

Приложение № 3
к Регламенту предоставления поручительств
автономной некоммерческой организацией
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания
для субъектов малого и среднего предпринимательства
Нижегородской области»
по договорам займа на цели финансирования проектов в сфере промышленности
от «__» _____ 20__ года

Список документов на подачу заявки

для получения поручительства автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области»

Документы, предоставляемые Организацией:

- 1) выписка из решения уполномоченного органа Организации о предоставлении займа при условии получения поручительства Агентства, с указанием всех существенных условий предоставления займа, в том числе обеспечения займа, предоставляемого Заемщиком;
- 2) копия заявления Заемщика на получение займа (резюме проекта);
- 3) копия полной финансово-экономической экспертизы Организации о финансовом состоянии Заёмщика со всеми приложениями;
- 4) копии доверенностей, подтверждающих полномочия представителей Организации и Заемщика, действующих на основании доверенности, на согласование/подписание Заявки, на заверение копий документов, прилагаемых к Заявке.

Приложение № 4
к Регламенту предоставления поручительств
автономной некоммерческой организацией
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания
для субъектов малого и среднего предпринимательства
Нижегородской области»
по договорам займа на цели финансирования проектов в сфере промышленности
от «__» _____ 20__ года

Список документов для Заемщика

№	Наименование документа
1	Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия Заемщика:
	Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Заемщика) с отметкой с отметкой территориального подразделения ФНС (МНС) Российской Федерации о его государственной регистрации.
	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 / лист записи ЕГРЮЛ ¹
	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заемщика ²
	Информационная справка об аффилированных лицах Заемщика ³
	Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории ⁴
	Согласие Заявителя на обработку персональных данных, если Заявитель является индивидуальным предпринимателем ⁵
	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия).
	Действующий экспортный контракт ⁶ (при наличии)
2	Документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика:
	Справка из налогового органа (форма КНД 1120101) ⁷
	Справка о среднесписочной численности сотрудников Заемщика (код по КНД 1110018) за календарный год, предшествующий году подачи документов на предоставление поручительства Агентства ⁸ .
	Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату, а также за все завершившиеся отдельные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) ⁹ . <i>Годовая бухгалтерская</i>

¹ Если регистрация произведена после 01.01.2017.

² Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований (в частности, лицо не владеет прямо и косвенно акциями (долями) юридического лица, но на основании договора или иной сделки вправе контролировать его деятельность и давать обязательные указания его органам управления либо лицо владеет менее чем 25% и дополнительно на основании доверенности (корпоративного договора) вправе распоряжаться голосами, принадлежащими другим владельцам). В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания). Форма информационной справки размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

³ Форма информационной справки размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

⁴ Форма согласия размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

⁵ Форма согласия размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

⁶ Для Заемщиков – российских экспортеров. Допускается предоставление двуязычных (и более) документов, включающих текст на русском языке, идентичный по содержанию и техническому оформлению тексту на иностранном языке, при этом текст на русском языке должен иметь преимущественную силу на основании прямого на то указания. Во всех иных случаях документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык с нотариальным удостоверением подписи переводчика.

⁷ Допускается предоставление на бумажном носителе, либо в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа не ранее 30 календарных дней до даты поступления документов в Агентство. В случае, если на дату обращения за получением поручительства Агентства справка из налогового органа (по форме КНД 1120101) содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке Заемщиком прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность, и копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком.

⁸ не распространяется на Заемщиков, срок регистрации которых в качестве субъекта предпринимательской деятельности наступил в год обращения за получением поручительства Агентства

⁹ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды текущего года (1 квартал текущего года, 6

	<i>отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии.</i>
	Консолидированная финансовая отчетность ГСЛ аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии) (если Заемщик входит в состав группы компаний)
	Организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заемщик входит в состав группы компаний)
	Схема товарно-денежных потоков ГСЛ с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли (если Заемщик входит в состав группы компаний)
3	Обеспечение по проекту
3.1.	Документы, подтверждающие правовой статус Гарантов/Поручителей/Залогодателей – физических лиц
	Паспорт (копии всех страниц)
	Согласие Гаранта/Поручителя/Залогодателя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории ¹⁰
	Согласие Гаранта/Поручителя/Залогодателя на обработку персональных данных ¹¹
	Копия свидетельства о заключении брака Гаранта/Поручителя (при наличии зарегистрированного брака) и копия брачного договора (если был заключен), или заявление о ненахождении в браке.
3.2.	Документы, подтверждающие правовой статус Гарантов/Поручителей/Залогодателей-юридических лиц
	Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Заемщика) с отметкой с отметкой территориального подразделения ФНС (МНС) Российской Федерации о его государственной регистрации.
	Согласие Гаранта/Поручителя/Залогодателя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории ¹²
	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 / лист записи ЕГРЮЛ ¹³
	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заемщика ¹⁴

месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Заявитель согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового. Отчетность Заявителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчетный период. Отчетность Заявителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

- а) в случае, если доля кредиторской и/или дебиторской задолженности составляет более 10% валюты баланса – расшифровка такой задолженности с указанием наименований крупнейших (более 20% суммы задолженности) кредиторов/должников, суммы задолженности и даты образования;
- б) просроченной (свыше 3 месяцев) кредиторской и/или дебиторской задолженности с указанием кредиторов/должников, а также общей суммы просроченной дебиторской и /или кредиторской задолженности (или справка об отсутствии таковой задолженности);
- в) в случае, если суммарная доля краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений составляет более 10% валюты баланса – расшифровка таких вложений с указанием инструментов/контрагентов и сумм вложений;
- г) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям/видам продукции);
- е) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;
- ф) забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

¹⁰ Форма согласия размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

¹¹ Форма согласия размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

¹² Форма согласия размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>).

¹³ не распространяется на лиц, срок регистрации которых в качестве субъекта предпринимательской деятельности наступил в год обращения за получением поручительства Агентства

¹⁴ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований (в частности, лицо не владеет прямо и косвенно акциями (долями) юридического лица, но на основании договора или иной сделки вправе контролировать его деятельность и давать обязательные указания его органам управления либо лицо владеет менее чем 25% и дополнительно на основании доверенности (корпоративного договора) вправе распоряжаться голосами, принадлежащими другим владельцам). В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания). Форма информационной справки размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>)

	Информационная справка об аффилированных лицах Заемщика ¹⁵
4.3	Документы в отношении залогового имущества
4.3.1	Документы в отношении жилой, коммерческой, промышленной недвижимости или объекта незавершенного строительства, передаваемой (ого) в залог:
	Документы, подтверждающие права на земельный участок (если оформлены земельноправовые отношения)
	Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (раздел 1-5 Формы выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости – Приложение к приказу Минэкономразвития России от 20.06.2016 № 378) ¹⁶
	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога ¹⁷
	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)
4.3.2	Документы в отношении земельного участка, передаваемого в залог:
	Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (раздел 1-5 Формы выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости – Приложение к приказу Минэкономразвития России от 20.06.2016 № 378) ¹⁸
	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога ¹⁹
	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)
4.3.3	Документы в отношении автотранспортных средств, спецтехники и самоходных машин, передаваемых в залог:
	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога ²⁰
	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)
	Паспорт самоходной машины (для спецтехники и самоходных машин)
4.3.4	Документы в отношении автотранспортных средств, спецтехники и самоходных машин, передаваемых в залог:
	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога ²¹
	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)
4.3.5	Документы в отношении технологического оборудования, передаваемого в залог:
	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений))
	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога ²²
	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)
4.3.6	Документы в отношении облигаций или акций юридических лиц – третьих лиц, имеющих биржевое обращение, включенных в котировальный список АО "ФБ ММВБ" 1 уровня, передаваемых в залог:
	Выписка из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитории ²³
4.3.7	Документы в отношении акций действующих юридических лиц – третьих лиц (в объеме не менее 25%), не имеющих биржевого обращения, а также долей участия в уставном капитале действующих юридических лиц - третьих лиц (в объеме не менее 25%),

¹⁵ Форма информационной справки размещена на сайте Агентства (<https://www.garantnn.ru>)

¹⁶ Выписка должна содержать актуальную информацию на дату направления в Агентство

¹⁷ Предоставление документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа

¹⁸ Выписка должна содержать актуальную информацию на дату направления в Агентство

¹⁹ Предоставление документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа

²⁰ Предоставление документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа

²¹ Предоставление документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа

²² Предоставление документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа

²³ Выписка должна содержать актуальные данные на дату направления документов в Агентство

	передаваемых в залог:
	Выписка из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии
	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении, передаточное распоряжение лица, совершившего отчуждение или иные документы)

По обеспечению, которое учитывается при расчете возможности предоставления поручительства в соответствии с Регламентом предоставления поручительств Агентством, предоставление указанных документов обязательно.

При необходимости Агентство вправе запросить у Заемщика дополнительные документы.