УТВЕРЖДЕН

решением Экспертного совета

от «30» мая 2023 года

**Перечень документов,**

**представляемых Заёмщиком-юридическим лицом 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 уполномоченным лицом организации и заверяются печатью организации (при наличии). Копии документов заверяются подписью и оттиском печати (при наличии) уполномоченного лица Заёмщика с указанием фамилии, инициалов и должности 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-юридическое лицо представляет в Фонд следующие документы***:

1. Оригинал Заявления-анкеты для Заёмщика-юридического лица (*по форме, утвержденной решением Экспертного совета*).

2. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчетов бюро кредитных историй *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

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

5. Оригинал(ы) анкеты(т) бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

6. Оригинал(ы) согласия(й) на обработку персональных данных бенефициарного(ых) владельца(ев) *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета, заполняется, если бенефициарный(е) владелец(ы) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями))*.

7. Копию(и) документа(ов), удостоверяющего(их) личность бенефициарного(ых) владельца(ев) *(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))*.

8. Оригинал(ы) анкеты(т) выгодоприобретателя *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

9. Оригинал(ы) согласия(й) на обработку персональных данных выгодоприобретателя(ей)-физического(их) лица(ц) *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета, заполняется(ются), если выгодоприобретатель(и)-физическое(ие) лицо(а) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями))*.

10. Копию(и) документа(ов), удостоверяющего(их) личность выгодоприобретателя(ей)-физического(их) лица(ц) *(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)-физическое(ие) лицо(а) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями))*.

11. Копию действующей редакции устава Заёмщика с отметкой о государственной регистрации.

12. 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).*

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

14. 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))*.

15. Оригинал согласия на обработку персональных данных лица, имеющего право без доверенности действовать от имени Заёмщика *(по форме, утвержденной решением Экспертного совета)*.

16. 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.

17. Оригинал решения общего собрания участников Заёмщика о согласии на заключение договора займа являющегося для Заёмщика крупной сделки 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 путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной 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 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.)*.

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, утвержденной приказом Минэкономразвития России от 10.03.2016 № 113.

21. 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.

22. 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.

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

24. 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)*.

25. При упрощенной системе налогообложения (УСН):

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

– оригинал промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках) составленной нарастающим итогом с начала отчетного года/с даты государственной регистрации по последний день месяца, предшествующего месяцу обращения в Фонд.

26. 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 прибылях и убытках) составленной нарастающим итогом с начала отчетного года/с даты государственной регистрации по последний день месяца, предшествующего месяцу обращения в Фонд.

27. 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 прибылях и убытках) составленной нарастающим итогом с начала отчетного года/с даты государственной регистрации по последний день месяца, предшествующего месяцу обращения в Фонд.

***В случае необходимости Фонд вправе запросить у Заёмщика 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).***