

Перечень документов, представляемых Заёмщиком-юридическим лицом

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 займа Заёмщик-юридическое лицо представляет в Фонд следующие документы:

1. Оригинал Заявления-анкеты для Заёмщика-юридического лица *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
2. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчетов бюро кредитных историй *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
3. Оригинал(ы) анкеты(т) бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
4. Оригинал(ы) согласия(й) на обработку персональных данных бенефициарного(ых) владельца(ев) *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда, заполняется, если бенефициарный(е) владелец(ы) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями))*.
5. 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))*.
6. Оригинал(ы) анкеты(т) выгодоприобретателя *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.
7. Оригинал(ы) согласия(й) на обработку персональных данных выгодоприобретателя(ей)-физического(их) лица(ц) *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда, заполняется(ются), если выгодоприобретатель(и)-физическое(ие) лицо(а) не является(ются) Поручителем(ями)/Залогодателем(ями))*.
8. 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))*.
9. Копию действующей редакции устава Заёмщика с отметкой о государственной регистрации.
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. Оригинал согласия на обработку персональных данных лица, имеющего право без доверенности действовать от имени Заёмщика *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.

14. 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.

15. 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)*.

16. 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 путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии.

17. 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.

18. 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.*).

19. 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.

20. 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.

21. 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.

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

23. 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*).

24. 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.

25. 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.

26. 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).