

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

- Заявка установленной формы. (заполняется специалистами банка) - оригинал (форма прилагается).
- Приложение к заявке - оригинал (форма прилагается);
- Согласия на обработку персональных данных и проверку в бюро кредитных историй. (заемщик, залогодатель, поручители, учредители) – оригиналы (форма прилагается)
- Анкета публичного должностного лица – оригинал (формам прилагается).

Для юридического лица:

- Копия свидетельства о государственной регистрации/ лист записи о регистрации юридического лица;
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет юридического лица;
- 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, выданная не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за займом;
- Копия паспорта руководителя предприятия и иных участников сделки, все страницы;

Для индивидуального предпринимателя:

- Копия свидетельства о государственной регистрации/ лист записи о регистрации индивидуального предпринимателя;
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет индивидуального предпринимателя;
- Копия выписки из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей, выданная не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за займом;
- Копия паспорта индивидуального предпринимателя и иных участников сделки, все страницы;
- Копия справки из ИФНС о состоянии расчетов по налогам и сборам, выданной не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за займом.
- Копия справки из ИФНС об открытых расчетных счетах, выданной не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за займом;
- Копия справок из банков, в которых открыты расчетные счета:
  - справка об оборотах по расчетному счету за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам и указанием остатков на первое число каждого месяца;
  - справка о наличии /отсутствии картотеки к расчетному счету;
  - справка о наличии /отсутствии ссудной задолженности;

**Бухгалтерская и управленческая отчетность:**

- Копия бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о прибылях и убытках (форма № 2) за последний заверченный год и на последнюю отчетную (квартальную) дату; при этом копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за отчетный год предоставляется с отметкой налогового органа о принятии.
- Для Заемщиков, находящихся на специальных режимах налогообложения: управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках, аналогичный отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения, за последний заверченный год и на последнюю (отчетную) квартальную дату.

- Справка о выручке и прибыли на 4 отчетные даты.
- Форма 4-ФСС за 4й квартал последнего завершенного года и за последнюю отчетную (квартальную) дату.

**Расшифровки основных статей баланса на последнюю отчетную (квартальную) дату по прилагаемым формам:**

- основные средства,
- запасы,
- финансовые вложения,
- дебиторская задолженность,
- кредиторская задолженность,
- заемные средства,
- обязательства по лизингу.

- ОСВ за последний завершенный год и за последний отчетный период текущего по счетам 01, 02, 10, 20, 26, 41, 43,44,58 60 (по субсчетам), 62 (по субсчетам), 66, 67, 68, 76 и общая,
- анализ счета 50, 51, 60, 62, 90, 91 за последний отчетный период текущего года.

**Налоговые декларации:**

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 декларации по НДС за 4 последних отчетных периода.

- Копии договоров аренды / свидетельство (выписка) о праве собственности на занимаемое помещение,
- Справка о поставщиках и покупателях,
- Копии договоров (3-5 шт) с основными поставщиками и покупателями

Для СМСП сельскохозяйственного направления:

- хлебофуражный баланс 2020 (факт), 2021 (факт), 2022 (план)
- формы статистической отчетности по сбору урожая 2020 (факт), 2021 (факт)

Для СМСП с контрактным характером деятельности:

- реестр контрактов (форма прилагается).

Документы по группе компаний (по запросу при необходимости).

- для ИП - управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках, аналогичный отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения, за последний завершенный год и на последнюю (отчетную) квартальную дату.

**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 МКК «Поручитель» имеет право по своему усмотрению запросить иные документы.*

