

Перечень документов, представляемых Заёмщиком-юридическим лицом

Требования, предъявляемые к документам, предоставляемым Заёмщиком в Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) в целях заключения договора микрозайма.

1. Документы предоставляются согласно настоящему перечню.
2. Оригиналы и копии документов должны быть хорошего качества (без пробелов и затемнений).
3. Оригиналы документов подписываются уполномоченным лицом Заёмщика/организации (органа), предоставившей(шего) документы, и заверяются печатью Заёмщика/организации (органа) (при наличии).
4. Копии документов, изготовленные на бумажных носителях, предоставляются при одновременном предъявлении оригиналов. После проверки соответствия копии оригиналу, оригиналы документов возвращаются Заёмщику.
5. Копии документов заверяются уполномоченным лицом Заёмщика либо должностным лицом Фонда, принимающим документы. При этом лицо, заверяющее копию документа, делает на копии запись: «Верно» или «Копия верна», расписывается, указывает свои: должность, фамилию и инициалы, дату заверения копии. Подпись уполномоченного лица Заёмщика удостоверяется печатью (при наличии).
6. Анкеты, согласия и иные документы, представляемые Заёмщиком согласно формам, утверждённым решением Совета Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) по предоставлению займов и поручительств (далее – Совет Фонда), должны быть заполнены по всем разделам и полям и оформлены в строгом соответствии с формой.

Внесение изменений в утверждённые формы документов, удаление строк, таблиц, граф, текста, элементов маркированных списков, а также любое иное изменение формы и содержания документов не допускается!

7. Копии налоговых деклараций, предоставляются в Фонд с отметкой налогового органа о принятии указанных документов либо с предоставлением документа, подтверждающего факт отправки.

В целях заключения договора микрозайма Заёмщик-юридическое лицо представляет в Фонд следующие документы:

1. Оригинал Заявления-анкеты для Заёмщика-юридического лица *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.
2. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчётов бюро кредитных историй *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.
3. Оригиналы анкет бенефициарного владельца *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.
4. Оригиналы согласий на обработку персональных данных бенефициарных владельцев *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда, заполняется, если бенефициарные владельцы не являются Поручителями/Залогодателями)*.
5. Копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев *(страницы, содержащие реквизиты, срок действия документа, удостоверяющего личность, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (при наличии). Предоставляются, если бенефициарные владельцы не являются Поручителями/Залогодателями)*.
6. Оригиналы анкет выгодоприобретателей *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.

7. Оригиналы согласий на обработку персональных данных выгодоприобретателей-физических лиц *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда, заполняются, если выгодоприобретатели-физические лица не являются Поручителями/Залогодателями)*.

8. Копии документов, удостоверяющих личность выгодоприобретателей-физических лиц *(страницы, содержащие реквизиты, срок действия документа, удостоверяющего личность, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (при наличии). Предоставляется, если выгодоприобретатели-физические лица не являются Поручителями/Залогодателями)*.

9. Копию действующей редакции устава Заёмщика с отметкой о государственной регистрации. Общества с ограниченной ответственностью, действующие на основании типовых уставов, предоставляют копию типового устава, в соответствии с номером формы, указанной в ЕГРЮЛ.

10. Оригинал списка владельцев ценных бумаг (сведения о лицах, зарегистрированных в реестре акционеров) либо оригинал выписки из реестра акционеров, подготовленные реестродержателем не ранее чем за 10 (десять) дней до даты обращения в Фонд *(для юридических лиц в форме акционерных обществ)*.

11. Копии документов, подтверждающих полномочия лица, имеющего права без доверенности действовать от имени Заёмщика (решения уполномоченных органов о назначении (избрании), передаче полномочий и т.д.).

12. Копию документа, удостоверяющего личность, лица имеющего право без доверенности действовать от имени Заёмщика *(страницы, содержащие реквизиты, срок действия документа, удостоверяющего личность, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (при наличии))*.

13. Копия военного билета или иных документов с отражением сведений об участии в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области и увольнении с военной службы (в отсутствие оснований, влекущих лишение льгот и компенсаций), прекращении контракта *(предоставляется в рамках финансового продукта «СВОй старт» единственным участником общества с ограниченной ответственностью, который одновременно является единоличным исполнительным органом такого общества)*.

14. Оригинал согласия на обработку персональных данных лица, имеющего право без доверенности действовать от имени Заёмщика *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.

15. Справку из территориального органа ФНС России об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов *(форма по КНД 1120101) либо сведения о наличии (отсутствии) задолженности в размере отрицательного сальдо ЕНС (код по КНД 1120518), выданную не ранее 30 (тридцати) календарных дней до дня заключения договора займа, оформленную в соответствии с требованиями законодательства РФ, о налогах и сборах.*

При наличии у Заёмщика задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации **дополнительно предоставляется** справка из территориального органа ФНС России, выданную не ранее 30 (тридцати) календарных дней до дня заключения договора займа, о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента *(форма по КНД 1160082 с детализацией сведений отрицательного сальдо ЕНС)*, оформленная в соответствии с требованиями законодательства.

Допускается предоставление Заёмщиком только справки по форме по КНД 1160082 при условии заверения такой справки усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица налогового органа.

Допускается предоставление Заёмщиком справок (форма по КНД 1120101, 1160082), сведений (код по КНД 1120518) до заключения договора займа.

16. Для заёмщиков со сроком ведения деятельности от 6 месяцев (в зависимости от цели займа):

- оригинал технико-экономического обоснования займа - для займов на цели финансирования инвестиций *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*;
- оригинал обоснования потребности в займе - для займов на пополнение оборотных средств, финансирование текущих расходов) *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*;

Для заёмщиков с фактическим сроком ведения деятельности менее 6 месяцев либо для получения займа на открытие нового вида деятельности предоставляется оригинал бизнес-плана проекта, включающий:

- информацию о деятельности заёмщика, наименование проекта и его детальное описание;
- подробную структуру затрат по проекту с указанием источников финансирования, в том числе доли участия инициатора (Заёмщика) и иных инвесторов собственными (и (или) заемными) средствами в проекте;
- сроки реализации основных этапов проекта;
- анализ рынка с отражением текущего положения дел на рынке;
- характеристики продукта, который планируется производить и продавать, преимущества продукта перед конкурентами, способ выхода на рынок;
- целевую аудиторию и её платёжеспособность, принцип ценообразования, стратегию продаж с указанием предполагаемой выручки от каждой линейки товара или услуги;
- финансовый план, содержащий прогнозный отчёт о движении денежных средств, отчёт о прибылях и убытках *(заполняется Заёмщиками, планирующими погашение займа за счет предполагаемых доходов будущих периодов)*.

17. Оригинал решения общего собрания участников Заёмщика о согласии на заключение договора займа являющегося для Заёмщика крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность (если такое решение необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации или учредительными документами Заёмщика), с указанием всех существенных условий сделки. Указанное решение уполномоченного органа Заёмщика должно быть подтверждено нотариусом. Иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) допускается только в том случае, если он предусмотрен уставом такого общества либо отдельным решением общего собрания участников, принятым участниками общества единогласно и нотариально удостоверенным.

Требование о нотариальном удостоверении, распространяется и на решение единственного участника хозяйственного общества. Решения общего собрания акционеров, единственного акционера акционерного общества подтверждаются путём нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счётной комиссии.

18. Копии документов, подтверждающих право владения или пользования недвижимым имуществом, используемым Заёмщиком в целях осуществления хозяйственной деятельности: свидетельство о праве собственности, выписка из Единого государственного реестра недвижимости, договоры аренды, субаренды с отметкой о государственной регистрации (если договор подлежит государственной регистрации), иные документы, подтверждающие наличие прав Заёмщика. В случае субаренды дополнительно представляется договор аренды с приложением разрешающих субаренду документов, если иное не предусмотрено договором аренды.

19. Копию специального разрешения (лицензии), выписки из реестра членов саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определённому виду работ (*предоставляется в случае, если для осуществления деятельности в соответствии с действующим законодательством необходимо специальное разрешение (лицензия), членство в саморегулируемой организации и т.д.*).

20. Оригинал заявления о соответствии вновь созданного юридического лица условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» по форме, утверждённой приказом Минэкономразвития России от 10.03.2016 № 113.

21. Сведения о деловой репутации Заёмщика: оригиналы или копии отзывов, рекомендательных и благодарственных писем (в произвольной письменной форме) клиентов Заёмщика, имеющих с ним деловые отношения и (или) оригиналы отзывов (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Заёмщик находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Заёмщика.

22. Оригиналы справок из обслуживающих кредитных организаций о ежемесячных оборотах денежных средств по расчётным счетам за 6 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на предоставление займа, с разбивкой по месяцам. Допускается предоставление справок, предоставленных Заёмщику кредитной организацией путём обмена электронными сообщениями с использованием факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, сформированных с использованием программного обеспечения кредитной организации. При способе получения справки «в электронной форме» такие справки предоставляются на бумажном носителе и заверяются Заёмщиком в установленном порядке.

23. Оригинал отчёта о движении денежных средств (*по форме, утверждённой решением Совета Фонда*).

24. Заверенные Заёмщиком в установленном порядке документы в формате выгрузок из программных продуктов (отчёт из личного кабинета оператора фискальных данных, оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 «Касса» и т.д.), подтверждающие наличный оборот Заёмщика, с соблюдением требований законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники (*предоставляется дополнительно по запросу Фонда при необходимости*).

25. При упрощённой системе налогообложения (УСН):

- копии налоговых деклараций за год, предшествующий году обращения в Фонд;
- оригинал промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) составленной нарастающим итогом с начала отчётного года/с даты государственной регистрации по последний квартал, предшествующий дате обращения в Фонд;

- по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями бухгалтерских балансов и отчётов о финансовых результатах за три предыдущих календарных года;

26. При автоматизированной УСН (АУСН):

- копии налоговых деклараций за год, предшествующий году обращения в Фонд;
- оригинал промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) составленной нарастающим итогом с начала отчётного года/ с даты государственной регистрации по последний квартал, предшествующий дате обращения в Фонд;

- по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями бухгалтерских балансов и отчётов о финансовых результатах за три предыдущих календарных года;

27. При общей системе налогообложения (ОСН):

– копии налоговых деклараций по налогу на прибыль за год и квартал, предшествующие соответственно году и кварталу обращения в Фонд;

– оригинал промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) составленной нарастающим итогом с начала отчетного года/с даты государственной регистрации по последний квартал, предшествующий дате обращения в Фонд;

– по финансовому продукту «Приоритет- инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах за три предыдущих календарных года;

28. При уплате единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):

– копии налоговых деклараций по ЕСХН за год, предшествующий году обращения в Фонд;

– оригинал промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) составленной нарастающим итогом с начала отчетного года/с даты государственной регистрации по последний квартал, предшествующий дате обращения в Фонд;

– по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах за три предыдущих календарных года.

В случае необходимости Фонд вправе запросить у Заёмщика иные документы, имеющие значение для определения условий и возможности предоставления микрозайма (в том числе отчет независимого оценщика об определении рыночной стоимости передаваемого в залог имущества и (или) имущественных прав).