Приложение №3 к Приказу № 6 от 31.01.2024

**Перечень документов,**

**представляемых к заявке о возможности предоставления поручительства**

**АО МКК «Поручитель»**

**по финансовым обязательствам, договорам о предоставлении банковской гарантии.**

- Заявка – оригинал (форма прилагается);

- Приложение к заявке - оригинал (форма прилагается);

- Согласие на обработку персональных данных (форма прилагается);

- Согласие на получение информации из БКИ (форма прилагается).

**Правоустанавливающие документы.**

Для юридического лица – заемщика, залогодателя, поручителя:

- Копии учредительных документов: устав в последней редакции с изменениями к нему;

- Копия выписки из единого государственного реестра юридических лиц сроком выдачи не ранее 1 (Одного) месяца до даты обращения за поручительством;

- Выписка из реестра акционеров для акционерного общества со сроком выдачи не ранее 1 календарного месяца до момента обращения за поручительством;

* Копии документов о назначении руководителя юридического лица: протокол/решение об избрании/назначении руководителя (данный документ должен быть оформлен в соответствии с действующим законодательством РФ), приказ о назначении руководителя;
* Копия паспорта руководителя, все страницы;
* Решения уполномоченного органа заемщика на совершение сделок (при необходимости).

Для индивидуального предпринимателя:

- Копия выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей сроком выдачи не ранее 1 (Одного) месяца до даты обращения за поручительством;

* Копия паспорта индивидуального предпринимателя, все страницы.

Для физического лица – поручителя, залогодателя:

* Копия паспорта руководителя, все страницы.

**Финансовые документы.**

- Копия документа из ИФНС, содержащая информацию о наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо ЕНС либо об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, выданная не ранее 30 календарных дней до даты заключения договора о предоставлении поручительства;

- Копия справки об открытых расчетных счетах сроком выдачи не ранее 1 (Одного) месяца до даты обращения за поручительством;

- 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.

**Бухгалтерская и управленческая отчетность.**

- Копия бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма № 2) за последний завершенный год (с подтверждением налогового органа о принятии) и на последнюю отчетную (квартальную) дату;

- Для Заемщиков, находящихся на специальных режимах налогообложения: управленческий баланс и отчет о финансовых результатах, аналогичный отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения, за последний завершенный год и на последнюю (отчетную) квартальную дату.

- Форма 4-ФСС/ЕФС-1 за 4-й квартал последнего завершенного года и за последнюю отчетную (квартальную) дату.

- Расшифровки основных статей баланса на последнюю отчетную дату (основные средства, дебиторская и кредиторская задолженность, заемные средства и иные - при необходимости).

- ОСВ за последний завершенный год и за последний отчетный период текущего года по счетам 60 (по субсчетам), 62 (по субсчетам), 66, 67, 76 и общая ОСВ, ведомость амортизации для СМСП, использующих автоматизированную систему бухгалтерского учета.

- реестр контрактов для СМСП с контрактным характером деятельности.

**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 индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения – копии патентов за последний завершенный год и текущий год;

- Для предприятий с общей системой налогообложения - декларация по налогу на прибыль за последний завершенный год и последний отчетный период текущего года;

- Для индивидуальных предпринимателей, применяющих общую систему налогообложения – декларации по НДС за 4 последних отчетных периода и декларация 3-НДФЛ за 2 завершенных года.

- Копии договоров аренды / свидетельство (выписка) о праве собственности на место ведения бизнеса,

- Копии договоров (3-5 шт) с крупнейшими поставщиками и покупателями.

**Документы по группе компаний (по запросу при необходимости).**

***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.***

***3. Документы (их копии) предоставляются в АО МКК «Поручитель» в том случае, если они должны были физически существовать на дату подачи заявки. К примеру, заемщик, с момента регистрации которого прошло менее года, предоставляет документы за период осуществления своей деятельности.***