**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](#_Toc198643856)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 150 млн рублей включительно)** 4](#_Toc198643857)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит не более 25 млн рублей) 6](#_Toc198643859)

[**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](#_Toc198643860)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 50 млн рублей) 19](#_Toc198643861)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (для проектов, получивших поддержку Центра поддержки инвестиционного кредитования Корпорации) 26](#_Toc198643862)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (для прямых гарантий, выдаваемых совместно с поручительством РГО (согарантия), в целях поддержки целевых групп субъектов МСП) 32](#_Toc198643863)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом** 40](#_Toc198643865)

[**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») 46](#_Toc198643866)

# **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-2)\* 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 стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (для прямых гарантий, выдаваемых совместно с поручительством РГО (согарантия),

# в целях поддержки целевых групп субъектов МСП)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ 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 обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| 6 | Заверенная Банком/Организацией копия справки по форме, утвержденной постановлением Правительства РФ от 09.10.2024 № 1354.  Для подтверждения субъектами МСП-юридическими лицами наличия у участников СВО, членов их семей доли в уставном (складочном, акционерном) капитале, превышающей 50% помимо справки по форме, утвержденной постановлением Правительства РФ от 09.10.2024 № 1354:  - выписка из реестра акционеров либо выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая указанные сведения на актуальную дату (не более 30 (тридцати) календарных дней включительно на дату принятия заявки на получение независимой гарантии);  Для подтверждения субъектами МСП-юридическими лицами сведений о том, что единоличный исполнительный орган является участником СВО помимо справки по форме, утвержденной постановлением Правительства РФ от 09.10.2024 № 1354:  - документ о назначении единоличного исполнительного органа. | Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии субъектами МСП, являющимися индивидуальными предпринимателями-участниками СВО либо юридическими лицами в уставном (складочном, акционерном) капитале которых доля одного или нескольких физических лиц – участников СВО, членов семей участников СВО превышает 50 процентов, а также юридическими лицами, в которых единоличным исполнительным органом является участник СВО |
| 8 | Заверенная копия договора аренды или документа, подтверждающего право собственности, на объект/объекты недвижимого имущества, расположенный (ые) на территории муниципальных образований муниципальный округ город-курорт Анапа Краснодарского края и Темрюкский муниципальный округ Краснодарского края | Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии субъектами МСП, зарегистрированными и осуществляющими деятельность на территории муниципальных образований муниципальный округ город-курорт Анапа Краснодарского края и Темрюкский муниципальный округ Краснодарского края |
| **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 |  |
| 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** | | |
| 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 |
| **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 | 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) |
| 2 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации |  |
| 3 | Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год | Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы |
| 4 | 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 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-2)