УТВЕРЖДЕН

решением Экспертного совета

от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 года

**Перечень документов,**

**представляемых Заёмщиком-индивидуальным предпринимателем в целях реализации на территории Тверской области Проектов в сфере туризма**

Копии документов предоставляются Заёмщиком при одновременном предъявлении оригиналов.

Оригиналы и копии документов должны быть хорошего качества (без пробелов и затемнений). Оригиналы документов подписываются Заёмщиком/уполномоченным лицом организации (органа) и заверяются печатью Заёмщика/организации (органа) (при наличии). Копии документов заверяются подписью Заёмщика и оттиском печати (при наличии) с указанием фамилии, инициалов либо должностным лицом Фонда, принимающим документы. После проверки соответствия копии оригиналу, оригиналы документов возвращаются Заёмщику.

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

***В целях заключения договора микрозайма/иного займа Заёмщик-индивидуальный предприниматель представляет в Фонд следующие документы***:

1. Оригинал Заявления-анкеты Заёмщика-индивидуального предпринимателя *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

2. Оригинал согласия на обработку персональных данных Заёмщика *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

3. Оригинал проекта в сфере туризма, согласованный с Министерством туризма Тверской области *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

4. Правоподтверждающие и правоустанавливающие документы в отношении земельного участка и иного недвижимого имущества, используемого для реализации Проекта в сфере туризма:

– оригинал выписки из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости *(по форме приложения № 1 к приказу Росреестра от 04.09.2020 № П/0329, выданной не ранее чем за 30 дней до даты подачи заявления на предоставление займа)*, удостоверяющей осуществление государственного кадастрового учета, государственной регистрации возникновения или перехода прав на недвижимое имущество, а также, подтверждающей отсутствие ограничений прав и обременений на объект недвижимости;

– копии свидетельств о государственной регистрации прав на недвижимое имущество (при наличии);

– документы, послужившие основанием для осуществления государственного кадастрового учета и (или) государственной регистрации прав:

а) копии правоустанавливающих документов: акты, изданные органами государственной власти или органами местного самоуправления; акты (свидетельства) о приватизации; договоры (купли-продажи, мены, дарения и т.д.); вступившие в законную силу судебные акты и т.д.;

б) копии документов, содержащих основные характеристики объекта недвижимости: технический паспорт и (или) технический план; дело по землеустройству и (или) межевой план; кадастровый паспорт объекта недвижимости и т.д.;

в) копии иных документов, предусмотренных федеральным законом, а также копии других документов, которые подтверждают наличие, возникновение, переход, прекращение права в соответствии с законодательством.

1. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчетов бюро кредитных историй *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.
2. Копию паспорта Заёмщика *(страницы со 2 по 19)*.
3. Оригинал анкеты бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.
4. Оригинал согласия на обработку персональных данных бенефициарного владельца (*по форме, утвержденной решением Экспертного совета, заполняется, если бенефициарный владелец не является Поручителем/Залогодателем*).

9. Копию документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца 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). Предоставляется(ются), если бенефициарный(е) владелец(ы) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями)).*

10. Оригинал анкеты выгодоприобретателя *(заполняется по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

11. Оригинал согласия на обработку персональных данных выгодоприобретателя *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета, предоставляется, если выгодоприобретатель не является Поручителем/Залогодателем).*

12. Копию документа, удостоверяющего личность выгодоприобретателя *(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(ются), если выгодоприобретатель(и) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями)).*

13. 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)*, по состоянию на дату, которая предшествует дате заключения договора займа не более чем на 30 (тридцать) дней, 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 по состоянию на дату, которая предшествует дате заключения договора займа не более чем на 30 (тридцать) дней, 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)*,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)* на момент заключения договора займа.

14. Копию специального разрешения (лицензии), выписки из реестра членов саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному 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.)*.

15. 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.

16. Сведения о деловой репутации Заёмщика: оригиналы 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.

17. Оригиналы справок, из обслуживающих кредитных организаций о ежемесячных оборотах денежных средств по расчетным счетам за 6 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на предоставление займа, с разбивкой по месяцам. Допускается предоставление справок, предоставленных Заёмщику кредитной организацией путем 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 (*за исключением ИП, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»*).

18. Оригинал заявления о соответствии вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя 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, утвержденной приказом Минэкономразвития России от 10.03.2016 № 113.

19. Оригинал отчета о движении денежных средств *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

20. Заверенные Заёмщиком в установленном порядке документы в формате выгрузок из программных продуктов (отчет из личного кабинета оператора фискальных данных, оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 «Касса» и т.д.), подтверждающие наличный оборот Заёмщика *(при условии соблюдения требований законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники)*.

21*.* При упрощенной системе налогообложения (УСН):

– оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

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

– копию книги учета доходов и расходов и (или) хозяйственных операций за год, предшествующий году обращения в Фонд (с разбивкой помесячно), а также за текущий календарный год за период с 1 января до месяца подачи заявления и (или) заверенные Заёмщиком в установленном порядке расширенные выписки по расчетным счетам со всех обслуживающих кредитных организаций (с обязательным отражением назначения платежей и поступлений) за последние за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд *(предоставляется дополнительно по запросу Фонда в случае необходимости)*.

22. При общей системе налогообложения (ОСН):

– оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» (по форме, утвержденной решением Экспертного совета);

– копию декларации 3-НДФЛ за год, предшествующий году обращения в Фонд;

– копию книги учета доходов и расходов и (или) хозяйственных операций за год, предшествующий году обращения в Фонд (с разбивкой помесячно), а также за текущий календарный год за период с 1 января до месяца подачи заявления и (или) заверенные Заёмщиком в установленном порядке расширенные выписки по расчетным счетам со всех обслуживающих кредитных организаций (с обязательным отражением назначения платежей и поступлений) за последние за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд *(предоставляется дополнительно по запросу Фонда в случае необходимости)*.

23. При уплате единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):

– оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» (по форме, утвержденной решением Экспертного совета);

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

– копию книги учета доходов и расходов и (или) хозяйственных операций за год, предшествующий году обращения в Фонд (с разбивкой помесячно), а также за текущий календарный год за период с 1 января до месяца подачи заявления и (или) заверенные Заёмщиком в установленном порядке расширенные выписки по расчетным счетам со всех обслуживающих кредитных организаций (с обязательным отражением назначения платежей и поступлений) за последние за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд *(предоставляется дополнительно по запросу Фонда в случае необходимости)*.

24. При патентной системе налогообложения (ПСН):

– оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*;

– копию патента;

– копию книги учета доходов и расходов и (или) хозяйственных операций за год, предшествующий году обращения в Фонд (с разбивкой помесячно), а также за текущий календарный год за период с 1 января до месяца подачи заявления и (или) заверенные Заёмщиком в установленном порядке расширенные выписки по расчетным счетам со всех обслуживающих кредитных организаций (с обязательным отражением назначения платежей и поступлений) за последние за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд *(предоставляется дополнительно по запросу Фонда в случае необходимости)*.

25. В случае применения специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (НПД):

– оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*;

– оригинал справки о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход из приложения «Мой налог», подписанный электронной подписью ФНС России *(КНД 1122035)*;

– оригинал справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход из приложения «Мой налог» *(форма КНД 1122036)* за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд.

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