|  |  |
| --- | --- |
|  | **Приложение 3**  к Политике предоставления гарантий и поручительств АО «Корпорация развития МСП ПК» (в редакции Протокола заседания Совета директоров АО «Корпорация развития МСП ПК» от 10.09.2018 г. № 106) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | **Перечень документов СМСП, организация инфраструктуры (Заемщика), Финансовой организации для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»** | **Сумма Поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» до 10 000 000 (Десять миллионов) рублей** | **Сумма Поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» от 10 000 000 (Десять миллионов) рублей до 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей** |
| 1 | Копия[[1]](#footnote-1) актуального заключения кредитного подразделения по форме Финансовой организации, содержащей информацию согласно п.п.4.2.1. Политики. | + | + |
| 2 | Информационная анкета по форме приложения № 4, 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 Финансовой организацией с указанием всех условий сделки (при наличии). | + | + |
| 6 | Проект решения (в случае если решение АО «Корпорация развития МСП ПК» необходимо до решения Финансовой организации) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в АО «Корпорация развития МСП ПК». | + | + |
| 7 | Документы бенефициарных владельцев Заемщика. | + | + |
| 8 | Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе: | + | + |
| 8.1 | Для индивидуальных предпринимателей: | + | + |
| 8.1.1 | - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП); | + | + |
| 8.1.2 | - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН); | + | + |
| 8.1.3 | - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); | + | + |
| 8.1.4 | - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные). | + | + |
| 8.2 | Для юридических лиц: | + | + |
| 8.2.1 | - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН); | + | + |
| 8.2.2 | - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН); | + | + |
| 8.2.3 | - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); | + | + |
|  | - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии; | + | + |
| 8.2.4 | - устав (в последней редакции), в том числе все изменения, вносимые в учредительные документы с приложением листов записи из Единого государственного реестра юридических лиц | + | + |
| 8.2.5 | - документ, подтверждающий полномочия руководителя; | + | + |
| 8.2.6 | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации (все страницы); | + | + |
| 8.2.7 | - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительных сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также одобрение на последующий залог; | + | + |
| 8.2.8 | - карточка образцов подписей и оттиска печати (копия, заверенная Финансовой организацией). | + | + |
| 9 | Копии финансовой отчетности Заемщика: | + | + |
| 9.1 | Для юридических лиц: |  |  |
| 9.1.2 | - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года; | + | + |
| 9.1.3 | - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика на последнюю квартальную дату; | + | + |
| 9.1.4 | - аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством РФ). | + | + |
| 9.1.5 | Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:  - декларация по единому налогу (УСН)/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года). | + | + |
| 9.2 | Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года: | + | + |
| 9.2.1 | - декларация по НДФЛ; | + | + |
| 9.2.2 | -декларации по единому налогу (УСН); | + | + |
| 9.2.3 | -декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД); | + | + |
| 9.2.4 | - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика на последнюю квартальную дату. | + | + |
| 10 | Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 51, 60,62,76 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды:  - за последние 6 месяцев;  - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала  (в формате выгрузок из программного продукта/Excel) | **-** | + |
| 11 | При контрактном характере деятельности Заемщика:  - реестр действующих контрактов Заемщика, 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) | + | + |
| 12 | Вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан) | + | + |
| 13 | Копию заключения о стоимости закладываемого Заемщиком имущества по форме Финансовой организации; | + | + |
| 14 | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу АО «Корпорация развития МСП ПК» | + | + |
| 15 | Согласие Субъекта персональных данных на запрос кредитной истории физического лица – Заемщика, учредителей организации Заемщика, бенефициарных владельцев, залогодателей. | + | + |
| 16 | Согласие на получение отчета по кредитной истории от юридического лица - Заемщика, Залогодателя, Поручителя. | + | + |
| 17 | Протокол об одобрении заключения крупной сделки (при наличии, если сделка является крупной). | + | + |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

1. 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». [↑](#footnote-ref-1)