

Приложение № 2
к Порядку предоставления поручительств
Некоммерческой организации «Гарантийный
фонд Республики Татарстан»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА СУБЪЕКТАМ МСП

№	Документы ¹
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)
2	Копия актуального ² заключения кредитного подразделения по форме Партнера ³
3	Доверенность на сотрудника (-ов) Партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями: на подписание от имени Партнера заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Партнера копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Партнером от Субъекта МСП; на ведение электронного документооборота с Фондом в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Партнера в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, ФЛ, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме.
4	Копия заключения риск-менеджмента по форме Партнера (если его наличие предусмотрено документами Партнера)
5	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
6	Документ, подтверждающий, что по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 рублей. ⁴
7	Документ (письмо) подтверждающий, что на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед

¹ Для документов, подготовленных Партнером (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 Фонду Заявки на получение Гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства 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 даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/Субъекта МСП (для заявок всех сегментов), составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства. 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 Фонду Заявки на получение Поручительства.

³ Независимо от формата, принятого в Партнере, в случае направления заявки на предоставление Поручительства в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме гарантии свыше 15 млн. руб.

⁴ При наличии у субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки задолженности перед бюджетом на сумму свыше 50 000 рублей возможно предоставление копий платежных поручений об оплате данной задолженности с отметкой банка об исполнении поручения.

	работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.
8	<u>для индивидуальных предпринимателей:</u>
	- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/КФХ; - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
	-паспорт заявителя (страница с фотографией и страница с пропиской);
	-отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов;
	в зависимости от режима налогообложения за 1 последний год: -декларации по единому налогу (УСН, ЕСХН); - КУДИР (УСН, ПСН, ЕСХН)
9	<u>для юридических лиц:</u>
	- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);
	- для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии
	- учредительный договор (при наличии);
	- устав (в последней редакции);
	- документ, подтверждающий полномочия руководителя;
	- копии паспортов учредителей/участников/акционеров ⁵ , единоличного исполнительного органа организации (страница с фотографией и страница с пропиской)
	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог
	- бухгалтерская отчетность на 4 последние отчетные даты (отчетным периодом считается бухгалтерский квартал)
	- аудиторское заключение (при наличии);
	<u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u> - Декларация по единому налогу, КУДИР (1 последний год).
	Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов на последнюю отчетную дату (бухгалтерский квартал) и год; (в формате выгрузок из программного продукта/Excel)
10	Информация о кредитном портфеле по рекомендуемой форме Фонда
11	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП, используемые в бизнесе
11	Договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейшим, при наличии)

⁵ В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%. а в случаи наличия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

12	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого поручительством Фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Партнером ⁶
13	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: ⁷ - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, 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 Субъекта МСП);
14	При финансировании проектов: ⁸ - финансовая модель проекта, - 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. - смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации); - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Партнером с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения
15	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда
16	Документы по залоговому обеспечению (обязательно по обеспечению, которое учитывается при расчете возможности предоставления поручительства): <i>При залоге транспортных средств/самоходных машин(копии):</i> - ПТС, ПСМ транспортного средства. <i>При залоге оборудования (копии):</i> - документы основания возникновения права собственности (договоры купли-продажи / контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц)) со спецификациями на поставленное оборудование и заводскими номерами. - копии платежных документов по оплате полной стоимости оборудования (кассовый/товарный чек, платежное поручение, бланк строгой отчетности, расписка в получении денежных средств (для физических лиц) и т.д.). <i>При залоге зданий/помещений (копии):</i> - документы-основания возникновения права собственности на здание/помещение (правоустанавливающие документы) Если правоустанавливающим документом является договор – предоставляется акт приема-передачи здания/помещения. - свидетельство о государственной регистрации права (если регистрация права произведена до 16.07.2016г.)/ выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (выданная при регистрации прав, если регистрация произведена после 16.07.2016г.). - выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных

⁶ Данные документы предоставляются в случае их наличия у Партнера, отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению, и могут быть представлены в рамках дополнительного запроса

⁷ Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП, ФЛ за счет поступления 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.

⁸ В ряде случаев, дополнительно к указанным документам может быть запрошены: Маркетинговые исследования рынка, Независимая технологическая экспертиза проекта, включая экспертизу сметы.

характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, полученная не ранее 30 дней до даты обращения (может быть получена посредством электронного документа);

- при залоге здания, земельный участок под которым находится в аренде (собственник здания не является собственником земельного участка) – дополнительно предоставляется по земельному участку: договор аренды земельного участка, зарегистрированный в регистрационной службе в установленном порядке; кадастровый паспорт на земельный участок (при наличии).

При залоге земельных участков (копии):

- документы-основания возникновения права собственности на земельный участок. Если правоустанавливающим документом является договор – предоставляется акт приема-передачи здания/помещения.

- кадастровый паспорт на земельный участок (при наличии);

- свидетельство о государственной регистрации права (если регистрация права произведена до 16.07.2016г.)/ выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (выданная при регистрации прав, если регистрация произведена после 16.07.2016г.).

- выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, полученная не ранее 30 дней до даты обращения (может быть получена посредством электронного документа).

При залоге акций действующих юридических лиц – третьих лиц, не имеющих биржевого обращения, а также долей участия в уставном капитале действующих юридических лиц - третьих лиц (копии):

- выписки из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии;

- бухгалтерской отчетности за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (организации, доля в уставном капитале которой передается в залог).