|  |  |
| --- | --- |
|  | **Приложение 3**к Политике предоставления поручительств и (или) независимых гарантий акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края», утвержденной Протоколом заседания Совета директоров АО «Корпорация развития МСП ПК» от 03.04.2023 г. №4 |

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ**

**ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | **Документы, предоставляемые СМСП, «самозанятым» гражданином, организацией инфраструктуры, Финансовой организацией**  | **Для получения ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** | **Для получения ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** **в рамках Механизма[[1]](#footnote-1)1** | **Для получения НЕЗАВИСИМОЙ****ГАРАНТИИ / установления ЛИМИТА НА НЕЗАВИСИМЫЕ ГАРАНТИИ** |
|  | для второй и последующих заявок в случае одновременного поступления нескольких заявок от одного субъекта СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры, Финансовой организации |  | в случае повторного обращения, при условии получения независимой гарантии АО «Корпорация развития МСП ПК» ранее - в течение 2 месяцев до дня подачи новой заявки; а также при наличии установленного лимита на независимые гарантии |
| 1  | Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Финансовой организации, содержащей информацию согласно пункту 4.2.1. Политики поручительств. | + | + | - | - | - |
| 2  | Информационная анкета по форме согласно приложению 4 к Политике поручительств, подписанная уполномоченным лицом Финансовой организации. | + | + | + | - | - |
| 3  | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства, пакета документов в рамках мониторинга СМСП, направляемых в РГО, на заверение от имени Финансовой организации копий представляемых в адрес РГО документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией от СМСП.. Полномочия на подписание от имени Финансовой организации заявок на получение Поручительства могут быть подтверждены доверенностью либо приказом руководителя. | + | - | - | - | - |
| 4 | Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации).  | + | + | - | - | - |
| 5 | Подтверждение принятия решения (решение/проект) Финансовой организацией с указанием всех условий сделки (при наличии) | + | + | + | - | - |
| 6 | Документы бенефициарных владельцев Заемщика, участника закупки.  | + | - | + | + | + |
| 7 | Копия конкурсной/аукционной (тендерной) документации (предоставляется в случае невозможности получения с сайта ЕИС) | - | - | - | +\* | + |
| 8 | Копия проекта государственного/муниципального контракта и иного контракта/договора (предоставляется в случае невозможности получения с сайта ЕИС) | - | - | - | +\* | + |
| 9 | Копия протокола подведения итогов торгов (предоставляется в случае невозможности получения с сайта ЕИС) | - | - | - | +\* | + |
| 10 | - развернутая выписка по расчетному счету с указанием назначения платежа за последние 12 мес. | - | - | - | + | - |
| 11 | Копии правоустанавливающих документов Заемщика, участника закупки, в том числе:  |  |  |  |  |  |
| 11.1  | Для индивидуальных предпринимателей, «самозанятых» граждан:  |  |  |  |  |  |
| 11.1.1 | - копия карточки образцов подписей и оттиска печати, заверенная Финансовой организацией / индивидуальным предпринимателем / «самозанятым» гражданином (в случае подписания договоров на бумажном носителе) | - | - | + | + | - |
| 11.1.2 | - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);  | + | - | + | + | - |
| 11.1.3 | - паспорт заявителя (страницы 2,3, семейное положение, место жительства, дети).  | + | - | + | + | + |
| 11.2  | Для юридических лиц:  |  |  |  |  |  |
| 11.2.1 | - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);  | + | - | + | + | - |
| 11.2.2 | - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии; | + | - | + | + | - |
| 11.2.3  | - устав (в последней редакции), в том числе все изменения, вносимые в учредительные документы с приложением листов записи из Единого государственного реестра юридических лиц  | + | - | + | + | - |
| 11.2.4 | - документ, подтверждающий полномочия руководителя;  | + | - | + | + | - |
| 11.2.5 | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации (страницы 2,3, семейное положение, место жительства); | + | - | + | + | + |
| 11.2.6  | - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительных сделок и необходимые одобрения этих сделок (одобрение крупной сделки, сделки с заинтересованностью), а также одобрение на последующий залог. | + | + | + | + | + |
| 11.2.7 | - копия карточки образцов подписей и оттиска печати, заверенная Финансовой организацией (в случае подписания документов по поручительству представителем юридического лица по доверенности).  | + | - | +  | + | - |
| 11.2.8 | - копия карточки образцов подписей и оттиска печати, заверенная Финансовой организацией (в случае подписания договоров на бумажном носителе) | - | - | + | - | - |
| 12 | Копии финансовой отчетности Заемщика, участника закупки:  |  |  |  |  |  |
| 12.1 | Для юридических лиц:  |  |  |  |  |  |
| 12.1.2 | - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года;  | + | - | - | + | - |
| 12.1.3 | - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, участника закупки на последнюю квартальную дату;  | + | - | - | + | - |
| 12.1.4 | - аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством РФ). | + | - | - | + | - |
| 12.1.5 |  Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения: - декларация по единому налогу (УСН)/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года). | + | - | - | + | - |
| 12.2 | Для индивидуальных предпринимателей, в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:  | + | - | - | + | - |
| 12.2.1 | - декларация по НДФЛ;  | + | - | - | + | - |
| 12.2.2 | -декларации по единому налогу (УСН) и (или) патенты; | + | - | - | + | - |
| 12.2.3 | -декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)/ и (или) патенты;  | + | - | - | + | - |
| 12.2.4 | Один из нижеуказанных документов: - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, участника закупки на последнюю квартальную дату либо на дату рассмотрения заявки Заемщика финансовой организацией;- книга доходов и расходов Заемщика, участника закупки за последние 12 месяцев.  | + | - | - | + | - |
| 12.3. | Для «самозанятых» граждан: |  |  |  |  |  |
| 12.3.1 | Из приложения «Мой Налог»:- справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за 6 месяцев;- реестр сделок за 6 месяцев. | + | - | + | + | - |
| 12.3.2 | При наличии- справка 2-НДФЛ с основного места работы; - справки по иным источникам доходов (пенсия, пособие и т.д.). | + | - | + | + | - |
| 13 | Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 51, 60,62,76 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за период между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (в формате Excel).Оборотно-сальдовые ведомости предоставляются только в случае, если сумма поручительства/независимой гарантии более 10 000 000 рублей. | + | - | - | + | - |
| 14 | Заемщики, участники закупки более 50% выручки которых получена от осуществления деятельности в результате участия в тендерах в рамках торгово-закупочной деятельности, реализации товаров, работ услуг: - реестр действующих контрактов Заемщика, участника закупки 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 Заемщика, участника закупки или в электронном виде) | + | - | - | + | - |
| 15 | Вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан)  | + | - | - | + | - |
| 16 | Копию заключения/информации о стоимости закладываемого Заемщиком имущества по форме Финансовой организации; | + | + | - | - | - |
| 17 | Справка из ФНС России о задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи). Возможно отлагательное предоставление до подписания договора поручительства | + | -+ | + | + | + |
| 18 | Справка из ФНС России об открытых расчетных счетах (справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи)(возможно отлагательное предоставление до подписания договора о предоставлении независимой гарантии). | - | - | - | + | + |
| 19 | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу АО «Корпорация развития МСП ПК» | + | + | + | + | + |
| 20 | Название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в АО «Корпорация развития МСП ПК» документах или в АО «Корпорация развития МСП ПК» не передано письмо банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе) | - | - | + | - | - |
| 21 | Согласие Субъекта персональных данных на запрос кредитной истории физического лица – Заемщика, участника закупки, учредителей организации Заемщика, участника закупки, бенефициарных владельцев, залогодателей. | + | - | - | + | - |
| 22 | Согласие на получение отчета по кредитной истории от юридического лица - Заемщика, участника закупки, Залогодателя. | + | - | - | + | - |
| 23 | Анкета «самозанятого» гражданина по форме согласно Приложению 9 к Политике поручительств. | + | + | + | + | + |

* Не предоставляется при установлении Лимита на независимые гарантии

Копии документов заверяются подписью уполномоченного лица и скрепленную оттиском печати (при наличии) СМСП/организации инфраструктуры/Финансовой организации с проставлением даты и заверительной надписи «Копия верна».

1. 1 **Механизм** - механизм предоставления гарантийной поддержки (поручительства) на основе оценки кредитного риска (андеррайтинга), проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала) (повторного андеррайтинга), в соответствии с условиями Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденные протоколом заседания Правления АО «Корпорация «МСП» от 30.12.2019 г. № 1480/19 [↑](#footnote-ref-1)