**Перечень документов**

- заявка на поручительство по форме Приложения 3 к Порядку предоставления поручительства;

- выписку из решения Банка – партнера о предоставлении кредита СМСП, ОИПМСП при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита.

- копию актуального\* заключения Банка – партнера о финансовом состоянии СМСП, ОИПМСП по форме Кредитной организации;

- копию заключения по оценке кредитных рисков по форме Банка – партнера (при наличии);

- копию заявления СМСП, ОИПМСП на получение кредита (при наличии);

- копию анкеты СМСП, ОИПМСП (если она не совмещена с заявлением СМСП, ОИПМСП на получение кредита, при наличии);

- копию справки (информационного письма) подтверждающую отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией\*\*. В случае, если период с даты выдачи указанной справки до даты подписания договора поручительства превышает 30 календарных дней, к моменту подписания предоставляется дополнительная справка (информационное письмо), выданная не ранее 30 календарных дней до даты подписания.

- письмо на бланке СМСП, ОИПМСП об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев\*\*;

- копии заключений службы безопасности, юридической службы, залоговой службы (с приложением в электронном виде фотографий с места ведения хозяйственной деятельности СМСП, ОИПМСП и местонахождения предоставляемого в обеспечение залога). В случае, если составление данных заключений не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка – партнера, письмо от Банка – партнера об отсутствии необходимости составления заключения / заключений согласно внутренними нормативными документами;

- копии справок из Банков-кредиторов о действующих кредитных обязательствах (сумма кредита по договору, остаток задолженности, наличие/отсутствие просроченной задолженности) которые имеются у Банка – партнера (в случае отсутствия указанных справок, письмо от Банка – партнера об отсутствии необходимости предоставления справок согласно внутренним нормативным документам), копию отчета из Бюро кредитных историй (при необходимости);

-  копию справки об оборотах по расчетному (ым) счету (ам) за последние 12 месяцев с расшифровкой операций (выписка по лицевому счету - в случае обслуживания СМСП, ОИПМСП в Банке – партнере, направившем заявку на поручительство Фонда, в формате выгрузок из программного продукта Excel) или карточку 51 счета Заемщика за последние 12 месяцев (если

ведение данных счетов применимо, в соответствии с действующим законодательством на основании Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете») (при наличии);

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Заключение Банка - партнера признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в заключении не старше 3-х месяцев с даты направления в Фонд Заявки на предоставление поручительства. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Фонд Заявки на предоставление поручительства более чем на 3 месяца, дополнительно к заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Фонд заявки на получение поручительства), справка или выгрузка оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ) о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга/кредиторской и дебиторской задолженности СМСП, ОИПМСП.

\*\* Документы не предоставляются в случае введения на территории Волгоградской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

- копии действующих кредитных договоров и договоров займа СМСП, ОИПМСП с графиками платежей (при наличии)\*;

- для поручительств свыше 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей дополнительно предоставляются:

• оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам (при наличии): 58, 60, 62, 76, 66, 67, 01 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за период между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала, в формате выгрузок

из программного продукта Excel (если ведение данных счетов применимо, в соответствии с действующим законодательством на основании Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»);

•  копии документов, подтверждающих право собственности на залоговое имущество, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка – партнера;

**- Копии финансовых документов СМСП, ОИПМСП** (при наличии)**, в том числе:**

Для индивидуальных предпринимателей:

- копии налоговых деклараций специального режима налогообложения с отметкой налогового органа о принятии или с документом, подтверждающим сдачу отчетности в электронном виде. Если отчетность годовая, то представляются декларации за последние 2 года, если отчетность квартальная, то – за последние 5 отчетных дат (либо меньшего срока (за период фактического ведения деятельности)).

Для юридических лиц (указанные документы предоставляются, только в случае отсутствия финансовой отчетности СМСП / ОПМСП на официальном сайте Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО)):

1) копии форма №1 «Бухгалтерский баланс»;

2) копии форма №2 «Отчет о финансовых результатах»;

3) Приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6).

Копии документов бухгалтерской отчетности предоставляются за последние 2 отчетных года (либо меньшего срока (за период фактического ведения деятельности)) за подписью руководителя, главного бухгалтера (при наличии), заверенные печатью СМСП, ОИПМСП и с отметкой налогового органа о принятии или с документом, подтверждающим сдачу отчетности в электронном виде;

- аудиторское заключение (при наличии);

**- Копии учредительных документов СМСП, ОИПМСП, в том числе\*\*:**

Для индивидуальных предпринимателей:

• копию паспорта (заполненные страницы).

Для юридических лиц:

• копию Устава (в последней редакции, согласно записи в выписке из ЕГРЮЛ);

• копию документа, подтверждающего полномочия лица на осуществление действий от имени СМСП, ОИПМСП (копии решения (протокола)) о назначении руководителя СМСП, ОИПМСП и копии паспорта (заполненные страницы), копии паспорта (-ов) учредителей СМСП, ОИПМСП (заполненные страницы), а также копии приказа о вступлении в должность руководителя;

- копию документа подтверждающего осуществление деятельности на территории Волгоградской области (договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права собственности для объектов недвижимости, зарегистрированных до 15.07.2016 или первичная выписка из ЕГРН и другое);

- копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензирование (при наличии);

- копию составленного бизнес-плана, технико-экономическое обоснование сделки (при наличии);

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* В случае реализации СМСП, ОИПМСП инвестиционного проекта по которому долговая нагрузка СМСП, ОИПМСП оценивается Банком – партнером по Группе связанных компаний, состав которых указан в заключении Банка – партнера о финансовом состоянии, дополнительно предоставляются копии действующих кредитных договоров и договоров займа по всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, включенным Банком – партнером в состав Группы связанных компаний.

\*\* В случае если СМСП, ОИПМСП обращался в Фонд за поручительством в течение 2-х последних лет, учредительные документы предоставляются только в случае внесения соответствующих изменений.

- заявление о соответствии вновь созданного юридического лица и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя условиям отнесения к СМСП, установленным ФЗ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» утвержденное Приказом Минэкономразвития

России от 10.03.2016 г. № 113, согласно Приложения 7 настоящего Порядка (предоставляется начинающими СМСП);

- иные документы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка - партнера.

В случае если СМСП - индивидуальный предприниматель или один из учредителей СМСП, ОИПМСП, являются инвалидами, дополнительно необходимо предоставить:

- справку из бюро медико-социальной экспертизы, подтверждающую факт установления инвалидности соответствующей группы в установленном законом порядке.