**Приложение № 3**

**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 – юридического лица.**

• Заявление на предоставление микрозайма;

• Анкета для физических лиц (на руководителя предприятия, на каждого из поручителей – физических лиц, на залогодателя – физическое лицо, участника/члена/акционера –физического лица\*);

• Анкета для поручителя /залогодателя/ участника/члена/акционера\* (для юридических лиц);

• 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);

• 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 не более 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);

• Устав в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения (копия, заверенная в установленном законодательством порядке);

• Документы, подтверждающие легитимность деятельности руководителя (в том числе протокол (решение) о назначении руководителя, приказ о назначении на должность руководителя (продлении полномочий руководителя);

• Официальная бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах) на последнюю отчетную дату (копия) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Копии деклараций при упрощенной системе налогообложения, при едином сельскохозяйственном налоге (за последний отчетный период), при общей системе налогообложения - копии деклараций по налогу на прибыль (за последние 4 отчетных периода, при осуществлении предпринимательской деятельности менее 12 месяцев за период фактического осуществления предпринимательской деятельности);

В случае, если срок сдачи годовой бухгалтерской отчетности за отчетный период не наступил, предоставляется годовая бухгалтерская отчетность за отчетный период, предшествующий отчетному периоду, по которому сроки сдачи годовой отчетности не наступили (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Бухгалтерская отчетность по форме Фонда, расшифровки основных статей баланса (формы прилагаются) сроком действия не более 1 месяца на дату регистрации заявления на предоставление микрозайма (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• расшифровка текущих расходов, отраженных в предоставленном управленческом отчете о прибылях и убытках (ОПиУ) за последние 12 месяцев.

- Анализ счетов 50,51 помесячно в разрезе счетов бухгалтерского учета за последние 12 месяцев (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

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

• 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 расчетному 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 движимого имущества, используемого в предпринимательской деятельности (оборудование, транспортные средства) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Копии действующих кредитных договоров, договоров займа и договоров лизинга с графиками платежей (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых»);

• Копии договоров с поставщиками/исполнителями и покупателями/заказчиками с приложением спецификаций и/или счет-фактур и/или товарных накладных (не менее 2 (двух) договоров по каждому виду сделок) (за исключением микрозайма «Рефинанс» категории «Бизнес молодых» и «Специальный (ЧС)» категории ЧС+);

• Согласие на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй/передачу информации в бюро кредитных историй от юридического лица/от физического лица (заемщика /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).

\* При предоставлении Микрозайма «СХ Кооператив» указанные выше документы заполняются только на членов кооператива (ассоциированных членов), имеющих пай в размере более 20 % от общего размера паевого фонда кооператива, при отсутствии таковых членов кооператива данное требование распространяется на членов кооператива, имеющих пай в размере 10 и более % в от общего размера паевого фонда кооператива, при отсутствии таковых членов кооператива данное требование распространяется на всех членов кооператива (в случае предоставления кооперативом отчета о распределении между членами кооператива прибыли за прошедший год, Фонд с целью выполнения требования настоящего пункта вправе выбрать из имеющихся членов кооператива, отдельных членов, внесших наибольший вклад в деятельность кооператива, согласно представленного отчета).

Примечание: работники Фонда могут запросить дополнительные документы в зависимости от вида микрозайма и специфики деятельности Клиента.