**Приложение № 4.2**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по кредитам и по банковским гарантиям

в рамках Национальной гарантийной системы

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СУБЪЕКТА МСП ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В РАМКАХ МЕХАНИЗМА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Документы** | **Клиенты** |
| **Микросегмент/Малый сегмент** |
| 1 | Заявка от Субъекта МСП (оригинал) | **+** |
| 2 | Формуляр по форме Приложения № 5.1, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера | **+** |
| 3 | Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам Субъектов МСП на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых участнику НГС, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:   1. на подписание от имени Банка - партнера Заявок Субъектов МСП на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес участника НГС документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от Субъекта МСП; 2. на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках  сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме. | **+** |
| 4 | Выписка из протокола кредитного комитета принятия решения Банком-партнером о предоставлении кредита/банковской гарантии с указанием всех условий сделки | **+** |
| 5 | Проект решения (в случае если решение Участника НГС необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Участнику НГС[[1]](#footnote-1) | **+** |
| 6 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 8) | **+** |
| 7 | Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе: | **+** |
| 7.1 | для индивидуальных предпринимателей:  - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРИП;  - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) | **+** |
| 7.2 | - выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства (Указанный документ может быть представлен Субъектом МСП или самостоятельно получен сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) | **+** |
| 7.3 | - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** |
| 7.4 | для юридических лиц:  -свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРН | **+** |
| 7.5 | - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН) | **+** |
| 7.6 | - выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства (Указанный документ может быть представлен Субъектом МСП или самостоятельно получен сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);  - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства | **+** |
| 7.7 | - учредительный договор (при наличии);  - устав (в последней редакции);  - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;  - документ, подтверждающий полномочия руководителя | **+** |
| 7.8 | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров[[2]](#footnote-2), единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** |
| 7.9 | - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог (если требуется по Уставу) | **+** |
| 7.10 | - карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда) | **+** |
| 8. | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 50 тыс. рублей. 4 | **+** |
| 9. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/МСП Банка/Корпорации (включая Копию актуального[[3]](#footnote-3) заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера, Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера и иные документы) | +  (вопросы и пояснения по Заявке Субъекта МСП) |
| 10. | Название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Фонд документах или в Фонд не передано письмо банка-партнера о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе) | + |

1. В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка – партнера в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО [↑](#footnote-ref-1)
2. В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%.а в случаи наличия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении. не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

   4 Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи поручительства Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС, с приложением сертификата такой электронной подписи. [↑](#footnote-ref-3)