

№	Перечень документов для заёмщика – физического лица, применяющего специальный налоговый режим ¹
1.	Заявка от Заёмщика (оригинал)
2.	Копия актуального ² заключения кредитного подразделения по форме Финансовой организации ³
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) ⁴

¹ 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).

² 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.

³ 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.

⁴ 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 ⁵
17.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита
18.	При контрактном характере деятельности Заёмщика: ⁶ - 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

⁵Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

⁶Под 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.

