**Приложение № 2**

**к Правилам предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим НПД, субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Краснодарского края Фондом**

**Перечень документов,**

**необходимый для рассмотрения заявки на получение микрозайма для клиента –физического лица, осуществляющего деятельность без образования юридического лица (Индивидуального предпринимателя/Главы КФХ)**

Общие документы:

• Заявление на предоставление микрозайма;

• Анкета для физических лиц (заемщика/залогодателя/поручителя);

• Справка о доходах поручителя – физического лица за последние 6 мес. (справка о доходах и суммах налога физического лица (форма по КНД №1175018) и/или по форме Фонда (приложение № 19), либо иной, утвержденной формы) и /или наличие справки, подтверждающей факт назначения пенсии (с обязательным указанием размера пенсии) сроком действия 1 мес.;

- для физического лица, внесенного в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, выступающего в качестве поручителя;

1) копии декларации по упрощенной системе налогообложения (за последний отчетный период), копии декларации по единому сельскохозяйственному налогу (за последний отчетный период);

2) при общей системе налогообложения - копии деклараций 3 НДФЛ (за последний отчетный период), при осуществлении предпринимательской деятельности менее 12 месяцев копии деклараций по налогу на добавленную стоимость за период фактического осуществления предпринимательской деятельности (не менее 6 мес.);

3) копия патента за последние 12 месяцев, при осуществлении предпринимательской деятельности менее 12 месяцев, за период фактического осуществления предпринимательской деятельности (не менее 6 мес.);

4) справка о доходах и расходах индивидуального предпринимателя за последние 12 месяцев, при осуществлении предпринимательской деятельности менее 12 месяцев за период фактического осуществления предпринимательской деятельности (но не менее 6 месяцев) (Приложение № 20);

• Копии паспортов лиц, указанных в п.3.4.12 настоящих Правил (все заполненные страницы, страницу с информацией о семейном положении независимо от наличия (отсутствия) факта гос. регистрации брака);

• Копии налоговой декларации при упрощенной системе налогообложения, при едином сельскохозяйственном налоге (за последний отчетный период), при общей системе налогообложения - копию налоговой декларации 3 НДФЛ (за последний отчетный период) и копии налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость (за последние 4 отчетных периода), при патентной системе налогообложения копия патента. В случае, если срок сдачи налоговых деклараций за последний отчетный период не наступил, предоставляются копии налоговых деклараций за отчетный период, предшествующий отчетному периоду, по которому сроки сдачи налоговых деклараций не наступили (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Копии книги учета доходов и расходов за предыдущий год и за текущий год (при упрощенной системе налогообложения, при едином сельскохозяйственном налоге, при общей системе налогообложения, при патентной системе налогообложения) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых» и «Специальный (ЧС)» категории ЧС+);

• Выписка (справка), сформированная через личный кабинет налогоплательщика или через приложение «Мой налог», подтверждающая статус налогоплательщика налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

•Справка о состоянии расчетов (доходов) по налогу на профессиональный доход, сформированная через личный кабинет налогоплательщика или через приложение «Мой налог» за период фактического осуществления деятельности;

• Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (по форме по КНД 1120101, утвержденную приказом ФНС России) и/или справка из ИФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам (по форме по КНД 1160082, утвержденную приказом ФНС России) предоставляется в случае положительного решения Комиссии по предоставлению микрозаймов по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора займа, оригинал;

• Справка из обслуживающей кредитной организации о реквизитах расчетного счета заемщика, об оборотах по расчетному счету за последние полные 12 месяцев, о наличии/отсутствии картотеки №2, претензий к счету, ссудной задолженности сроком действия не более 1 месяца (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых».)

Для микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых» - Справка из обслуживающей кредитной организации о реквизитах расчетного счета заемщика, о наличии/отсутствии картотеки №2, претензий к счету;

• При наличии задолженности по договорам лизинга - справку из лизинговой компании о сумме задолженности по договору лизинга, наличии/отсутствии за последние 360 дней случаев просроченных платежей с указанием количества дней просрочки. В случае невозможности предоставления в Фонд справок, содержащих информацию о наличии/отсутствии за последние 360 дней случаев просроченных платежей, в Фонд направляется справка из лизинговой компании о наличии/отсутствии нарушений субъектом МСП условий договоров лизинга и/или акт сверки расчетов по договору лизинга за последние 360 дней (оригинал), сроком действия не более 1 месяца.

• Справка об отсутствии задолженности по заработной плате перед работниками более 3-х месяцев (приложение № 22);

• Копии договоров аренды недвижимого имущества, используемого в предпринимательской деятельности (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Копии договоров аренды имущества, используемого в предпринимательской деятельности (оборудование, транспортные средства и пр.) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Копии документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

- Копии документов, подтверждающих право собственности на транспортные средства, используемые в бизнесе (копии ПТС, ПСМ) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

- Копии действующих кредитных договоров, договоров займа и договоров лизинга с графиками платежей, в том числе оформленных на Заявителя как на физическое лицо (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

- Копии договоров с поставщиками/исполнителями и покупателями/заказчиками с приложением спецификаций и/или счетов-фактур и/или товарных накладных (не менее двух договоров по каждому виду сделок) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых» и «Специальный (ЧС)» категории ЧС+);

- Сведения о выручке и расходах за последние 12 месяцев, предшествующие месяцу подачи заявления на предоставление микрозайма (по форме, указанной в приложении № 10 Правил), при упрощенной системе налогообложения (6% от дохода), при патентной системе налогообложения, при общей системе налогообложения (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»).

• Согласие на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй/передачу информации в бюро кредитных историй от юридического лица / от физического лица (заемщика и супруги (супруга) /залогодателя/поручителя /участника/члена/акционера (супруга);

• Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме, в виде благодарственных/рекомендательных писем/иных видов документов) от других клиентов Фонда, имеющих с ним деловые отношения и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, в виде благодарственных/рекомендательных писем/иных видов документов) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента (при наличии).

Примечания:

Сотрудники Фонда могут запросить дополнительные документы в зависимости от вида микрозайма и специфики деятельности Клиента.