**Перечень документов,**

**представляемых к заявке о возможности предоставления поручительства**

**АО МКК «Поручитель»**

**по финансовым обязательствам по продукту «Развитие», «Развитие» (для резидентов Центров регионального развития), «Согарантия» (поручительство совместно с гарантией АО «Корпорация МСП», договорам о предоставлении банковской гарантии**

* Заявка – 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/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;
* Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (все страницы);
* Решения уполномоченного органа заемщика на совершение сделок (при необходимости).

Для индивидуального предпринимателя:

- Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы).

Для физического лица участника сделки:

* Копия паспорта, 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.

**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;
* Расшифровки основных статей баланса на последнюю отчетную дату (основные средства, дебиторская, кредиторская задолженность 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.

**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 отчетные периоды текущего года и декларация 3-НДФЛ за завершенный год.
* Документы, подтверждающие права заемщика на место ведения бизнеса (копии договоров аренды/ свидетельство или выписка о праве собственности и др.);
* Копии договоров с крупнейшими поставщиками и покупателями;
* Реестр контрактов для СМСП с контрактным характером деятельности.

**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 поручительства 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.***