|  |
| --- |
| Приложение № 3.2 к Регламенту предоставления поручительства  некоммерческой организацией «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» и исполнения обязательств по договорам поручительства по кредитным договорам и договорам займа |

**Перечень**

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

**в лимите свыше 5 000 000 рублей до 25 000 000 рублей.**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Заявка на получение Поручительства НО «Алтайский фонд МСП», по форме Приложения № 2, подписанная Заемщиком и уполномоченным лицом Финансовой организации. |
| 2. | 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. |
| 3. | Копии заключений Финансовой организации по форме Финансовой организации:  - Кредитующего подразделения - заключение (мотивированное суждение) о финансовом состоянии Заемщика по форме Финансовой организации, содержащей информацию согласно п.п.4.5. Регламента):  - Риск-менеджера/Андеррайтера (при наличии);  - Юридического подразделения (при наличии);  - Подразделения безопасности (при наличии);  - Залогового подразделения (при наличии). |
| 4. | 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. |
| 5. | Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе: |
| 5.1. | для индивидуальных предпринимателей:  - копии паспортов Заемщика/ Залогодателей /Поручителей (заполненных страниц).  Вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия). |
| 5.2. | для юридических лиц:  - устав (в последней редакции);  - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление Поручительства.  - копии паспортов (заполненных страниц): директора/генерального директора или иного единоличного исполнительного органа Заемщика; учредителя(ей) или акционера(ов) Заемщика (с долей более 25%), лиц, предоставивших обеспечение по кредиту (поручителей, залогодателей);  - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);  - 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. |
| 6. | 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 анализируемый промежуточный период.  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), если данная информация не отражена в заключении кредитующего подразделения.  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), если данная информация не отражена в заключении кредитующего подразделения.  - налоговые декларации, с подтверждением направления в органы ИФНС за 2 последних года (годовая отчетность) и за анализируемый промежуточный период.  Если Заемщик осуществляет деятельность в сфере сельского хозяйства, необходимо предоставить копии:  - Отчет Фома №1-фермер (сведения об итогах сева под урожай) за 2 последних года (годовая отчетность)  - Отчет Фома №2-фермер (сведения о сборе урожая с/х культур) за 2 последних года (годовая отчетность) и анализируемый период (при наличии).  - Отчет Фома №3-фермер (сведения о производстве продукции животноводства и поголовья скота) за ИФНС за 2 последних года (годовая отчетность) и анализируемый период (при наличии). |
| 7. | Подтверждение информации по численности и среднемесячной заработной плате сотрудников (по Заемщику):  - копию расчета формы 4-ФСС за 2 последних года (годовые отчеты), с подтверждением факта сдачи отчетности;  - копию отчета 4-ФСС за последний отчетный квартал, с подтверждением факта сдачи отчетности. |
| 8. | 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). |
| 9. | 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. |
| 10. | 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 (при наличии). |
| 11. | В форме отдельного документа письменное согласие физических лиц/субъектов персональных данных (Заемщика, директора/генерального директора или иного единоличного исполнительного органа Заемщика; учредителя(ей) или акционера(ов) Заемщика (с долей более 25%), лиц, предоставивших обеспечение по кредиту (поручителей, залогодателей) на обработку Фондом персональных данных, включающее требования, предусмотренные частью 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных». |
|  | К моменту заключения договора поручительства - Копии документов, подтверждающих отсутствие задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам[[1]](#footnote-1) в т.ч:  - 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.  Допускается наличие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ, не превышающей совокупно 50 000 рублей.  В случае, если в данной справке содержится информация о задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам свыше 50 000 рублей, к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком. |

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

1. Справки должны быть датированы не позднее 30 календарных дней до даты заключения Договора поручительства. Данная информация может быть подтверждена Финансовой организацией. [↑](#footnote-ref-1)