**Приложение № 4.1**

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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Документы** | **Клиенты** | |
| **Микро сегмент** | **Малый сегмент** |
| 1 | Заявка от Субъекта МСП (оригинал) | **+** | **+** |
| 2 | Копия актуального[[1]](#footnote-1) заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера | **+** | **+** |
| 3 | Формуляр по форме Приложения № 5.1, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера | **+** | **+** |
| 4 | 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. | **+** | **+** |
| 5 | Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера) | **+** | **+** |
| 6 | Выписка из протокола кредитного комитета принятия решения Банком-партнером о предоставлении кредита/банковской гарантии с указанием всех условий сделки | **+** | **+** |
| 7 | 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[[2]](#footnote-2) | **-** | **+** |
| 8 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 8) | **+** | **+** |
| 9 | Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе: | **+** | **+** |
| 9.1 | 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) | **+** | **+** |
| 9.2 | - 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) | **+** | **+** |
| 9.3 | - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** | **+** |
| 9.4 | для юридических лиц:  -свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРН | + | **+** |
| 9.5 | - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН) | **+** | **+** |
| 9.6 | - 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 | **+** | **+** |
| 9.7 | - 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 | **+** | **+** |
| 9.8 | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров[[3]](#footnote-3), единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **-** | **+** |
| 9.9 | - 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) | **-** | **+** |
| 9.10 | - карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда) | **+** | **+** |
| 10. | Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую систему налогообложения:  для юридических лиц:  - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год;  - налоговая декларация по налогу на прибыль за прошедший год с отметкой ФНС;  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и предшествующие ей три квартальные даты, кроме завершенного года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП[[4]](#footnote-4);  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда;  - Аудиторское заключение (либо письмо об отсутствии). | **+** | **+** |
| 10.1 | Для юридических лиц и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения:  - декларация по единому налогу/патент за прошедший год с подтверждением направления в ФНС;  - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год (при наличии такового);  при ведении автоматизированной системы бухгалтерского учета:  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и предшествующие ей три квартальные даты, кроме завершенного года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП.4;  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда;  при отсутствии автоматизированной системы бухгалтерского учета:  - упрощенная форма баланса (Приложение 10) и упрощенная форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 11) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП.4;  - расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года. | + | **+** |
| 10.2 | Индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения:  - декларация НДФЛ/НДС за прошедший год с подтверждением направления в ФНС;  при ведении автоматизированной системы бухгалтерского учета:  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и предшествующие ей четыре квартальные даты, заверенная подписью и печатью Субъекта МСП 4;  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда;  при отсутствии автоматизированной системы бухгалтерского учета:  - упрощенная форма баланса (Приложение 10) и упрощенная форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 11) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП4;  - расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года. | **+** | **+** |
| 11. | Справки из Банков о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), в которых открыты расчетные счета. | **+** | **+** |
| 12. | Письмо о задолженности по договорам займа/микрозайма, лизинга (копии подтверждающих договоров) | **+** | **+** |
| 13. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого поручительством Фонда при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером[[5]](#footnote-5) | **-** | **+** |
| 14. | При контрактном характере деятельности Субъекта МСП:[[6]](#footnote-6)  - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП) | **-** | **+** |
| 15. | 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.[[7]](#footnote-7) | **+** | **+** |
| 16. | Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан) | + | + |
| 17. | Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем /Субъектом МСП/Банком-партнером) | + | + |
| 18. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/Корпорации | + | +  (вопросы и пояснения по Заявке Субъекта МСП) |

1. 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. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)
3. 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-3)
4. В случае, если у Заемщика с даты государственной регистрации прошло менее 12 месяцев предоставляются: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний год с подтверждением направления в ФНС (при наличии такового) и (или) промежуточная бухгалтерская отчетность на последнюю квартальную дату и за каждый квартал с даты государственной регистрации заверенная подписью и печатью Субъекта МСП (при наличии такового) или промежуточная бухгалтерская отчетность за неполный квартал с даты государственной регистрации заверенная подписью и печатью Субъекта МСП. [↑](#footnote-ref-4)
5. Данные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса). [↑](#footnote-ref-5)
6. Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступлении по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

   - контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

   - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

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

   в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-6)
7. 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 России, с приложением сертификата такой электронной подписи. [↑](#footnote-ref-7)