## УТВЕРЖДЕН

## Протоколом заседания

## Наблюдательного совета

**Перечень документов[[1]](#endnote-1), представляемых Заявителем на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования в НКО Фонд «МКК ЕАО» (далее Фонд) по программам
"Финансирование субъектов деятельности в сфере промышленности на инвестиционные цели» и "Финансирование субъектов деятельности в сфере промышленности на пополнение оборотного капитала".**

Для целей проведения экспресс-оценки Заявки Заявитель направляет на электронную почту Фонда
credit-comp@mkkeao.ru следующие документы: Заявление на получение займа по форме, установленной Фондом и размещенным на его сайте. Документы, предоставляемые Заявителем на последующих этапах рассмотрения проекта в Фонде, приведены в Таблице.

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

* (к) – электронная копия документа
* (зк) – заверенная копия документа
* (о) – оригинал документа
* (нк) – нотариально заверенная копия документа

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование документа** | **Этап, на котором запрашивается документ** |
| Подготовка документов к Входной экспертизе | Комплексная экспертиза | Подготовка к Экспертному совету | Подписание договоров |
| **1.Документы по заявке/проекту:** |
| Заявление на получение займа (по форме Фонда) | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Бизнес-план проекта[[2]](#endnote-2)  | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Техническое задание по проекту2 | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Календарный план проекта2 | * (к)
 |  |  |  |
| Финансовая модель[[3]](#endnote-3) | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Информационная справка в произвольной форме 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  | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов (по форме Фонда)[[4]](#endnote-4) |  | * (к)
 |  | * (о)
 |
| Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий)[[5]](#endnote-5)  |  |  | * (к)
 |  |
| **2. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя:** |
| Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделки, в том числе полномочий органов управления Заявителя) | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица/индивидуального предпринимателя (ИНН) | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / индивидуального предпринимателя (ОГРН/ОГРНИП) / лист записи Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| 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 | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Паспорт (все страницы) учредителя / единоличного исполнительного органа или лица, подписывающего договоры по сделке / доверенность лица, подписывающего договоры по сделке с надлежаще оформленными полномочиями | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Выписка из реестра акционеров  | * (к)
 |  |  | * (о)/(зк)
 |
| Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя (по форме Фонда) | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя (по форме Фонда) | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 (Десять) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом)[[6]](#endnote-6)  | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Отчетность для индивидуального предпринимателя за два последних года и за последний завершившийся квартальный период (накопленным итогом с начала года):* книга учета доходов и расходов/книга доходов;
* упрощенная форма баланса, финансовых оборотов и результатов (за два последних года и за последний завершившийся квартальный период (накопленным итогом с начала года);
* налоговые декларация подтверждающие финансовые результаты (при наличии)
 | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Расширенная выписка о движении денежных средств по расчетным счетам, полученная в банке/клиент-банке за предыдущий календарный год и завершившийся отчетный период текущего года | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Справка об отсутствии просроченной задолженности/размере просроченной задолженности по следующим обязательствам:* кредиторской задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, прочими кредиторами);
* задолженности по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами;
* задолженности по заработной плате;
* задолженности по возврату в федеральный бюджет субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной (неурегулированной) задолженности перед федеральным бюджетом по состоянию на дату составления заверения (по форме Фонда)
 | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заявитель входит в состав группы компаний) | * (к)
 |  |  |  |
| Схема товарно-денежных потоков Группы с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли (если Заявитель входит в состав группы компаний) | * (к)
 |  |  |  |
| Консолидированная финансовая отчётность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии) (если Заявитель входит в состав группы компаний) | * (к)
 |  |  |  |
| Справка ФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) сроком действия в пределах 30 календарных дней | ✓ (к) |  |  | * (о)
 |
| Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории (по форме Фонда)[[7]](#endnote-7) | * (о)
 |  |  |  |
| Согласие на обработку персональных данных лица, подписывающего договоры по сделке (по форме Фонда) | * (о)
 |  |  |  |
| Документы об одобрении сделки займа уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом |  |  |  | ✓ (зк)/(о) |
| 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 ФРП право безакцептного списания средств со счета |  |  |  | ✓(о)/(зк) |
| **3. Документы, подтверждающие правовой статус, финансовое состояние ключевого исполнителя – это поставщик/подрядчик, сумма договора с которым составляет более 20% от суммы займа (далее – Исполнитель)[[8]](#endnote-8):** |
| 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)  | * (к)
 |  |  |  |
| Для нерезидентов РФ – документ, выданный уполномоченным органом/иным уполномоченным лицом, подтверждающий регистрацию компании в установленном порядке, состав акционеров/участников, непроведение в отношении компании ликвидации/реорганизации или процедуры банкротства[[9]](#endnote-9) |  | ✓(к) |  |  |
| Устав в действующей редакции (для резидентов РФ) (для определения соответствия действующему законодательству и деятельности по проекту) |  | ✓(к) |  |  |
| Бухгалтерская/Финансовая отчетность за последний завершившийся финансовый год, а также за последний отчетный период текущего года (если прошло 10 (Десять) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом)  |  | ✓(к) |  |  |
| Договор с исполнителем  |  | ✓(к) |  |  |
| Лицензии на право осуществления видов деятельности (если деятельность, согласно законодательству, подлежит обязательному лицензированию) |  | ✓(к) |  |  |
| Информационная справка о бенефициарных владельцах Исполнителя (по форме Фонда)  |  | ✓(к) |  | * (о)
 |
| Письменное заверение Заявителя о соответствии схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству - отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам |  | ✓(к) |  | * (о)
 |
| Справка ФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) сроком действия в пределах 30 календарных дней[[10]](#endnote-10)  |  | ✓(к) |  | * (о)
 |
| **4. Обеспечение по заявке/проекту:** |
| **4.1** Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа (по форме Фонда) | ✓ (зк) |  |  |  |
| **4.2 При предоставлении банковской гарантии[[11]](#endnote-11):** |
| Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии |  | * (к)
 |  |  |
| Банковская гарантия |  |  |  | * (о)
 |
| Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего банковскую гарантию |  |  |  | * (нк)
 |
| **4.3 Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Гарантов / Поручителей / Залогодателей – юридических лиц[[12]](#endnote-12), предоставляющих гарантию / поручительство / обеспечение:** |
| Устав в действующей редакции  | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| 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 | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица/индивидуального предпринимателя (ИНН) | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / индивидуального предпринимателя (ОГРН/ОГРНИП) /лист записи Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Паспорт (все страницы) учредителя / единоличного исполнительного органа или лица, подписывающего договоры по сделке / доверенность лица, подписывающего договоры по сделке с надлежаще оформленными полномочиями | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Выписка из реестра акционеров  | * (к)
 |  |  | * (зк)/(о)
 |
| Информационная справка о бенефициарных владельцах (по форме Фонда) | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Информационная справка об аффилированных лицах (по форме Фонда) | * (к)
 |  |  | * (о)
 |
| Бухгалтерская отчетность за два последних года для Гаранта/Поручителя, за последний год для Залогодателя, а также за последний отчетный период текущего года (если прошло 10 (Десять) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом)6  | * (к)
 |  |  | * (к)
 |
| Отчетность для индивидуального предпринимателя: за два последних года для Гаранта/Поручителя, за последний год для Залогодателя, а также за последний отчетный период текущего года (накопленным итогом с начала года):* книга учета доходов и расходов/книга доходов;
* упрощенная форма баланса, финансовых оборотов и результатов;
* налоговые декларация подтверждающие финансовые результаты (при наличии)
 | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Расширенная выписка о движении денежных средств по расчетным счетам Гаранта/Поручителя, полученная в банке/клиент-банке за предыдущий календарный год и завершившийся отчетный период текущего года | * (к)
 |  |  | * (зк)
 |
| Бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату[[13]](#endnote-13) | * (к)
 |  |  |  |
| Расшифровка забалансовых обязательств, а также информация по залогам с указанием залогового имущества, залоговой стоимости и сроков договоров залога или справка об отсутствии таковых | * (к)
 |  |  |  |
| Заверение Залогодателя (третьего лица) о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Фонда) | * (к)
 |  |  |  |
| Согласие как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории (по форме Фонда)7 | * (о)
 |  |  |  |
| Согласие на обработку персональных данных лица, подписывающего договоры по сделке (по форме Фонда) | * (о)
 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Документы об одобрении сделки поручительства / гарантии / обеспечения уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом |  |  |  | ✓(зк)/(о) |
| Справка ФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) сроком действия в пределах 30 календарных дней10 |  |  |  | ✓(зк)/(о) |
| **4.4 Документы, подтверждающие правовой статус Гарантов/Поручителей/Залогодателей – физических лиц, предоставляющих гарантию/поручительство/обеспечение:** |
| Паспорт, СНИЛС, ИНН |  | ✓(к) |  | * (к)
 |
| Нотариально заверенное согласие супруги Залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о не нахождении в браке. |  |  |  | ✓ (о)/ (зк) |
| Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Фонда)  |  | ✓(к) |  | * (о)
 |
| Согласие как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории (по форме Фонда)7 |  | ✓(о) |  |  |
| Согласие на обработку персональных данных (по форме Фонда) |  | * (о)
 |  |  |
| **4.4 Документы в отношении залогового имущества:** |
| **4.4.1 Документы в отношении жилой, коммерческой, промышленной недвижимости, земельного участка или объекта незавершенного строительства, передаваемой (ого) в залог:** |
| Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 (Шести) месяцев до даты подписания договора залога |  | * (к)
 |  | * (о)
 |
| Документы, подтверждающие права на земельный участок (если оформлены земельно- правовые отношения) |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы) |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 (Трех) лет, предшествующих дате залога[[14]](#endnote-14) |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |

|  |
| --- |
| **4.4.2 Документы в отношении транспортных средств (автотранспорт, спецтехника, самоходные машины, прицепы, подвижные составы и прочие транспортные средства), передаваемых в залог:** |
| Паспорт транспортного средства/самоходной машины |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| Свидетельство о регистрации транспортного средства / самоходной машины |  | ✓(к) |  | * (зк)
 |
| Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 (Шести) месяцев до даты подписания договора залога |  | * (к)
 |  | * (о)
 |
| Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 (Трех) лет, предшествующих дате залога14 |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы) |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| **4.4.3 Документы в отношении технологического оборудования, передаваемого в залог:** |
| Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме- передаче объекта основных средств) |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 (Шести) месяцев до даты подписания договора залога |  | * (к)
 |  | * (о)
 |
| Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 (Трех) лет, предшествующих дате залога14 |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы) |  | * (к)
 |  | * (зк)
 |
| **5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов.** |
| Оформленные в соответствии с законодательством документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов. |  |  |  | * (зк)
* (нк)
* (о)
 |
| Паспорт (все страницы) |  |  |  | * (зк)
 |

1. Копии (к) предоставляются в формате 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 использование ЭЦП (электронной цифровой подписи). В случае предоставления документов, содержащих персональные данные, документы предоставляются одновременно с согласием субъекта персональных данных по форме, утвержденной приказом Фонда, в соответствии с требованием Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ. [↑](#endnote-ref-1)
2. Не предоставляется по программе «Проекты развития оборотного капитала». [↑](#endnote-ref-2)
3. Заявитель до подписания договора займа передает в Фонд оригинал подписанного раздела "Выводы" финансовой модели. [↑](#endnote-ref-3)
4. В случае если Заявитель заявляет софинансирование в неденежной форме, Фонду предоставляется независимый отчет об оценке стоимости таких активов на дату не ранее 6 месяцев до даты представления в Фонд. При этом отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. [↑](#endnote-ref-4)
5. Фонд формирует и направляет Заявителю Основные условия предоставления займа, которые определяют существенные условия договора займа. Окончательное решение по условиям договора займа принимает Коллегиальный орган Фонда. [↑](#endnote-ref-5)
6. Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за последний отчетный период 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, согласно действующему законодательству, подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового.

Отчетность за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, учитываемой в себестоимости реализации продукции за отчётный период. Отчётность на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

a) 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;

b) 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);

c) 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;

d) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям/видам продукции);

e) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, цели предоставления заемных средств, вида продукта (невозобновляемая/возобновляемая кредитная линия, инвестиционный кредит и пр.), суммы по договору, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;

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

g) лизингового портфеля с указанием отражены данные обязательства на балансе компании или за балансом (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. На этапе подписания договора предоставляется отчетность Заявителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее. [↑](#endnote-ref-6)
7. Срок действия – в пределах 6 месяцев до даты подписания договора займа. В случае если согласие подписано представителем по доверенности необходимо предоставить оригинал или копию доверенности, заверенную подписью генерального директора и печатью. [↑](#endnote-ref-7)
8. В случае нераскрытия Заявителем ключевых исполнителей на момент принятия Фондом решения о предоставлении финансирования проекта, Заявитель для согласования платежа с ключевым исполнителем со стороны Фонда обязан предоставить все документы, перечисленные в разделе 3 настоящего чек-листа. [↑](#endnote-ref-8)
9. В зависимости от страны-инкорпорации компании такими документами могут быть выписка из торгового реестра, выписка из реестра торгового суда/нотариуса, сертификаты/свидетельства об инкорпорации и сертификаты о дееспособности компании или тому подобные документы, содержащие актуальные данные о составе акционеров/участников компании, её регистрации, а также об отсутствии/наличии начатых в отношении неё процедур реорганизации, ликвидации или банкротства. . Указанные документы должны быть выданы не ранее 3 месяцев до даты проведения соответствующей экспертизы в Фонде при условии наличия полного комплекта документов для её проведения. Компании, являющиеся резидентами государств - участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, от 05.10.1961 (далее - Гаагская конвенция), а также государств, имеющих двусторонние соглашения с Российской Федерацией, устанавливающие порядок оборота официальных документов, на территории договаривающихся государств, представляют документы, оформленные в соответствии с Гаагской конвенцией или с соответствующим двусторонним соглашением, переведенные на русский язык с нотариальным удостоверением подлинности подписи переводчика.

Компании - резиденты государств, не являющихся участниками вышеназванных международных соглашений, представляют документы после их дипломатической (консульской) легализации, при этом документы также должны быть переведены на русский язык с нотариальным удостоверением подлинности подписи переводчика. [↑](#endnote-ref-9)
10. Если компании, являются аффилированными компаниями Заявителю [↑](#endnote-ref-10)
11. При подаче заявки на экспресс-оценку, Заявитель предоставляет комфортное письмо банка о возможности предоставить банковскую гарантию на исполнение обязательств по Договору займа. Заявитель предоставляет оригинал банковской гарантии уже после подписания договора с Фондом для перечисления средств займа на расчетный счет. [↑](#endnote-ref-11)
12. Документы не предоставляются в отношении кредитных организаций, субъектов РФ, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП, институтов развития. [↑](#endnote-ref-12)
13. Справка должна содержать первоначальную стоимость постановки на учет объекта ОС, с расшифровкой всех косвенных расходов (стоимости доставки, таможенных пошлин и сборов, налогов, стоимости пуско-наладочных работ, шеф монтажа, сертификации, обучения и пр.), остаточную стоимость на отчетную дату. [↑](#endnote-ref-13)
14. Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, предоставляются если договоры о приобретении содержат условия оплаты на условиях отсрочки и/или рассрочки платежа, если окончательная оплата приходится на период в течение 3 лет, предшествующих дате залога, а также в случае если такая оплата произведена третьим лицом за собственника имущества, необходимо предоставить документы, разъясняющие причину такой оплаты и характер взаимоотношений собственника имущества с лицом, оплатившим имущество. [↑](#endnote-ref-14)