**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](#_Toc72863692)

[**Перечень документов Заемщика при Специальном режиме рассмотрения по «Массовому сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 15 млн рублей включительно) 4](#_Toc72863693)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки** 6](#_Toc72863694)

[**без повторного андеррайтинга** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 150 млн рублей включительно) 6](#_Toc72863695)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит не более 25 млн рублей) 8](#_Toc72863696)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 25 млн и не более 50 млн рублей) 15](#_Toc72863697)

[**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»** (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 50 млн рублей) 22](#_Toc72863698)

[**Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом** 29](#_Toc72863699)

[**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») 35](#_Toc72863700)

[**Приложение № 8.1** 43](#_Toc72863701)

[**к Перечню документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении независимой гарантии** 43](#_Toc72863702)

[**Стандартизированный формуляр для клиента «Массового сегмента»** 43](#_Toc72863703)

# **Общие требования к предоставляемым документам**

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

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

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

* Заявка на получение независимой гарантии на условиях продукта «Прямая гарантия для обеспечения исполнения контракта»;
* копия банковской гарантии исполнения контракта;
* проект/копия контракта;
* справка из ФНС России[[1]](#footnote-1)\* по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей.

# **Перечень документов Заемщика при Специальном режиме рассмотрения по «Массовому сегменту»**(сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 15 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 | Формуляр по форме Корпорации, подписанный уполномоченным лицом Банка/Организации  | Приложение 8.1 к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (далее – Правила) |
| 3 | 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  | 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  | 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 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 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 |  |
| **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  | 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  | 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 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  | 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  | 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 | Декларации по единому налогу (УСН) |  |
| 3 | Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) |  |
| 4 | 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 и 92, 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 | Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** |
| 1 | Реестр действующих контрактов 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, отвечающим любому из следующих критериев: – контракты 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 предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;– контракты 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 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 просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. 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 подписи3. 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  | 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  | 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 | Декларации по единому налогу (УСН) |  |
| 3 | Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) |  |
| 4 | 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 и 92, 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 | Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (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 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, отвечающим любому из следующих критериев: – контракты 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 предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;– контракты 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 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 просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. 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 подписи3. 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  | 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  | 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 | Декларации по единому налогу (УСН) |  |
| 3 | Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) |  |
| 4 | 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 и 92, 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 | Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** |
|  | Реестр действующих контрактов 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, отвечающим любому из следующих критериев: – контракты 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 предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;– контракты 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 | Независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке/Организации, включающая: 1) технологические предпосылки проекта: ‒ технические характеристики 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) экономические предпосылки проекта:‒ цены на основные ресурсы, используемые/приобретаемые в рамках проекта, и обоснование планируемых затрат,‒ прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта | 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 предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы 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 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 просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. 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 подписи3. 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 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  | 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  | 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 | Декларации по единому налогу (УСН) |  |
| 3 | Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) |  |
| 4 | 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 и 92, 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 | Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год) | Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно) |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика** |
|  | Реестр действующих контрактов 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, отвечающим любому из следующих критериев: – контракты 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 предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;– контракты 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 | Независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке/Организации, включающая: 1) технологические предпосылки проекта: ‒ технические характеристики 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) экономические предпосылки проекта:‒ цены на основные ресурсы, используемые/приобретаемые в рамках проекта, и обоснование планируемых затрат,‒ прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта | 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 предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы 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  | 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  | 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 и 92, 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 | Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (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 | Независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке/Организации, включающая: 1) технологические предпосылки проекта: ‒ технические характеристики 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) экономические предпосылки проекта:‒ цены на основные ресурсы, используемые/приобретаемые в рамках проекта, и обоснование планируемых затрат,‒ прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта | 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 предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы 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 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 просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. 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 подписи3. 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 |

# **Приложение № 8.1**

# **к Перечню документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении независимой гарантии**

# **Стандартизированный формуляр для клиента «Массового сегмента»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование Заемщика |  | Категория качества кредита (1/2/3/4/5)(если кредит не в ПОС) |  | Обслуживание долга (хорошее/среднее/ неудовлетворительное) |  |
| Финансовое положение (хорошее/среднее/плохое) |  |
| Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика |  |
| Основной вид деятельности Заемщика |  |
| ПОС (да/ нет) |  | Ставка резерва ПОС, % (если кредит в ПОС) |  | Ставка расчетного резерва, % (если кредит не в ПОС) |  |
| Заемщик имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности (да/ нет) |  |
| Заключение Риск-менеджмента Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено) |  | Заключение ЮД Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено) |  | Заключение СБ Банка (положительное, отрицательное) |  |
| Сумма запрашиваемой гарантии |  | Срок запрашиваемой гарантии, месяцев |  |
| Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний / Заемщика |  |
| Сумма предоставляемого кредита |  | Срок предоставляемого кредита |  |
| Название кредитного продукта Банка |  | Цель кредитования, Название проекта |  |
| Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии Корпорации |  | Участие бенефициаров в проекте без учета уплаты процентов по кредиту на инвестиционной фазе, % от суммы инвестиционного проекта (заполняется при наличии указанного требования в условиях Независимой гарантии) |  |
| Отсутствуют ли сведения о наличии у бенефициарного владельца Заемщика (физического лица) в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате регистрации Заемщика в едином государственном реестре юридических лиц или едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, статуса учредителя (акционера) юридического лица или индивидуального предпринимателя (заполняется при наличии указанного требования в условиях Независимой гарантии)? (Да/Нет) |
| Является ли сделка по получению гарантии Корпорации для Заемщика крупной? (Да\Нет) |
| Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Да\Нет) |
| Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам? (Да\Нет) |
|  В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствует ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? (Да/Нет) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк |  | Дата передачи заявки в Корпорацию |
| ФИО Сотрудника Банка |  |  |
| Отметка Сотрудника Корпорации  |

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