

**Перечень документов,
представляемых к заявке для рассмотрения вопроса о предоставлении займа
из средств АО «Поручитель»**

- Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица либо индивидуального предпринимателя;
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет юридического лица либо индивидуального предпринимателя;
- Копии учредительных документов (устав, решение о создании), решения о внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы, документы о государственной регистрации таких изменений / дополнений;
- Копии документов о назначении уполномоченных лиц: протокол об избрании директора, приказ о назначении директора и главного бухгалтера;
- Копия выписки из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей, выданная не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за займом;
- Копия справки из ИФНС об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, выданной не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за займом;
- Копия справки из ИФНС об открытых расчетных счетах;
- Копия справок из банков, в которых открыты расчетные счета:
 - справка об оборотах по расчетному счету за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам;
 - справка о наличии /отсутствии картотеки к расчетному счету;
 - справка о наличии /отсутствии ссудной задолженности;
- Справка от Заемщика в произвольной форме, содержащая следующие данные:
 - *о среднесписочной численности сотрудников за предыдущий год и на дату подачи заявки;*
 - *о среднем уровне заработной платы работников за предыдущий год и на дату подачи заявки;*
 - *о наличии/отсутствии задолженности перед персоналом по заработной плате работников;*
 - *о доходе от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год;*
- Копия паспорта руководителя предприятия (индивидуального предпринимателя) и иных участников сделки, все страницы;
- Копия бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2) за последний отчетный год, о отметкой налогового органа о принятии. Копии промежуточной бухгалтерской отчетности за 4 (Четыре) последних квартала;
- Для Заемщиков, находящихся на специальных режимах налогообложения:

- управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках, аналогичный отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения, за 4 (Четыре) последних квартала;
- Копии налоговых деклараций по уплате налогов в зависимости от применяемой системы налогообложения:
 - Для предприятий с упрощенной системой налогообложения (УСНО) и системой налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН) – за два последних отчетных периода;
 - Для предприятий, применяющих специальный налоговый режим единый налог на вмененный доход (ЕНВД) - за 4 последних отчетных периода;
 - Для предприятий с общей системой налогообложения - декларация по налогу на прибыль и НДС за 4 последних отчетных периода.
- Описание проекта, для осуществления которого предоставляется займ: технико-экономическое обоснование или бизнес-план – при их наличии (оригинал или копия).

Примечания:

1. Копии документов заверяются подписью руководителя/индивидуального предпринимателя и оттиском печати.

2. В случае недостаточности информации для принятия решения о возможности получения займа, АО «Поручитель» имеет право по своему усмотрению запросить иные документы.

**Перечень документов,
представляемых для оценки предлагаемого в залог имущества и имущественных прав
при получении займа из средств АО «Поручитель»**

| Автотранспорт и самоходная техника |
|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. Копия паспорта транспортного средства (ПТС) / паспорта самоходной машины (ПСМ). Оригинал предоставляется в момент подписания договора залога.2. Копия свидетельства о регистрации транспортного средства / регистрации самоходной техники. Оригинал предоставляется в момент подписания договора залога.3. Паспорт залогодателя, заполненные страницы. |
| Оборудование |
| <ol style="list-style-type: none">1. Копии документов, подтверждающих право собственности на залог: договора купли-продажи/поставки, документы о передаче имущества в качестве вклада в уставный капитал (протокол/решение), акты приема-передачи, товарные накладные.2. Копии документов, подтверждающих оплату оборудования: платежные поручения; приходно-кассовый ордер; кассовый чек.3. Копия технического паспорта на оборудование, предлагаемое в качестве залога (при наличии). |
| Недвижимость, в т.ч. земельный участок |
| <ol style="list-style-type: none">1. Копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, выданного уполномоченным органом, осуществляющим государственную регистрацию (при наличии).2. Копии документов, указанных в свидетельстве в качестве основания возникновения права собственности: договор купли-продажи, инвестиционный договор, передаточный акт, акт ввода в эксплуатацию и постановление администрации о его утверждении и т.д. Оригиналы данных документов предоставляются в момент подписания договора ипотеки.3. Копия кадастрового (технического) паспорта на передаваемое в залог недвижимое имущество. Оригинал предоставляется в момент подписания договора ипотеки.4. Копия справки БТИ по унифицированной форме (если клиент предоставляет кадастровый паспорт)– при наличии. Оригинал предоставляется в момент подписания договора ипотеки.5. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимость, сроком действия не более 14 дней с даты выдачи, или нотариально заверенная копия.6. Копия договора аренды земельного участка, зарегистрированного уполномоченным органом по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Оригинал предоставляется в момент подписания договора ипотеки.7. Документы, подтверждающие наличие согласия (одобрения) на залог объекта недвижимости, если такое согласие требуется: нотариально удостоверенное согласие супруга (супруги) залогодателя, протоколы (решения) органов управления залогодателя, к компетенции которых относится решение вопросов о заключении Договора об ипотеке (при наличии признаков крупной сделки или сделки с заинтересованностью, требующих одобрения), согласие органов опеки и попечительства, если собственником объекта недвижимости является несовершеннолетнее или иное лицо, находящееся под опекой и попечительством либо (при |

залоге жилой недвижимости) указанные лица проживают в закладываемом объекте недвижимости, или нотариально заверенные копии.

8. Согласие собственника земельного участка на залог права аренды / доказательства уведомления собственника (если требуется действующим законодательством), или нотариально заверенная копия.

Поручительство физических лиц

1. Копия паспорта поручителя, заполненные страницы.