328860)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (для проектов, получивших поддержку Центра поддержки инвестиционного кредитования Корпорации) 26](#_Toc130328861)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом** 32](#_Toc130328862)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии Застройщиков** (по проектному финансированию в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации») 38](#_Toc130328863)

# **Общие требования к предоставляемым документам**

Все указанные в настоящем Перечне документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка/Организации, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Банком/Организацией отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

В случае документов, подготовленных Банком/Организацией (заключения, формуляры и т. п.), предоставляются заверенные копии (заключения, формуляры и т п. не заверяются в случае направления с использованием электронной цифровой подписи) и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов), предусматривающие возможность копирования из этих файлов.

В рамках установленного Продуктового гарантийного лимита и на основании Договора об условиях предоставления независимых гарантий Корпорация предоставляет Независимую гарантию при предоставлении следующих документов:

* Заявка на получение независимой гарантии на условиях продукта «Прямая гарантия для обеспечения исполнения контракта»;
* копия банковской гарантии исполнения контракта;
* проект/копия контракта;
* справка из ФНС России[[1]](#footnote-1)\* по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 (тридцати) включительно календарных дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

# **Перечень документов Заемщика при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки**

# **без повторного андеррайтинга** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 150 млн рублей включительно)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) | Заявка подписывается уполномоченным лицом Заемщика, в том числе приложение к заявке с информацией о бенефициарном владельце |
| 2 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Письмо РГО, на территории присутствия которой зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность Заемщик, об отказе в предоставлении поручительства Заемщику | Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил |
| 2 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 3 | Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам) |  |

# **Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит не более 25 млн рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) |  |
| 2 | Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации | 1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение, до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.  При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей |
| 3 | Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации) | В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения |
| 4 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| 5 | Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник) | Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей***  ***(в зависимости от режима налогообложения за два последних года)*** | | |
| 1 | Декларация по НДФЛ |  |
| 2 | Единая (упрощенная) налоговая декларация |  |
| 3 | Патент |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/ |  |
| 2 | Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами | При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия |
| 3 | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате | При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия |
| 4 | Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы |  |
| 5 | Единая (упрощенная) налоговая декларация (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** | | |
| 1 | Реестр действующих контрактов/договоров Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов/договоров) | Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам/ договорам, отвечающим любому из следующих критериев:  – контракты/договоры (далее аналогично по тексту) 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/договоры предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;  – контракты/договоры предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика,  в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Письмо РГО, на территории присутствия которой зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность Заемщик, об отказе в предоставлении поручительства Заемщику | Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил |
| 2 | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей | 1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.  2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи  3. Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал) |
| 3 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 4 | Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам) |  |
| 5 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 6 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период) | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |

# **Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 25 млн и не более 50 млн рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) |  |
| 2 | Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации | 1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение, до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.  При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей |
| 3 | Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации) | В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения |
| 4 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| 5 | Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник) | Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей***  ***(в зависимости от режима налогообложения за два последних года)*** | | |
| 1 | Декларация по НДФЛ |  |
| 2 | Единая (упрощенная) налоговая декларация |  |
| 3 | Патент |  |
| ***Для юридических лиц***  ***(по Заемщику и Группе связанных компаний, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)*** | | |
| 1 | Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/ |  |
| 2 | Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами | При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия |
| 3 | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате | При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия |
| 4 | Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы |  |
| 5 | Единая (упрощенная) налоговая декларация (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (по Заемщику и Группе связанных заемщиков, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** | | |
|  | Реестр действующих контрактов/договоров Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов/договоров (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов/договоров) | Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам/договорам, отвечающим любому из следующих критериев:  – контракты/договоры 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/договоры предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;  – контракты/договоры предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Письмо РГО, на территории присутствия которой зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность Заемщик, об отказе в предоставлении поручительства Заемщику | Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил |
| 2 | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей | 1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.  2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи  3. Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал) |
| 3 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 4 | Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам) |  |
| 5 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 6 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период) | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |

# **Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 50 млн рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) |  |
| 2 | Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации | 1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к Кредитному заключению предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение, до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.  При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 3 месяцев с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей |
| 3 | Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации) | В случае, если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения |
| 4 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| 5 | Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник) | Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей***  ***(в зависимости от режима налогообложения за два последних года)*** | | |
| 1 | Декларация по НДФЛ |  |
| 2 | Единая (упрощенная) налоговая декларация |  |
| 3 | Патент |  |
| ***Для юридических лиц***  ***(по Заемщику и Группе связанных компаний, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)*** | | |
| 1 | Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/ |  |
| 2 | Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами | При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия |
| 3 | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате | При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия |
| 4 | Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы |  |
| 5 | Единая (упрощенная) налоговая декларация (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** | | |
|  | Реестр действующих контрактов/договоров Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов/договоров) | Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам/договорам, отвечающим любому из следующих критериев:  – контракты/договоры 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/договоры предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;  – контракты/договоры предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполняются на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев |
| **При финансировании проектов** | | |
| 1 | Финансовая модель проекта |  |
| 2 | Описательная часть проекта, включающая:  – экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка);  – обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель;  – этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту);  – долю участия инициаторов проекта собственными средствами;  – данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках;  – данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т. п.;  –  маркетинговое исследование рынка при его наличии в Банке/Организации |  |
| 3 | I. Заключение независимой экспертной компании, включающее анализ и оценку:  1) технологических предпосылок проекта:  - технических характеристик зданий/ сооружений/ оборудования,  - наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении,  - возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей);  2) экономических предпосылок проекта:  - цен на основные ресурсы, используемые/ приобретаемые в рамках проекта и обоснование планируемых затрат,  - прогнозных цен и объемов реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта;  - бюджета проекта;  - оценку сметы проекта.  II. Независимая государственная/негосударственная экспертиза проектной документации и результатов инженерных изысканий.  III. Независимая государственная экспертиза сметной стоимости (в случае, когда строительство финансируется с привлечением средств бюджета) | При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии с совокупным объемом гарантийной поддержки по таким заявкам 500 млн рублей и более в рамках проектного финансирования (включая заявки в рамках одной Группы связанных заемщиков (компаний)) предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы проекта (подтверждающую сметную стоимость проекта)) является обязательным |
| 4 | Инвестиционный бюджет проекта |  |
| 5 | Смета проекта (в случае если Кредитное заключение не содержит данной информации) |  |
| 6 | Перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |  |
| 7 | Перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |  |
| 8 | Перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т. п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта |  |
| 9 | В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий. При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий | |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Письмо РГО, на территории присутствия которой зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность Заемщик, об отказе в предоставлении поручительства Заемщику | Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил |
| 2 | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей | 1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.  2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи  3. Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал) |
| 3 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 4 | Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам) |  |
| 5 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 6 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период) | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |

# **Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (для проектов, получивших поддержку Центра поддержки инвестиционного кредитования Корпорации)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов Заемщика** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) |  |
| 2 | Актуальное заключение кредитного подразделения (подразделения) по форме Банка/Организации | 1.  Кредитное заключение (заключение) (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении (заключении), не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению (заключению) предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение (заключение), до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда Кредитное заключение (заключение) по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению (заключению) предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.  При работе с Проблемными активами Кредитное заключение (заключение) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении (заключении), не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение (заключение) должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей |
| 3 | Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации) | В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения |
| 4 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления Заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия для инвестиционных проектов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| 5 | Расчет показателей риск-метрик инвестиционного проекта | Расчет показателей риск-метрик инвестиционного проекта, получившего поддержку Центра поддержки инвестиционного кредитования Корпорации и рассмотренного в рамках обращения Финансовой организации-партнера осуществляется по форме приложения № 24 к Правилам в соответствии с приведенной в указанном приложении методикой расчета показателей риск-метрик инвестиционного проекта на дату направления Заявки на получение независимой гарантии. |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей***  ***(в зависимости от режима налогообложения за два последних года)*** | | |
| 1 | Налоговая декларация по НДФЛ |  |
| 2 | Единая (упрощенная) налоговая декларация |  |
| 3 | Патент |  |
| ***Для юридических лиц***  ***(по Заемщику и Группе связанных заемщиков, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)*** | | |
| 1 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 2 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период) | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 3 | Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы |  |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** | | |
| 1 | Реестр действующих контрактов/договоров Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов) | Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам/договорам, отвечающим любому из следующих критериев:  – контракты/договоры 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/договоры предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;  – контракты/договоры предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика,  в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев |
| **Иные документы** | | |
| 2 | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей | 1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.  2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи.  3. Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал) |
| 3 | Заключение/итоговое заключение Корпорации, направленное Субъекту МСП/ Банку/Организации по итогам рассмотрения инвестиционного проекта Субъекта МСП Центром поддержки инвестиционного кредитования Корпорации |  |
| 4 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |

# **Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) |  |
| 2 | Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации | 1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к Кредитному заключению предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение, до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к Кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.  При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей |
| 3 | Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации) | В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения |
| 4 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| 5 | Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник) | Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 2 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя | Предоставляется только в случае внесения изменений |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта (предоставляются только в случае внесения изменений) |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей***  ***(в зависимости от режима налогообложения за два последних года)*** | | |
| 1 | Декларация по НДФЛ |  |
| 2 | Единая (упрощенная) налоговая декларация |  |
|  |  |  |
| 3 | Патент |  |
| ***Для юридических лиц***  ***(по Заемщику и Группе связанных компаний, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)*** | | |
| 1 | Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/ |  |
| 2 | Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами |  |
| 3 | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате |  |
| 4 | Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы |  |
| 5 | Единая (упрощенная) налоговая декларация (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** | | |
|  | Реестр действующих контрактов/договоров Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов) | Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам/договорам, отвечающим любому из следующих критериев:  – контракты/договоры 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/договоры предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;  – контракты/договоры предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев |
| **При финансировании проектов** | | |
| 1 | Финансовая модель проекта |  |
| 2 | Описательная часть проекта, включающая:  ‒ экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка);  ‒ обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель;  ‒ этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту);  ‒ долю участия инициаторов проекта собственными средствами;  ‒ данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках;  ‒ данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т. п.;  ‒ маркетинговое исследование рынка при его наличии в Банке/Организации |  |
| 3 | I. Заключение независимой экспертной компании, включающее анализ и оценку:  1) технологических предпосылок проекта:  - технических характеристик зданий/ сооружений/ оборудования,  - наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении,  - возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей);  2) экономических предпосылок проекта:  - цен на основные ресурсы, используемые/ приобретаемые в рамках проекта и обоснование планируемых затрат,  - прогнозных цен и объемов реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта;  - бюджета проекта;  - оценку сметы проекта.  II. Независимая государственная/негосударственная экспертиза проектной документации и результатов инженерных изысканий.  III. Независимая государственная экспертиза сметной стоимости (в случае, когда строительство финансируется с привлечением средств бюджета) | При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии с совокупным объемом гарантийной поддержки по таким заявкам 500 млн рублей и более в рамках проектного финансирования (включая заявки в рамках одной Группы связанных заемщиков (компаний)) предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы проекта (подтверждающую сметную стоимость проекта)) является обязательным |
| 4 | Инвестиционный бюджет проекта |  |
| 5 | Смета проекта (в случае если Кредитное заключение не содержит данной информации) |  |
| 6 | Перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |  |
| 7 | Перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |  |
| 8 | Перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т. п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта |  |
|  | В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий.  При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой Гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий | |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 2 | Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам) |  |

# **Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии Застройщиков** (по проектному финансированию в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) |  |
| 2 | Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации | 1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к Кредитному заключению предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение, до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к Кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.  При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.  2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей |
| 3 | Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации) | В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения |
| 4 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до решения Банка/Организации) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика) | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| 6 | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации) | Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика**  **(документы согласно указанному перечню не предоставляются в случае их размещения в Единой информационной системе жилищного строительства)** | | |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/ | Предоставляетсяв том числе по поручителю юридического лица (при его наличии) |
| 2 | Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами | Предоставляетсяв том числе по поручителю юридического лица (при его наличии) |
| 3 | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате | Предоставляется только в отношении поручителя юридического лица (при его наличии) |
| 4 | Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы | Предоставляется только в отношении поручителя юридического лица (при его наличии) |
| 5 | Единая (упрощенная) налоговая декларация (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При финансировании проектов**  **(документы согласно указанному перечню не предоставляются в случае их размещения в Единой информационной системе жилищного строительства)** | | |
| 1 | Финансовая модель проекта |  |
| 2 | Описательная часть проекта, включающая:  ‒ экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка);  ‒ обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель;  ‒ этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту);  ‒ долю участия инициаторов проекта собственными средствами;  ‒ данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках;  ‒ данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т. п.;  ‒ маркетинговое исследование рынка при его наличии в Банке/Организации |  |
| 3 | I. Заключение независимой экспертной компании, включающее анализ и оценку:  1) технологических предпосылок проекта:  - технических характеристик зданий/ сооружений/ оборудования,  - наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении,  - возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей);  2) экономических предпосылок проекта:  - цен на основные ресурсы, используемые/ приобретаемые в рамках проекта и обоснование планируемых затрат,  - прогнозных цен и объемов реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта;  - бюджета проекта;  - оценку сметы проекта.  II. Независимая государственная/негосударственная экспертиза проектной документации и результатов инженерных изысканий.  III. Независимая государственная экспертиза сметной стоимости (в случае, когда строительство финансируется с привлечением средств бюджета) | При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии с совокупным объемом гарантийной поддержки по таким заявкам 500 млн рублей и более в рамках проектного финансирования (включая заявки в рамках одной Группы связанных заемщиков (компаний)) предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы проекта (подтверждающую сметную стоимость проекта)) является обязательным |
| 4 | Инвестиционный бюджет проекта |  |
| 5 | Смета проекта (в случае если Кредитное заключение не содержит данной информации) |  |
| 6 | Перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |  |
| 7 | Перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |  |
| 8 | Перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т. п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта |  |
|  | В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий.  При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой Гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий | |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Письмо РГО, на территории присутствия которой зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность Заемщик, об отказе в предоставлении поручительства Заемщику | Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил |
| 2 | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей | 1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.  2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи  3. Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал) |
| 3 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 4 | Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам) |  |
| 5 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 6 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период) | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |

1. \* Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал). [↑](#footnote-ref-1)