|  |
| --- |
| Приложение № 4 к Регламенту предоставления поручительства  некоммерческой организацией «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» и исполнения обязательств по договорам поручительства по кредитным договорам |

**Перечень**

**документов Заемщика, Финансовой организации для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства НО «Алтайский фонд МСП»**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Заявка на получение Поручительства НО «Алтайский фонд МСП», по форме Приложения № 2, подписанная Заемщиком и уполномоченным лицом Финансовой организации. |
| 2. | Копия[[1]](#footnote-1) актуального заключения (мотивированного суждения) о финансовом состоянии Заемщика по форме Финансовой организации, содержащей информацию согласно п.п.4.5. Регламента. |
| 3. | Информационная анкета по форме Приложения № 3, подписанная уполномоченным лицом Финансовой организации. |
| 4. | Доверенность на сотрудника(-ов) Финансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга СМСП, направляемых РГО,  подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:  - на подписание от имени Финансовой организации заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Финансовой организации копий представляемых в адрес РГО документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией от СМСП. |
| 5. | Копии заключений Финансовой организации: Риск-менеджера/ Андеррайтера /Юридического подразделения/ Подразделения безопасности/ Залогового подразделения по форме Финансовой организации (при наличии). |
| 6. | Подтверждение принятия решения Финансовой организацией с указанием всех условий сделки (при наличии)/ Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения Финансовой организации)/Подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Фонд. |
| 7. | Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе: |
| 7.1. | для индивидуальных предпринимателей:  - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);  - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);  - копия выписки из ЕГРИП. |
| - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); |
| - копии паспортов Заемщика/ Залогодателей /Поручителей (все страниц).  Вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан). |
| 7.2. | для юридических лиц:  - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);  - свидетельство о постановке на учет, в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);  - копия выписки из ЕГРЮЛ;  - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление Поручительства. |
| - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); |
| - устав (в последней редакции);  - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава (при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ);  - документ, подтверждающий полномочия руководителя. |
| - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение Договора с Финансовой организацией, обеспечительных сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог; |
| - копии паспортов Заемщика/ Залогодателей /Поручителей (все страниц). |
| 7.3. | Карточка образцов подписей и оттиска печати (копия, заверенная Финансовой организацией) |
| 8. | Копии финансовой/ бухгалтерской отчетности Заемщика, Группы (при наличии), в соответствии с применяемой системой налогообложения:  Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, налоговые декларации, с подтверждением направления данной отчетности в органы ИФНС за 2 последних года (годовая отчетность);  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, налоговые декларации, с подтверждением направления данной отчетности в органы ИФНС за анализируемые промежуточные периоды.  При проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/ Группы по управленческой отчетности, в Фонд предоставляется управленческий/ аналитический баланс, отчет о прибылях и убытках Заемщика/ Группы по форме Банка/ Заемщика с подтверждением основных статей баланса, доходов и расходов за анализируемый(ые) период(ы).  Для индивидуальных предпринимателей, которые в соответствии с законодательством не составляют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках:  - управленческий/ аналитический баланс, отчет о прибылях и убытках Заемщика/ Группы по форме Банка/ Заемщика с подтверждением основных статей баланса, доходов и расходов за анализируемый(ые) период(ы).  - налоговые декларации, с подтверждением направления в органы ИФНС за 2 последних года (годовая отчетность) и за анализируемые промежуточные периоды.  Если сумма запрашиваемого обязательства в Финансовой организации составляет более 20 000 000,00 рублей (включительно), Финансовая организация направляет в Фонд, расшифровки ОСВ по счетам Заемщика, Группы (при наличии): 58, 60, 62, 66, 67, 76, 90 в разрезе субсчетов, субконто (контрагенты, ИНН), карточку 51 счета, на дату анализа (если организация ведет автоматизированный учет). ОСВ направляются в Фонд в электронном виде формата Excel. |
| 9. | Подтверждение факта ведения текущей деятельности Заемщика:  - Копии 3-х крупнейших действующих контрактов с поставщиками;  - Копии 3-х крупнейших действующих контрактов с покупателями;  - 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 (при наличии). |
| 10. | Копии документов2, подтверждающих отсутствие задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам:  - копию справки налогового органа, подтверждающую отсутствие на последнюю отчетную дату просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам.  - копию справки ФСС об уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производства и профессиональных заболеваний.  В случае если в данной справке содержится информация о задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам, к данной справке прикладываются:  - копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком;  или  - оригинал акта сверки с налоговым органом на более позднюю дату либо письмо Заемщика об отсутствии задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, заверенное подписью уполномоченного лица и оттиском печати с одновременным предоставлении копии запроса в налоговый орган о выдаче справок, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням штрафам. |
| 11. | Подтверждение информации по численности и среднемесячной заработной плате сотрудников (по Заемщику):  - копию расчета формы 4-ФСС/ КНД 1151111 за 2 последних года (годовые отчеты), с подтверждением факта сдачи отчетности в ИФНС;  - копию отчета КНД 1151111 за последний отчетный квартал, с подтверждением факта сдачи отчетности в ИФНС. |
| 12. | Информация о кредитной истории Заемщика за 12 месяцев, предшествующих  дате подачи заявки на получение Поручительства Фонда:  - отчет о кредитной истории Заемщика, подготовленный с использованием различных имеющихся в распоряжении Финансовой организации информационных ресурсов (БКИ/ НБКИ/ верификация Андеррайтера/ иные источники);  или  - заключение подразделения безопасности Финансовой организации, в котором проведен анализ кредитной истории Заемщика.  В случае отсутствия возможности предоставления Финансовой организацией отчета о кредитной истории Заемщика, заключения подразделения безопасности Финансовой организации, а также в случае наличия информации о нарушениях условий действующих/ ранее действующих  обязательств за 12 месяцев, в Фонд предоставляется:  - справка об открытых расчетных счетах Заемщика;  - справки Финансовых организации о кредитной истории Заемщика (в которых открыты расчетные счета), с указанием суммы, периода и количества дней просроченных платежей (за 12 месяцев, предшествующих  дате подачи заявки на получение Поручительства Фонда). |
| 13. | Копию бизнес-плана (технико-экономическое обоснование/ прогноз движения денежных средств на период кредитования), при наличии.  При осуществлении инвестиционного кредитования:  - строительство/ ремонт/ реконструкция - копия сметного расчета;  - приобретение основных средств – копии предварительных/ основных договоров купли-продажи основных средств/ договора о намерении. |
| 14. | Информацию по структуре залогового обеспечения (если информация не отражена в заключении/ мотивированном суждении о финансовом состоянии Заемщика). |
| 15. | Копии документов, подтверждающие право на предмет залога:  - недвижимость - выписка из ЕГРН;  - автотранспорт – ПТС;  - с/х техника, спец. техника – ПСМ;  - оборудование – договора купли продажи, платежные поручения, подтверждающие фактический расчет за данное оборудование, инвентарные карточки, ОСВ сч 01 – на дату подачи заявки на получение Поручительства Фонда (при наличии);  - товары в обороте – ОСВ сч. 41/ 43 на дату подачи заявки на получение Поручительства Фонда и за последние три месяца, предшествующих дате подачи заявки. |
| 16. | В форме отдельного документа письменное согласие физических лиц/субъектов персональных данных (поручителей, залогодателей, бенефициаров, единоличного исполнительного органа) на обработку Фондом персональных данных, включающее требования, предусмотренные частью 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных». |
| 17. | В форме отдельного документа письменное согласие Заемщика на получение информации из любых бюро кредитных историй, содержащейся в основной части кредитной истории в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», в целях установления гражданско-правовых, договорных отношений. |
| 18. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда. |

Все документы предоставляются в Фонд на бумажном носителе (кроме заявок, поступающих в Фонд по системе ЭДО), надлежаще заверенные Заемщиком/ Банком.

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

   ² Справка должна быть датирована не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за Поручительством. [↑](#footnote-ref-1)