

Перечень документов, представляемых Заёмщиком-индивидуальным предпринимателем

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 займа Заёмщик-индивидуальный предприниматель представляет в Фонд следующие документы:

1. Оригинал Заявления-анкеты Заёмщика-индивидуального предпринимателя *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
2. Оригинал согласия на обработку персональных данных Заёмщика *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
3. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчетов бюро кредитных историй *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
4. Копию паспорта Заёмщика *(страницы со 2 по 19)*.
5. Оригинал анкеты бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
6. Оригинал согласия на обработку персональных данных бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда, заполняется, если бенефициарный владелец не является Поручителем/Залогодателем)*.
7. 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, если бенефициарный владелец не является Поручителем/Залогодателем)*.
8. Оригинал анкеты выгодоприобретателя *(заполняется по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
9. Оригинал согласия на обработку персональных данных выгодоприобретателя *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда, предоставляется, если выгодоприобретатель не является Поручителем/Залогодателем)*.
10. 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, если выгодоприобретатель не является Поручителем/Залогодателем)*.
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)*, 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.

12. Оригинал технико-экономического обоснования проекта (*по форме, утвержденной решением Совета Фонда*) либо оригинал бизнес-плана проекта, включающий:

- 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;
- прогнозный отчет о движении денежных средств (*заполняется Заёмщиками, планируемыми погашение займа за счет 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 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. Оригинал отчета о движении денежных средств (по форме, утвержденной решением Совета Фонда).

19. 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).

20. 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).

21. При общей системе налогообложения (ОСН):

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

22. 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).

23. При патентной системе налогообложения (ПСН):

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

24. 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 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 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).