

**Перечень документов,  
необходимый для рассмотрения вопроса предоставления индивидуальному  
предпринимателю банковской гарантии по программе продукта “Экспресс-  
Гарантии”**

**Базовый комплект** (предоставляется на стадии экспресс-оценки Принципала Банком):

1. Заявление - анкета на получение банковской гарантии с приложениями (по форме Банка);
2. **Бухгалтерские документы:**

*а) предоставляемые в рамках лимита 5 млн. рублей по действующим банковским гарантиям на одного Принципала/ Заемщика (группу взаимосвязанных Принципалов/ Заемщиков):*

- Книга учета доходов и расходов за текущий год и предыдущий год;
- Справка о расходах за отчетный период текущего года и аналогичный период предыдущего года, подписанная руководителем организации, в случае, если объектом налогообложения являются доходы;
- Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за последний отчетный период с отметкой налогового органа.

*б) предоставляемые в рамках лимита 20 млн. рублей по действующим банковским гарантиям на одного Принципала/ Заемщика (группу взаимосвязанных Принципалов/ Заемщиков):*

Дополнительно к перечню, указанному в подпункте а):

- Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев по счету № 51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов);
- Справка о сумме и составе кредиторской и дебиторской задолженности на последнюю отчетную дату с указанием наименований кредиторов и дебиторов и дат возникновения и погашения задолженности (в т.ч. просроченная до 3 месяцев, более 3 месяцев);
- Справка о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями.

3. Конкурсная документация (допускается в эл. виде), реквизиты конкурса (в т.ч. ссылку на страницу аукциона/конкурса), а также извещение о проведение электронного аукциона, протокол подведения итогов конкурса, заполненный проект Контракта (при наличии).

**Полный комплект<sup>1</sup>:**

- 1) Справка в свободной форме, подтверждающая добросовестность Принципала, предоставляется, в случае если при проведении электронного аукциона цена Контракта, предложенная Принципалом, снижена более чем на 25% от начальной (максимальной) цены контракта и сумма гарантии при этом не увеличивается в 1,5 раза;
- 2) Копия паспорта (все страницы);
- 3) Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком;
- 4) Документ, удостоверяющий вид налогообложения;
- 5) Платежные документы об оплате налогов за последний отчетный период (в зависимости от применяемой системы налогообложения);

---

<sup>1</sup> Документы полного перечня предоставляются дополнительно к документам базового перечня.

- 6) Документы, подтверждающие местонахождение организации (копии договоров аренды офиса, складских и торговых помещений, свидетельство о праве собственности, копии контрактов, подтверждающих хозяйственную деятельность);
- 7) Анкета поручителей (по форме Банка) с приложением копий паспортов поручителей.
- 8) Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- 9) Свидетельства и/или Листы записи ЕГРИП о государственной регистрации изменений, вносимых в сведения о Принципале.
- 10) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 11) Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) .
- 12) Доверенность, подтверждающая полномочия представителя Принципала на заключение договора о предоставлении банковской гарантии и обеспечительных договоров.

**Правила предоставления документов:**

- при заполнении документов по форме Банка недопустимо наличие в указанных документах незаполненных граф и строк. В незаполненных графах и строках должны быть проставлены прочерки;
- допускается первоначально предоставление документов как на бумажных носителях, так и в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, по электронной почте, с обязательным предоставлением в последующем оригиналов или надлежаще заверенных копий документов или по электронной почте подписанных квалифицированной электронной подписью;
- полный комплект документов предоставляется после получения принципиального решения Банка о предоставлении тендерного кредита/банковской гарантии, до момента оформления тендерного кредита/получения оригинала и/или скана банковской гарантии.
- отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа.

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

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