

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

Базовый комплект :

1. Заявление - Анкета на получение банковской гарантии (по форме Банка);
2. Конкурсная документация (допускается в электронном 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).
3. Бухгалтерские документы (представляются копии следующих документов, заверенных надлежащим образом или подписанных ЭЦП Принципала):

Предоставляемые в рамках лимита 5 млн. рублей по действующим банковским гарантиям на одного Принципала/ Заемщика (группу взаимосвязанных Принципалов/ Заемщиков, при условии отнесения Принципала к субъектам малого и среднего бизнеса):

В случае применения ОСН и ЕНВД:

- Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за последний отчетный год с отметкой налогового органа, и бухгалтерской отчетности за последнюю отчетную квартальную дату;
- Налоговые декларации по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость за последний отчетный период с отметкой налогового органа [1];
- Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход (в случае применения ЕНВД).

В случае применения УСН:

- Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за последний отчетный год с отметкой налогового органа;
- 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.

Примечание:

При предоставлении бухгалтерской отчетности в упрощенной форме дополнительно предоставляются сведения о составе укрупненных статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

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

Для всех контрагентов:

- Годовая бухгалтерская отчетность с отметкой налогового органа, в полном объеме, установленном для сдачи в налоговый орган, за последние 2 года;
- Бухгалтерская отчетность за текущий год на каждую отчетную дату (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах);
- Налоговые декларации по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость за последний отчетный период или копия налоговой декларации по налогу,

[1] Для Принципалов – юридических лиц, применяющих ОСН

уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, с отметкой налогового органа;

- Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход (в случае применения ЕНВД);
- Расшифровки к статьям бухгалтерского баланса за последнюю отчетную дату:
 - ✓ сумм остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям на последнюю отчетную дату с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям;
 - ✓ 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);
 - ✓ краткосрочных и долгосрочных заемных средств с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения кредита (займа), даты погашения, процентной ставки, периодичности погашения, суммы просроченных процентов и основного долга;
 - ✓ краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с датами возврата вложений;
 - ✓ прочих оборотных активов в разрезе балансовых счетов.
- Аудиторское заключение (или его итоговая часть) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при его отсутствии – за предшествующий год);
- Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев:
 - ✓ 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 № 60, 62, 66 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам.

Дополнительно могут быть запрошены документы:

- Справки о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;
- Справка из налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами, а также о счетах, открытых в кредитных организациях, при невозможности ее получения – справка организации об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней или расшифровка просроченной задолженности (с указанием сроков, объемов, причин);
- Справки кредитных организаций о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим счетам за последние 12 месяцев.

Полный комплект документов:

В случае отсутствия расчетного счета в ООО ПИР Банк представляются копии следующих документов, заверенных надлежащим образом или подписанных его ЭЦП :

1. Решение (протокол) высшего органа управления общества о создании;
2. Решения (протоколы) об утверждении актуальных изменений, внесенных в учредительные документы (при наличии);
3. Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями;

4. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года;
5. Свидетельство и/или Лист записи ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в сведения о юридическом лице;
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
7. Лицензии на право заниматься видами деятельности, указанными в п.1. ст.17 Федерального закона от 08.08.01г. №128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
8. Протокол или решение о назначении или избрании руководителя, о продлении его полномочий (при наличии);
9. Доверенности, подтверждающие полномочия должностных лиц Принципала на заключение соответствующих договоров с Банком;
10. Карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком;
11. Документы, удостоверяющие личности руководителей, учредителей и лиц, подписывающих документы по гарантии;
12. Список участников или выписка из реестра акционеров (на дату не ранее, чем за 10 дней до представления документов для выдачи банковской гарантии (заверенный уполномоченным лицом и оттиском печати реестродержателя));
13. Документы, удостоверяющие личности физических лиц: участников или акционеров и бенефициарных владельцев;
14. Документы, подтверждающие местонахождение единоличного исполнительного органа Принципала (договор аренды, свидетельство о праве собственности);
15. Протокол (выписка из Протокола) об избрании Совета директоров, коллегиального исполнительного органа (если данные органы управления предусмотрены Уставом).
16. Протокол общего собрания участников (акционеров) Принципала об одобрении совершения сделки/сделки, в которой имеется заинтересованность (независимо от суммы);
17. 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.

Для поручителей:

1. анкета поручителя ФЛ (по форме Банка)
2. паспорт РФ все страницы
3. копия ИНН (если имеется)

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 банковской гарантии, до момента 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.

