

**Перечень документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования проекта при условии предоставления на всю сумму займа и на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и/или гарантий и поручительств АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», регионального фонда содействия кредитованию МСП**

Для целей проведения экспресс-оценки Заявки Заявитель заполняет и направляет на рассмотрение в Фонд резюме проекта.

Документы, предоставляемые Заявителем на последующих этапах рассмотрения проекта в Фонде, приведены в Таблице 1.

**Таблица 1. Перечень документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования проекта<sup>1</sup>.**

✓ (к) – электронная копия документа      ✓ (зк) – заверенная копия документа      ✓ (о) – оригинал документа

| Наименование документа   | Этап, на котором запрашивается документ    |                                     |                                 |                      |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|  | Подготовка документов к Входной экспертизе | Комплексная экспертиза <sup>2</sup> | Подготовка к Экспертному совету | Подписание договоров |
| <b>1. Документы проекта<sup>3</sup>:</b>   |  |                                     |                                 |                      |
| Бизнес-план проекта  | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Календарный план проекта   | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа   | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Заверение Заявителя о том, что:<br>а) средства займа не будут использованы на финансирование расходов, на финансирование/возмещение которых выделяются бюджетные ассигнования из бюджетов системы РФ в соответствии с условиями иных нормативных правовых актов или муниципальных правовых актов<br>б) средства займа будут расходоваться в соответствии с целями и задачами проекта | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(о)                 |

<sup>1</sup> Формат электронных документов – Adobe pdf. Все листы одного документа в одном файле. В одном файле один документ. Предоставление нескольких документов в одном файле не допускается. Размер файла не более 25 Мбайт. Название файла формируется по шаблону: <название организации> <вид документа>. Документы могут быть заверены с использованием ЭЦП (электронной цифровой подписи).

<sup>2</sup> Обращаем Ваше внимание, что при наличии в процессе комплексной экспертизы проекта критических замечаний экспертов Фонд вправе рекомендовать заявителю предоставить дополнительные документы.

<sup>3</sup> Документы проекта (если не указано иное) должны быть подготовлены Заявителем в соответствии с требованиями утвержденных стандартов деятельности Фонда и по формам, установленным Фондом и размещенным на его сайте.

| Наименование документа   | Этап, на котором запрашивается документ    |                                     |                                 |                      |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|  | Подготовка документов к Входной экспертизе | Комплексная экспертиза <sup>2</sup> | Подготовка к Экспертному совету | Подписание договоров |
| Информационная справка о получении по проекту средств из бюджетной системы РФ, а также от институтов развития с указанием инструмента поддержки (субсидия и т.п.), направлений расходования средств и фактической суммы использования на дату составления справки <sup>4</sup> | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов <sup>5</sup>   |  | ✓(к)                                |                                 | ✓(о)                 |
| Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) <sup>6</sup>  |  |                                     | ✓(к)                            |                      |
| Резюме проекта   |  |                                     | ✓(о)                            |                      |
| <b>2. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя:</b>  |  |                                     |                                 |                      |
| Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Заявителя)  | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(зк)                |
| Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ  | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя <sup>7</sup>   | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(о)                 |

<sup>4</sup> Информационная справка составляется в произвольной форме на бланке Заявителя; заверяется подписью руководителя организации и главного бухгалтера.

<sup>5</sup> Перечень составляется на бланке Заявителя по форме, рекомендуемой Фондом, заверяется подписью уполномоченного лица и печатью. Фонд вправе запросить документы, подтверждающие приведенные в перечне расходы. В качестве документов, подтверждающих ранее понесенные затраты, могут быть приложены договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к проекту.

<sup>6</sup> По завершении комплексной экспертизы Заявки Фонд формирует и направляет Заявителю Основные условия предоставления займа, которые определяют существенные условия договора займа, подлежащего заключению, а также его дополнительные условия (ковенанты, иное).

Не позднее даты Экспертного совета Заявитель передает в Фонд оригинал подписанных Основных условий предоставления займа. Окончательное решение по условиям договора займа принимает Экспертный (в установленных случаях Наблюдательный) совет, Фонд доводит до сведения Заявителя решение совета путём направления выписки из Протокола заседания совета с приложением одобренных Основных условий предоставления займа.

<sup>7</sup> 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 справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания).

| Наименование документа   | Этап, на котором запрашивается документ    |                                     |                                 |                      |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|  | Подготовка документов к Входной экспертизе | Комплексная экспертиза <sup>2</sup> | Подготовка к Экспертному совету | Подписание договоров |
| Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) <sup>8</sup> | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(к) <sup>9</sup>    |
| Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату <sup>10</sup>  | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя <sup>11</sup>   | ✓(к)                                       |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заявитель входит в состав группы компаний)   | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |

<sup>8</sup> 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 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.

Отчётность Заявителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчётный период.

Отчётность 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);

с) 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;

д) 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;

забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

ф) забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органов указанных случаях не требуется.

<sup>9</sup> На этапе подписания договора предоставляется отчетность Заявителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органов указанных случаях не требуется.

<sup>10</sup> Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

<sup>11</sup> По форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.

| Наименование документа   | Этап, на котором запрашивается документ    |                                     |                                 |                      |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|  | Подготовка документов к Входной экспертизе | Комплексная экспертиза <sup>2</sup> | Подготовка к Экспертному совету | Подписание договоров |
| Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) <sup>12</sup>  |  |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Документы об одобрении сделки займа уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение   |  |                                     |                                 | ✓(зк)                |
| Информационное письмо с указанием реквизитов расчетного счета в банке, открытого для обособленного учета средств по займу  |  |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Дополнительное соглашение к договору банковского счета Заявителя, предоставляющее Фонду право безакцептного списания средств со счета  |  |                                     |                                 | ✓(о)/✓(зк)           |
| Комплект документов, необходимый для предоставления Фонду права акцептования платежей по счету Заявителя   |  |                                     |                                 | ✓(о)                 |
| Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа |  |                                     |                                 | ✓(зк)                |
| Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории  |  | ✓(к)                                |                                 | ✓(о)                 |

<sup>12</sup> Справка должна быть датирована в пределах 30 календарных дней до даты подписания договора займа.

| Наименование документа  | Этап, на котором запрашивается документ    |                                     |                                 |                      |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|   | Подготовка документов к Входной экспертизе | Комплексная экспертиза <sup>2</sup> | Подготовка к Экспертному совету | Подписание договоров |
| <b>3. Документы, подтверждающие правовой статус, финансовое состояние ключевых исполнителей<sup>13</sup> и объем выполняемых ими в проекте работ и поставок<sup>14</sup>:</b>   |  |                                     |                                 |                      |
| Информационная справка об Исполнителе в проекте (об объеме и стоимости работ Исполнителя в проекте с обоснованием компетенций Исполнителя, описанием причин выбора данного Исполнителя для выполнения работ в проекте, объема работ в проекте, компетенций и референций Исполнителя по аналогичным работам) <sup>15</sup> | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ (для нерезидентов РФ – выписка из реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее 3 месяцев на дату предоставления в Фонд)  | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| Договор с исполнителем (при наличии)  | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| Лицензии на право осуществления видов деятельности (если деятельность, согласно законодательству, подлежит обязательному лицензированию)  | ✓(к)                                       |                                     |                                 |                      |
| <b>4. Обеспечение по проекту.</b>   |  |                                     |                                 |                      |
| <b>Банковская гарантия:</b>   |  |                                     |                                 |                      |
| Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии <sup>16</sup>   |  |                                     | ✓(к)/✓(о)                       |                      |
| <b>5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов.</b>   |  |                                     |                                 |                      |
| Оформленные в соответствии с законодательством документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов.  |  |                                     |                                 | ✓(зк)                |

<sup>13</sup> Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования, подрядчик на выполнение работ (услуг), на которого приходится выплата Заемщиком более чем 20% от суммы займа в ходе реализации проекта.

<sup>14</sup> Документы предоставляются в том случае, если на дату подачи документов в Фонд Заявителем определены ключевые исполнители в проекте (заключен контракт с исполнителем или иным образом согласованы существенные условия будущего договора с конкретным исполнителем). К документам на иностранном языке должен быть приложен перевод на русский язык.

*Примечание:*

*В случае, если на дату подачи документов в Фонд ключевой исполнитель проекта Заявителем не определен, такие документы предоставляются на этапе, когда он будет определен (выбран конкретный поставщик оборудования, работ, услуг, иное). Допускается установление ключевых исполнителей проекта на этапе исполнения договора целевого займа, если на более ранних этапах выбор ключевого исполнителя не предусмотрен в проекте. Во всех случаях Заявителю необходимо руководствоваться Стандартами Фонда, определяющими требования к ключевому исполнителю.*

<sup>15</sup> Информационная справка составляется в произвольной форме на бланке Заявителя, заверяется подписью уполномоченного лица и печатью.

<sup>16</sup> Перечисление средств на расчетный счет Заемщика производится после предоставления в Фонд оригинала банковской гарантии.

