

Приложение № 4  
к Положению об организации  
деятельности Гарантийного фонда  
Владимирской области и порядке  
предоставления поручительств и (или)  
независимых гарантий по  
обязательствам субъектов малого и среднего  
предпринимательства, физических лиц,  
применяющих специальный налоговый режим,  
и организаций инфраструктуры поддержки  
субъектов малого и среднего предпринимательства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О  
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

№	Перечень документов для Заёмщика – юридического лица <sup>1</sup>
1.	Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал)
2.	Копия актуального <sup>2</sup> заключения по форме Финансовой организации или заказчика закупки <sup>3</sup>
3.	Формуляр по форме приложения № 2 к Соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации или заказчика закупки
4.	Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации или заказчика закупки, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией или заказчика закупки от Заёмщика/Принципала
5.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации или заказчика

<sup>1</sup> Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

<sup>2</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) 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-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

<sup>3</sup> Независимо от формата, принятого в Финансовой организации или у заказчика закупки, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика/Принципала подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

	закупки (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации или заказчика закупки)
6.	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7.	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации или заказчика закупки) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд
8.	<p>Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (юридических лиц)<sup>1</sup>, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН) (при наличии);</li> <li>- копия свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии);</li> <li>- лист о внесении в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице или индивидуальном предпринимателе;</li> <li>- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»<sup>2</sup>;</li> <li>- копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);</li> <li>- для АО копию выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства;</li> <li>- копия учредительного договора (при наличии);</li> <li>- копия устава (в последней редакции);</li> <li>- копия листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;</li> <li>- копия документа, подтверждающего полномочия руководителя (протокол/решение органов управления или коллегиального исполнительного органа юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа с указанием срока полномочий);</li> <li>- копии паспортов учредителей/участников/акционеров<sup>3</sup>, единоличного исполнительного органа юридического лица, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы).</li> </ul>
9.	<p>Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов, об одобрении заключения кредитной и/или обеспечительной сделок, в том числе на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Заёмщика, Поручителя, Залогодателя.</p> <p>Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов.</p>
10.	Копии финансовой отчетности Заёмщика/Принципала:

<sup>1</sup> Для поручителя или залогодателя – индивидуального предпринимателя правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечня документов для заёмщика/принципала – индивидуального предпринимателя.

<sup>2</sup> При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – документ от Финансовой организации или Заёмщика. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление Поручительства (заверенную Банком копию).

<sup>3</sup> В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случае наличия учредителя/участника/акционера, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год;</li> <li>- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);</li> <li>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заёмщика на последнюю квартальную дату.</li> <li>- Аудиторское заключение (при наличии);</li> </ul> <p><u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Декларация по единому налогу УСН (за последний завершённый год)/по единому налогу ПСН (на текущий год).</li> </ul> <p><u>Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату.</li> </ul>
11.	<p>Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01,02 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды (в формате выгрузок из программного продукта/Excel):</p> <p>к последней годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.</p> <p>Карточку счета 51 за последний год, предшествующих дате подачи заявления в Фонд (в формате выгрузок из программного продукта/Excel).</p>
12.	Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или заказчика закупки
13.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе
14.	Информация по крупнейшим поставщикам и покупателям
15.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией или заказчиком закупки <sup>1</sup>
16.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита
17.	<p>При контрактном характере деятельности Заёмщика/Принципала:<sup>2</sup></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реестр действующих контрактов Заёмщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;</li> <li>- копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заёмщика/Принципала);</li> <li>- КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;</li> </ul>
18.	<p>При финансировании проектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовая модель проекта,</li> <li>- описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п.</li> </ul>

<sup>1</sup> Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации или у заказчика закупки; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

<sup>2</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком/Принципала за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
  - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;
  - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);
- в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика/Принципала за последние 12 месяцев.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);</li> <li>- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Финансовой организацией с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения</li> </ul>
19.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация приняла решение о стоимости закладываемого имущества
20.	Справка налогового органа об исполнении обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на дату формирования справки либо справка о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента, либо сведения о наличии (отсутствии) задолженности в размере отрицательного сальдо ЕНС <sup>1</sup>
21.	Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев
22.	Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантимального фонда
23.	Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантимального фонда
24.	Согласие учредителей (физических/юридических лиц) Заёмщика/Принципала на получение информации из бюро кредитных историй
25.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантимального фонда

<sup>1</sup> Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

№	Перечень документов для заёмщика – индивидуального предпринимателя <sup>1</sup>
1.	Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал)
2.	Копия актуального <sup>2</sup> заключения по форме Финансовой организации или заказчика закупки <sup>3</sup>
3.	Формуляр по форме приложения № 2 к Соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации или заказчика закупки
4.	Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации или заказчика закупки, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией или заказчика закупки от Заёмщика/Принципала
5.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации или заказчика закупки (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организацией или заказчика закупки)
6.	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7.	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации или заказчика закупки) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд
8.	Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (индивидуальных предпринимателей) <sup>4</sup> , в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (при наличии);</li> <li>- копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии);</li> <li>- лист о внесении в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице или индивидуальном предпринимателе;</li> <li>- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г.</li> </ul>

<sup>1</sup> Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

<sup>2</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) 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-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

<sup>3</sup> Независимо от формата, принятого в Финансовой организации или у заказчика закупки, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика/Принципала подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

<sup>4</sup> Для поручителя или залогодателя – юридического лица правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечня документов для заёмщика/принципала – юридического лица.

	№ 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную копию) <sup>1</sup> ; - копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - копию паспорта заявителя, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы)
9.	Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов об одобрении заключения обеспечительных сделок, в том числе на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Поручителя, Залогодателя. Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов.
10.	Отчет по форме Гарантийного фонда о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов
11.	В зависимости от режима налогообложения за последний год: - декларация по НДФЛ (при наличии); - декларации по единому налогу (УСН) (за последний завершённый год); - декларация по единому налогу (ПСН) (за текущий год)
12.	Копия финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц): - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату
13.	Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или у заказчика закупки
14.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе
15.	Информация по крупнейшим поставщикам и покупателям
16.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией или заказчиком закупки <sup>2</sup>
17.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита
18.	При контрактном характере деятельности Заёмщика/Принципала: <sup>3</sup> - реестр действующих контрактов Заёмщика/Принципала, 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 Заёмщика/Принципала); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам
19.	При финансировании проектов:

<sup>1</sup> Указанные сведения могут быть представлены Финансовой организацией или заказчиком закупки в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

<sup>2</sup> Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации или у заказчика закупки; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

<sup>3</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком/Принципалом за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
- контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;
- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заёмщика/Принципала за последние 12 месяцев.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовая модель проекта;</li> <li>- описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п;</li> <li>- смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);</li> <li>- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Финансовой организацией или заказчиком закупки с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения</li> </ul>
20.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация или заказчик закупки принял решение о стоимости закладываемого имущества
21.	Справка налогового органа об исполнении обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на дату формирования справки либо справка о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента либо сведения о наличии (отсутствии) задолженности в размере отрицательного сальдо ЕНС <sup>1</sup>
22.	Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев
23.	Вид на жительство в Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей – иностранных граждан)
24.	Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда.
25.	Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантийного фонда
26.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда

<sup>1</sup> Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

№	Перечень документов для заёмщика – физического лица, применяющего специальный налоговый режим <sup>1</sup>
1.	Заявка от Заёмщика (оригинал)
2.	Копия актуального <sup>2</sup> заключения кредитного подразделения по форме Финансовой организации <sup>3</sup>
3.	Формуляр по форме приложения № 2 к соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации
4.	Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организации, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организации, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией от Заёмщика/Принципала
5.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации)
6.	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7.	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд
8.	Копии правоустанавливающих документов Заёмщика (физического лица, применяющего специальный налоговый режим), в том числе: - копия паспорта заявителя (все заполненные страницы); - справка о постановке на учёт физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (КНД 1122035). Копия паспорта Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы) <sup>4</sup>

<sup>1</sup> Для документов, подготовленных Финансовой организацией (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

<sup>2</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) 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-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

<sup>3</sup> Независимо от формата, принятого в Финансовой организации, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

<sup>4</sup> Для поручителя или залогодателя – юридического лица или индивидуального предпринимателя правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечней документов для Заёмщика – юридического лица и для Заёмщика – индивидуального предпринимателя.



9.	Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов об одобрении заключения обеспечительных сделок, а также на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Поручителя, Залогодателя
	Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов
10.	Информация об основных показателях деятельности Заёмщика
11.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог»
12.	Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ по основному месту работы (в случае работы по трудовому договору)
13.	Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц): - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату
14.	Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации
15.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика, используемые в бизнесе (при наличии таких объектов)
16.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией <sup>1</sup>
17.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита
18.	При контрактном характере деятельности Заёмщика: <sup>2</sup> - реестр действующих контрактов Заёмщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов
19.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация приняла решение о стоимости закладываемого имущества
20.	Вид на жительство в Российской Федерации (для иностранных граждан)
21.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда

<sup>1</sup>Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

<sup>2</sup>Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

- контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев.