**Приложение № 2.1**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по договорам займа

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СУБЪЕКТА МСП ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА\***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Документы** | **Клиенты** | |
| **Микро сегмент** | **Малый сегмент** |
| 1 | Заявка от Субъекта МСП (оригинал) (приложение № 1.1) | **+** | **+** |
| 2 | Копия актуального[[1]](#footnote-1) заключения подразделения Финансовой организации по установленной форме Финансовой организации | **+** | **+** |
| 3 | Формуляр по форме Приложения № 9.1, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации | **+** | **+** |
| 4 | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам Субъектов МСП на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:   1. на подписание от имени Финансовой организации Заявок Субъектов МСП на получение поручительства, на заверение от имени Финансовой организации копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией от Субъекта МСП; 2. на ведение электронного документооборота с Фондом 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 Финансовой организации в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Финансовой организации копий документов, в том числе полученных Финансовой организацией от Субъекта МСП, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме. | **+** | **+** |
| 5 | Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации) | **+** | **+** |
| 6 | Выписка из протокола о принятом решении Уполномоченным органом Финансовой организации о предоставлении займа с указанием всех условий сделки. | **+** | **+** |
| 7 | Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения Финансовой организации) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Фонду | **-** | **+** |
| 8 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 5) | **+** | **+** |
| 9 | Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе: | **+** | **+** |
| 9.1 | для индивидуальных предпринимателей:  - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)» | **+** | **+** |
| 9.2 | для юридических лиц:  - 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;  - копии паспортов учредителей/участников/акционеров[[2]](#footnote-2), единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные);  - 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;  - 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). | **+** | **+** |
| 9.3 | - карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда) | **+** | **+** |
| 10. | Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую системы налогообложения:  для юридических лиц:  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год;  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов при необходимости по запросу специалиста Фонда;  - налоговая декларация по налогу на прибыль за прошедший год с отметкой ФНС;  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату и предшествующие ей три квартальные даты, кроме завершенного года.  - Аудиторское заключение (либо письмо об отсутствии); | **+** | **+** |
| 10.1 | Для юридических лиц и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения:  - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (за прошедший год);  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов при необходимости по запросу специалиста Фонда;  - упрощенная форма баланса (Приложение 6) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года;  - упрощенная форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 7) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года; | + | **+** |
| 10.2 | Индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения:  - декларация НДФЛ;  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год;  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов при необходимости по запросу специалиста Фонда;  - упрощенная форма баланса (Приложение 6) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года;  - упрощенная форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 7) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года;  - документ, подтверждающий уплату налога. | **+** | **+** |
| 11. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках договора микрозайма/займа, обеспечиваемого поручительством Фонда (при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного МФО)5 | **+** | **+** |
| 12. | При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: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) | **+** | **+** |
| 13. | Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам 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 1160082, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам 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 | **-** | **+** |
| 14. | Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан) | **-** | **+** |
| 15. | Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем/Субъектом МСП/Банком-партнером) | **+** | **+** |
| 16. | Согласие на обработку персональных данных учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда) | + | + |
| 17. | Согласие на получение кредитного отчета учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда) | + | + |
| 18. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/Корпорации | + | +  (вопросы и пояснения по Заявке Субъекта МСП) |

6 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 Финансовой организацией справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи.

1. \* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

   Заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в заключении. не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства. [↑](#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)