

Выдержка из Приложения № 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
Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения (для проектов, получивших поддержку Центра поддержки инвестиционного кредитования Корпорации).....	4

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 России¹ по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 календарных дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 календарных дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей.

¹ Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал).

Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения
(для проектов, получивших поддержку Центра поддержки инвестиционного кредитования Корпорации)

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов Заемщика
1	Заявка Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения (подразделения) по форме Банка/Организации ²	<p>1. Кредитное заключение (заключение) (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении (заключении), не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению (заключению) предоставляются справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось Кредитное заключение (заключение), до даты в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»),</p>

² В случае получения Гарантии для проекта, реализуемого в соответствии с программами Фонда развития промышленности заключение подготавливает Фонд

		<p>составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда Кредитное заключение (заключение) по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению (заключению) предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.</p> <p>При работе с Проблемными активами Кредитное заключение (заключение) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении (заключении), не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение (заключение) должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей</p>
3	<p>Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации)²</p>	<p>В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица</p>

		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 ²	В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия для инвестиционных проектов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика)	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта

4	Карточка образцов подписей и оттиска печати (в случае если печать применяется в деятельности Заемщика)	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
6	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений или писем с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии
Копии финансовой отчетности Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей (в зависимости от режима налогообложения за два последних года)</i>		
1	Налоговая декларация по НДФЛ	
2	Единая (упрощенная) налоговая декларация	
3	Патент	
<i>Для юридических лиц (по Заемщику и Группе связанных заемщиков, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)</i>		
1	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы
2	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период)	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы
3	Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы	

При контрактном характере деятельности Заемщика		
1	Реестр действующих контрактов/договоров Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов)	<p>Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам/договорам, отвечающим любому из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> – контракты/договоры заключаются в рамках федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; – контракты/договоры предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ; – контракты/договоры предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев
Иные документы		
2	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам на актуальную дату (не более 30 календарных дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Заемщика	1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.

	<p>неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, на актуальную дату (не более 30 календарных дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей</p>	<p>2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи.</p> <p>3. Допускается предоставление Заемщиком или Банком/Организацией справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал)</p>
3	<p>Заключение/итоговое заключение Корпорации, направленное Субъекту МСП/ Банку/Организации по итогам рассмотрения инвестиционного проекта Субъекта МСП Центром поддержки инвестиционного кредитования Корпорации или</p>	
4	<p>Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации</p>	

