

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении индивидуального предпринимателю независимой гарантии в рамках Паспорта продукта

Документы		Форма предоставления документов: в электронном виде* (подписанные КЭП ¹)
1	Заявка Принципала на получение гарантии	По форме Гаранта в формате Word/ PDF, подписанные КЭП Принципала
2	Документация о закупке (конкурсе/аукционе): реквизиты закупки (номер извещения, ссылка на страницу аукциона/конкурса, номер ИКЗ), протокол о результатах определения победителя, а также, при наличии, проект Заявки на участие в закупке (в случае отсутствия в открытых источниках информации)	Ссылка либо в формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Принципала
3	Бухгалтерская отчетность за предыдущий календарный год и за последний завершённый календарный квартал: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.	Копии, заверенные КЭП организации Годовая отчетность: -данная на бумажном носителе предоставляется с отметкой налогового органа, либо с почтовой квитанцией об отправке отчетности в ФНС; -данная по электронным каналам связи с ФНС - в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа
4	Анкета Принципала/Поручителя**/Залогодателя**	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
5	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на получение Гарантом кредитных отчетов из бюро кредитных историй	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
6	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на обработку персональных данных	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
7	Документы, подтверждающие юридический адрес и фактическое место ведения бизнеса (договоры аренды офиса, складских/торговых помещений и/или документы, подтверждающие право собственности) (являются необязательными для гарантий до 5 млн. рублей при совокупном лимите не более 12 млн. рублей)	Оригиналы или копии, заверенные КЭП Принципала
8	В случае, если Гарантия одобрена с условием предоставления поручительства/залога: • документ, удостоверяющий личность – (все страницы) для физических лиц и индивидуальных предпринимателей***; • документы в соответствии с п. 9 настоящего Перечня, финансовые документы за последний завершённый год и последний завершённый отчетный период в соответствии с п. 3 и п.п. 10-13 (по запросу Гаранта) – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; • документы по залогу в соответствии с утвержденным перечнем Гаранта.	В формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя
9	В случае отсутствия открытого расчетного счета у Гаранта дополнительно представляются документы: • Документ, удостоверяющий личность*** (все страницы)	Копии, заверенные КЭП Принципала
	Для Поручителей/Залогодателей, являющихся юридическими лицами: • Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями (в случае отсутствия в открытых источниках информации); • Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа (генерального директора, директора и т.д.), а также документы, удостоверяющие личность участников/акционеров с совокупной долей в капитале более 25%***; • 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), полученная у держателя реестра не ранее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты предоставления Гаранту.	В формате Word/ PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
Дополнительно предоставляются по запросу Банка при выявлении повышенных кредитных рисков, а также в случаях, если заявка превышает 10 млн. руб.:		

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

10	<ul style="list-style-type: none"> • Формы налоговой отчетности, представляемые в налоговые органы за последний завершённый год и все календарные квартальные даты текущего года (при наличии); • Платежные документы об уплате налогов за последний отчетный период. • Книга учета доходов и расходов индивидуального предпринимателя за последние 6 месяцев. 	Копии, заверенные КЭП организации Декларации: -сданные на бумажном носителе предоставляются с отметкой налогового органа, либо с почтовой квитанцией об отправке отчетности в ФНС; -сданные по электронным каналам связи с ФНС - в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа.
11	<ul style="list-style-type: none"> • Расшифровки основных статей Баланса за последний завершённый отчетный период, имеющих удельный вес в структуре баланса более 10%; • Расшифровки лизинговых обязательств, полученных гарантий, выданных поручительства, залогов за третьих лиц; • Расшифровки некоторых статей расходов Отчета о финансовых результатах за последний завершённый отчетный период. 	По форме Гаранта в формате Excel, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
12	Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев: <ul style="list-style-type: none"> • по счету №51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; • по счетам №58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам. 	В формате Excel, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
13	Информационное письмо по состоянию на дату подачи документов	По форме Гаранта в формате Word, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
14	<ul style="list-style-type: none"> • Реестр действующих контрактов и справочная информация о Принципале (по форме Гаранта); • Письмо-пояснение от Принципала, содержащее подробную, информацию как планируется исполнять контракт (на обеспечение исполнения которого запрашивается независимая гарантия) – собственными силами или с привлечением субподрядчиков (наименование, ИНН, на какие работы, на каких условиях), наличие необходимого персонала, техники, оборудования, где будут закупаться необходимые расходные материалы (наименование поставщиков, ИНН, на каких условиях), за счет каких средств финансирование исполнения (схема финансирования) 	В формате Word/ Excel, подписанные КЭП Принципала
15	Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность Принципала (контракты по текущей деятельности) - в случае отсутствия в открытых источниках информации	Копии, заверенные КЭП Принципала

* предоставление на бумажном носителе допускается в индивидуальных случаях.

** в случае, если Гарантом одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога

***Фотокопия/скан-копия документа, удостоверяющего личность, должна быть представлена с доказательством копирования/фотографирования документа не ранее 1 календарного дня до даты его направления Гаранту (например, с проставлением даты на копии документа либо с отображением даты создания фотокопии документа).

Исходя из конкретной ситуации, Гарантом 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 Гаранта может быть уточнен (сокращен или расширен).

При обращении в течение 30 календарных дней за несколькими независимыми гарантиями одновременно, документы (за исключением п.1 и п.2) предоставляются однократно. При обращении за независимой гарантией повторно указанные документы могут не предоставляться при условии их актуальности на дату подачи новой заявки.