

Перечень документов, представляемых Заёмщиком-индивидуальным предпринимателем

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 Заёмщиком/уполномоченным лицом 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 Заёмщиком 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 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 деклараций указанных документов либо с предоставлением документа, подтверждающего факт отправки.

В целях заключения договора микрозайма Заёмщик-индивидуальный предприниматель представляет в Фонд следующие документы:

1. Оригинал Заявления-анкеты Заёмщика-индивидуального предпринимателя *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.

2. Оригинал согласия на обработку персональных данных Заёмщика *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.

3. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчетов бюро кредитных историй *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.

4. Копию паспорта Заёмщика *(страницы со 2 по 19)*.

5. Оригиналы анкет бенефициарных владельцев *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*.

6. Оригиналы согласий на обработку персональных данных бенефициарных владельцев *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда, заполняется, если бенефициарные владельцы не являются Поручителями/Залогодателями)*.

7. Копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев 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))*.

Предоставляются, если бенефициарные владельцы не являются Поручителями/Залогодателями).

8. Оригинал анкеты выгодоприобретателей (заполняются по форме, утверждённой решением Совета Фонда).

9. Оригиналы согласий на обработку персональных данных выгодоприобретателей (по форме, утверждённой решением Совета Фонда, предоставляется, если выгодоприобретатели не являются Поручителями/Залогодателями).

10. Копии документов, удостоверяющих личность выгодоприобретателей (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 не являются Поручителями/Залогодателями).

11. 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, выданная 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.

12. 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 заёмных средствах - 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, планируемыми погашение займа за счет предполагаемых доходов будущих периодов*).

13. 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.*).

14. 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.

15. 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.

16. 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»*).

17. 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.

18. Копию 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»*).

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

20. 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 (*при условии соблюдения требований законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники*) (*предоставляется дополнительно по запросу Фонда в случае необходимости*).

21. При упрощенной системе налогообложения (УСН):

- оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
- 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)*;
- по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями налоговых деклараций за три предыдущих календарных года.

22. При автоматизированной УСН (АУСН):

- копии налоговых деклараций за год, предшествующий году обращения в Фонд;
- по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями налоговых деклараций за три предыдущих календарных года.

23. При общей системе налогообложения (ОСН):

- оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*;
- 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)*;
- по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями налоговых деклараций, за три предыдущих календарных года.

24. При уплате единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):

- оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*;
- 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)*;
- по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями налоговых деклараций по уплате единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) за три предыдущих календарных года.

25. При патентной системе налогообложения (ПСН):

- оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» *(по форме, утверждённой решением Совета Фонда)*;
- 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*);

– по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями патентов за три предыдущих календарных года.

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

– оригинал формы «Исходные данные для оценки финансового состояния Заёмщика/Поручителя» (*по форме, утверждённой решением Совета Фонда*);

– 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 расчётов (доходах) по налогу на профессиональный доход из приложения «Мой налог» (*форма КНД 1122036*) за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд;

– по финансовому продукту «Приоритет инвестиционный» факт осуществления безубыточной хозяйственной деятельности подтверждается копиями справок о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход из приложения «Мой налог» (*форма КНД 1122036*) за три предыдущих календарных года.

В случае необходимости Фонд вправе запросить у Субъекта МСП 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).