

Приложение № 8

к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

Оглавление

Общие требования к предоставляемым документам	3
Перечень документов Заемщика при Специальном режиме рассмотрения по «Массовому сегменту» (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 15 млн рублей включительно)	4
Перечень документов Заемщика при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки	6
без повторного андеррайтинга (сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 100 млн рублей включительно)	6
Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту» (сумма Гарантии или Гарантийный лимит не более 25 млн рублей)	8
Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту» (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 25 млн и не более 50 млн рублей)	14
Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту» (сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 50 млн рублей)	20
Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом	27
Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии Застройщиков (по проектному финансированию в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»)	33
Приложение № 8.1	40
к Перечню документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении независимой гарантии	40
Стандартизированный формуляр для клиента «Массового сегмента»	40

Общие требования к предоставляемым документам

Все указанные в настоящем Перечне документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка/Организации, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Банком/Организацией отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

В случае документов, подготовленных Банком/Организацией (заключения, формуляры и т. п.), предоставляются заверенные копии (заключения, формуляры и т. п. не заверяются в случае направления с использованием электронной цифровой подписи) и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов), предусматривающие возможность копирования из этих файлов.

В рамках установленного Продуктового гарантийного лимита и на основании Договора об условиях предоставления независимых гарантий Корпорация предоставляет Независимую гарантию при предоставлении следующих документов:

- Заявка на получение независимой гарантии на условиях продукта «Прямая гарантия для обеспечения исполнения контракта»;
- копия банковской гарантии исполнения контракта;
- проект/копия контракта;
- справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей.

Перечень документов Заемщика при Специальном режиме рассмотрения по «Массовому сегменту»
(сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 15 млн рублей включительно)

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
1	Заявка Заемщика (оригинал)	Заявка подписывается уполномоченным лицом Заемщика, в том числе приложение к заявке с информацией о бенефициарном владельце
2	Формуляр по форме Корпорации, подписанный уполномоченным лицом Банка/Организации	Приложение 8.1 к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (далее – Правила)
3	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	

<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
Иные документы		
1	Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику	Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил
2	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
3	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	

**Перечень документов Заемщика при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга
(сумма Гарантии или Гарантийный лимит до 100 млн рублей включительно)**

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
1	Заявка Заемщика (оригинал)	Заявка подписывается уполномоченным лицом Заемщика, в том числе приложение к заявке с информацией о бенефициарном владельце
2	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе	Предоставляются копии страниц паспорта,

	единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
Иные документы		
1	Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику	Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил
2	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
3	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	

Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»
(сумма Гарантии или Гарантийный лимит не более 25 млн рублей)

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
1	Заявка Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации	<p>1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение 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 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p>

		<p>В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.</p> <p>При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей</p>
3	Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации)	<p>В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения</p>
4	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения	<p>В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с</p>

	с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
5	Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник)	Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в	

	случае их наличия)	
6	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок (при необходимости)	Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии
Копии финансовой отчетности Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей (в зависимости от режима налогообложения за два последних года)</i>		
1	Декларация по НДФЛ	
2	Декларации по единому налогу (УСН)	
3	Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)	
4	Патент	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/	
2	Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами	При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия
3	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате	При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия
4	Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы	

5	Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год)	Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно)
При контрактном характере деятельности Заемщика		
1	Реестр действующих контрактов Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов)	<p>Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> – контракты заключаются в рамках федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; – контракты предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ; – контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев
Иные документы		

1	Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику	Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил
2	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей	1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии. 2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи
3	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
4	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	
5	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы
6	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период)	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы

**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»
(сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 25 млн и не более 50 млн рублей)**

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
1	Заявка Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации	<p>1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение 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 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p>

		<p>В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.</p> <p>При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей</p>
3	Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации)	<p>В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения</p>
4	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения	<p>В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с</p>

	с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
5	Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник)	Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в	

	случае их наличия)	
6	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок (при необходимости)	Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии
Копии финансовой отчетности Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей (в зависимости от режима налогообложения за два последних года)</i>		
1	Декларация по НДФЛ	
2	Декларации по единому налогу (УСН)	
3	Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)	
4	Патент	
<i>Для юридических лиц (по Заемщику и Группе связанных компаний, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)</i>		
1	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/	
2	Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами	При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия
3	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате	При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия
4	Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы	

5	Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год)	Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (по Заемщику и Группе связанных заемщиков, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)
При контрактном характере деятельности Заемщика		
	Реестр действующих контрактов Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов)	Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев: – контракты заключаются в рамках федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; – контракты предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ; – контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев

Иные документы		
1	Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику	Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил
2	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей	1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии. 2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи
3	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
4	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	
5	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы
6	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период)	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы

**Перечень документов Заемщика при стандартном режиме рассмотрения по «Среднему сегменту»
(сумма Гарантии или Гарантийный лимит более 50 млн рублей)**

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
1	Заявка Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации	<p>1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение 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 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии); справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p>

		<p>В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.</p> <p>При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 3 месяцев с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей</p>
3	Заключение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации)	<p>В случае, если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения</p>
4	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения	<p>В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с</p>

	с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
5	Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник)	Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в	

	случае их наличия)	
6	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок (при необходимости)	Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии
Копии финансовой отчетности Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей (в зависимости от режима налогообложения за два последних года)</i>		
1	Декларация по НДФЛ	
2	Декларации по единому налогу (УСН)	
3	Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)	
4	Патент	
<i>Для юридических лиц (по Заемщику и Группе связанных компаний, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)</i>		
1	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/	
2	Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами	При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия
3	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате	При направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам предоставляется в случае наличия
4	Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы	

5	Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год)	Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно)
При контрактном характере деятельности Заемщика		
	Реестр действующих контрактов Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов)	Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев: – контракты заключаются в рамках федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; – контракты предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ; – контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполняются на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев
При финансировании проектов		
1	Финансовая модель проекта	

2	<p>Описательная часть проекта, включающая:</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка); – обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель; – этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту); – долю участия инициаторов проекта собственными средствами; – данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; – данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т. п.; – маркетинговое исследование рынка при его наличии в Банке/Организации 	
3	<p>Независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке/Организации, включающая:</p> <p>1) технологические предпосылки проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – технические характеристики зданий/сооружений/оборудования, – наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении, – возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей); <p>2) экономические предпосылки проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – цены на основные ресурсы, используемые/приобретаемые в рамках проекта, и обоснование планируемых затрат, – прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта 	<p>При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы проекта) является обязательным</p>
4	Инвестиционный бюджет проекта	
5	Смета проекта (в случае если Кредитное заключение не содержит данной информации)	
6	Перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	
7	Перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	
8	Перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т. п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта	

9	В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий. При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий	
Иные документы		
1	Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику	Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил
2	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей	1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии. 2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи
3	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
4	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	
5	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы
6	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период)	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы

Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом

№ п/ п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
-------------------	------------------	---

1	Заявка Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации	<p>1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение 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 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к Кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.</p>

		<p>При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей</p>
3	Заклучение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие предусмотрено документами Банка/Организации)	В случае если наличие заключения риск-менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения
4	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
5	Справка органов местного самоуправления о том, что Заемщик является пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, или информация о включении Заемщика в реестр субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, опубликованный в	Предоставляется при направлении Заявки на получение независимой гарантии по антикризисным гарантийным продуктам

	открытых источниках (с указанием ссылки на открытый источник)	
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
2	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	Предоставляется только в случае внесения изменений
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта (предоставляются только в случае внесения изменений)
4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
6	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок (при необходимости)	Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии
Копии финансовой отчетности Заемщика		

<i>Для индивидуальных предпринимателей (в зависимости от режима налогообложения за два последних года)</i>		
1	Декларация по НДФЛ	
2	Декларации по единому налогу (УСН)	
3	Декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)	
4	Патент	
<i>Для юридических лиц (по Заемщику и Группе связанных компаний, включенным Банком/Организацией в периметр консолидации)</i>		
1	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/	
2	Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами	
3	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате	
4	Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы	
5	Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год)	Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно)
При контрактном характере деятельности Заемщика		
	Реестр действующих контрактов Заемщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов (цене, сроках исполнения, условиях оплаты; об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов)	Под контрактным характером деятельности Заемщика понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

		<p>– контракты заключаются в рамках федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;</p> <p>– контракты предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;</p> <p>– контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого выполнены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/запросам заказчика, в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев</p>
При финансировании проектов		
1	Финансовая модель проекта	
2	<p>Описательная часть проекта, включающая:</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка); – обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель; – этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту); – долю участия инициаторов проекта собственными средствами; – данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; – данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т. п.; 	

	– маркетинговое исследование рынка при его наличии в Банке/Организации	
3	<p>Независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке/Организации, включающая:</p> <p>1) технологические предпосылки проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – технические характеристики зданий/сооружений/оборудования, – наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении, – возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей); <p>2) экономические предпосылки проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – цены на основные ресурсы, используемые/приобретаемые в рамках проекта, и обоснование планируемых затрат, – прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта 	<p>При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы проекта) является обязательным</p>
4	Инвестиционный бюджет проекта	
5	Смета проекта (в случае если Кредитное заключение не содержит данной информации)	
6	Перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	
7	Перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	
8	Перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т. п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта	
	<p>В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий.</p> <p>При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой Гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий</p>	
Иные документы		

1	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
2	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	

Перечень документов Заемщика при рассмотрении Заявки на получение независимой гарантии Застройщиков
(по проектному финансированию в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»)

№ п/п	Документы	Дополнительная информация по порядку предоставления документов
1	Заявка Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка/Организации	1. Кредитное заключение (за исключением сделок по проектному финансированию) признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 6 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение 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 календарных

		<p>дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов), Группы связанных заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30 календарных дней с даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>В случаях, когда Кредитное заключение по сделкам проектного финансирования старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии, дополнительно к Кредитному заключению предоставляется справка о текущей стадии реализации проекта.</p> <p>При работе с Проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в Кредитном заключении, не старше 3 месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии.</p> <p>2. Независимо от формата, принятого в Банке/Организации, в случае направления Заявки на получение независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т. п.), Кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме Гарантии свыше 15 млн рублей</p>
3	Заклучение риск-менеджмента по форме Банка/Организации (если его наличие	В случае если наличие заключения риск-

	предусмотрено документами Банка/Организации)	менеджмента не предусмотрено документами Банка/Организации, в Корпорацию предоставляется письмо в свободной форме за подписью уполномоченного лица Банка/Организации об отсутствии в документах Банка/Организации положений о необходимости подготовки такого заключения
4	Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до решения Банка/Организации) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка/Организации в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО
Копии правоустанавливающих документов Заемщика		
<i>Для индивидуальных предпринимателей</i>		
1	Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта
2	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
3	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Устав (в последней редакции)	
2	Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя	
3	Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта

4	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	
6	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок (при необходимости)	Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии
Копии финансовой отчетности Заемщика (документы согласно указанному перечню не предоставляются в случае их размещения в Единой информационной системе жилищного строительства)		
<i>Для юридических лиц</i>		
1	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год/бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний год, полученные из ресурса БФО https://bo.nalog.ru/	Предоставляется в том числе по поручителю юридического лица (при его наличии)
2	Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами	Предоставляется в том числе по поручителю юридического лица (при его наличии)
3	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (в разрезе контрагентов и субсчетов) 01, 02, 10, 20, 41, 43, 51, 52, 60, 62, 76, 66, 67, 58, 91 и 92, а также ведомость амортизации за период 12 месяцев (LTM), предшествующих последней отчетной дате	Предоставляется только в отношении поручителя юридического лица (при его наличии)
4	Справка в свободной форме (поквартально, за последние 4 квартала) с указанием размера лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы	Предоставляется только в отношении поручителя юридического лица (при его наличии)
5	Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (за последний год)	Предоставляется юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения (дополнительно)
При финансировании проектов		

(документы согласно указанному перечню не предоставляются в случае их размещения в Единой информационной системе жилищного строительства)		
1	Финансовая модель проекта	
2	<p>Описательная часть проекта, включающая:</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка); – обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель; – этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту); – долю участия инициаторов проекта собственными средствами; – данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; – данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т. п.; – маркетинговое исследование рынка при его наличии в Банке/Организации 	
3	<p>Независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке/Организации, включающая:</p> <p>1) технологические предпосылки проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – технические характеристики зданий/сооружений/оборудования, – наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении, – возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей); <p>2) экономические предпосылки проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> – цены на основные ресурсы, используемые/приобретаемые в рамках проекта, и обоснование планируемых затрат, – прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта 	<p>При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более предоставление независимой экспертизы проекта (включающей указанную информацию в полном объеме, в том числе экспертизу сметы проекта) является обязательным</p>
4	Инвестиционный бюджет проекта	
5	Смета проекта (в случае если Кредитное заключение не содержит данной информации)	
6	Перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	

7	Перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком/Организацией, с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	
8	Перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т. п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта	
<p>В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий.</p> <p>При направлении Заявки/нескольких Заявок на получение независимой Гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий</p>		
Иные документы		
1	Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику	Предоставляется в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 3.3.4 Правил
2	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей	<p>1. Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Независимой гарантии.</p> <p>2. Допускается предоставление Заемщиком или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи</p>
3	Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, по мотивированному запросу Корпорации	
4	Дополнительно к указанному перечню предоставляются документы, предусмотренные условиями отдельных продуктов согласно Каталогу продуктов Корпорации (приложение № 6 к Правилам)	

5	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы
6	Налоговая отчетность, содержащая сведения о размере дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за текущий календарный год (отчетный период)	Предоставляется субъектами МСП, применяющими специальные налоговые режимы

**Приложение № 8.1
к Перечню документов Заемщика для
рассмотрения вопроса о предоставлении
независимой гарантии**

Стандартизированный формуляр для клиента «Массового сегмента»

Наименование Заемщика		Категория качества кредита (1/2/3/4/5) (если кредит не в ПОС)	Обслуживание долга (хорошее/среднее/ неудовлетворительное)	
Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика			Финансовое положение (хорошее/среднее/плохое)	
Основной вид деятельности Заемщика				
ПОС (да/ нет)		Ставка резерва ПОС, % (если кредит в ПОС)	Ставка расчетного резерва, % (если кредит не в ПОС)	
Заемщик имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности (да/ нет)				
Заключение Риск- менеджмента Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)		Заключение ЮД Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)	Заключение СБ Банка (положительное, отрицательное)	
Сумма запрашиваемой гарантии		Срок запрашиваемой гарантии, месяцев		
Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний / Заемщика				
Сумма предоставляемого кредита		Срок предоставляемого кредита		
Название		Цель		

кредитного продукта Банка		кредитования, Название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии Корпорации		Участие бенефициаров в проекте без учета уплаты процентов по кредиту на инвестиционной фазе, % от суммы инвестиционного проекта (заполняется при наличии указанного требования в условиях Независимой гарантии)	
Отсутствуют ли сведения о наличии у бенефициарного владельца Заемщика (физического лица) в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате регистрации Заемщика в едином государственном реестре юридических лиц или едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, статуса учредителя (акционера) юридического лица или индивидуального предпринимателя (заполняется при наличии указанного требования в условиях Независимой гарантии)? (Да/Нет)			
Является ли сделка по получению гарантии Корпорации для Заемщика крупной? (Да\Нет)			
Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Да\Нет)			
Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам? (Да\Нет)			
В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствует ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? (Да/Нет)			

Банк		Дата передачи заявки в Корпорацию
ФИО Сотрудника Банка		
Отметка Сотрудника Корпорации		