

**Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении физическому лицу независимой гарантии**

Документы		Форма предоставления документов	
		При электронном документообороте (подписанные квалифицированной электронной подписью – КЭП)	При личной явке к Гаранту
1	Заявка Принципала на получение гарантии (по форме Банка)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП <sup>1</sup> Принципала	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
2	Анкета Принципала (по форме Банка)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП Принципала	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
3	Согласие Принципала на получение Банком кредитных отчетов из бюро кредитных историй (по форме Банка)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП Принципала	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
4	Согласие Принципала на обработку персональных данных (по форме Банка)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП Принципала	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
5	Анкета Поручителя/Залогодателя (по форме Банка) (в случае, если Банком одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
6	Согласие Поручителя/Залогодателя на получение Банком кредитных отчетов из бюро кредитных историй (по форме Банка) (в случае, если Банком одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
7	Согласие Поручителя/Залогодателя на обработку персональных данных (по форме Банка) (в случае, если Банком одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога)	В электронном виде в форме файлов формата Word, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя	Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.
8	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Справка о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц (форма 2-НДФЛ) за 12 последних полных календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на получение независимой гарантии;</li> <li>• Иные документы о фактически получаемых доходах за 12 последних полных календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на получение независимой гарантии</li> <li>• Документы, подтверждающие наличие собственности (недвижимость, транспортные средства).</li> <li>• <b>Для пенсионеров:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Справка из отделения Пенсионного фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам (при указании в справке «страховая пенсия по старости», «пенсия за выслугу лет» - справка срока давности не имеет, иначе-действительна для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления на дату обращения за получением независимой гарантии.</li> </ul> </li> <li>• <b>Для индивидуальных предпринимателей:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– копия налоговой декларации по форме, установленной для конкретной системы налогообложения, применяемого данным Принципалом, за последний полный налоговый период с отметкой налогового органа о принятии;</li> <li>– либо копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц установленного образца (форма 3-НДФЛ) за последний полный налоговый период с отметкой налогового органа о принятии;</li> <li>– копия книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя за последний текущий год.</li> </ul> </li> <li>• <b>Для военных:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Справка из воинской части о прохождении службы и получаемых доходах за последние 12 месяцев.</li> </ul> </li> </ul>	Копии, заверенные КЭП Принципала	Копии, заверенные Принципалом*.

<sup>1</sup> КЭП - электронная подпись, которая в рамках Федерального закона №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается квалифицированной.

9	<p>В случае, если Банком одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога:  документ, удостоверяющий личность поручителя/залогодателя – для физических лиц;  Правоустанавливающие документы, бухгалтерская отчетность и формы налоговой отчетности за последний завершённый год и последний завершённый отчетный период– для юридических лиц**;  Документ, удостоверяющий личность (все страницы), документы, подтверждающие хозяйственную деятельность (контракты по текущей деятельности, договоры аренды офиса, складских/торговых помещений) и платежные документы об уплате налогов за последний отчетный период – для индивидуальных предпринимателей;  Документы по залогу в соответствии с утвержденным Банком перечнем.</p>	<p>В электронном виде в форме файлов формата MS-office, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя</p>	<p>Копии, заверенные Поручителем/Залогодателем*</p>
10	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документ, удостоверяющий личность (все страницы)</li> <li>• Копия трудовой книжки, заверенная работодателем (все заполненные страницы)</li> </ul>	<p>Копии, заверенные КЭП принципала</p>	<p>Копии, заверенные Принципом*</p>
11	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документация о закупке (конкурсе/аукционе): реквизиты закупки (номер извещения, ссылка на страницу аукциона/конкурса), протокол о результатах определения победителя, а также, при наличии, проект Заявки на участие в закупке (в случае отсутствия в открытых источниках информации).</li> <li>• Добровольное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг акционерного общества;  выписка из реестра акционеров акционерного общества (для независимых гарантий на цели обеспечения исполнения обязательств по оплате бенефициарам – прежним владельцам акций акционерного общества)</li> </ul>	<p>Ссылка либо в электронном виде в форме файлов формата MS-office, подписанные КЭП Принципа</p>	<p>Только в электронном виде. Не предоставляется на бумажном носителе*.</p>

\* предоставление на бумажном носителе допускается в индивидуальных случаях.

\*\* В случае отсутствия расчетного счета в Банке дополнительно представляются документы:

-Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями;

-Документы о назначении на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (протокол/решение уполномоченного органа юридического лица о выборе/назначении руководителя);

-Паспорт единоличного исполнительного органа (генерального директора, директора и т.д.);

-Для акционерных обществ - сведения (выписка) из реестра акционеров, за исключением сведений о персональном составе акционеров юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций юридического лица.

Исходя из конкретной ситуации, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления независимой гарантии, данный перечень по усмотрению Банка может быть уточнен (сокращен или расширен).

При обращении за несколькими независимыми гарантиями одновременно, документы (за исключением п.1 и п.11) предоставляются однократно. При обращении за независимой гарантией повторно указанные документы могут не предоставляться при условии их актуальности на дату подачи новой заявки.