|  |  |
| --- | --- |
| Заявление на предоставление микрозайма | Оригинал, подписанный заемщиком  ***Приложение № 4*** |
| **Документ:** | | |
| -подтверждающий факт внесения записи в ЕГРИП для физических лиц | Копия, заверенная индивидуальным предпринимателем  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - свидетельство о постановке на налоговый учет |
| - страницы (имеющие отметки) паспорта индивидуального предпринимателя,  страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования индивидуального  предпринимателя |
| **Бухгалтерская, налоговая, управленческая отчетность.** | | |
| **При применении заемщиком общей системы налогообложения:** | | |
| - упрощенная форма баланса за два последних завершенных финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя ***(Приложения № 6)***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершенных финансовых года и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя ***(Приложения № 7)***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату | ***Приложение № 8***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - налоговая декларация по форме 3-НДФЛ с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершенный финансовый год | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершенный финансовый год и на квартальные даты текущего года |
| - книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления |
| -отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году*(в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершенный финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года)* |
| **При применении заемщиком Упрощенной системы налогообложения:** | | |
| - упрощенная форма баланса за два последних завершенных финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя ***(Приложения № 6)***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершенный финансовый год и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя ***(Приложения № 7)***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на  последнюю квартальную или отчетную дату | ***Приложение № 8***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| Копии, заверенные подписью и печатью заявителя *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - книга учета доходов и расходов (УСНО) за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления |
| - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии |
| -отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году*(в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершенный финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года)* |
| **При применении заемщиком налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системы налогообложения:** | | |
| - упрощенная форма баланса за два последних завершенных финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя ***(Приложения № 6)***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершенных финансовый год и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя ***(Приложения № 7)***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату | ***Приложение № 8***  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления (кроме применения заемщиком налогообложения в виде ЕНВД) |
| - патенты, полученные за весь период деятельности заемщика |
| - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году*(в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершенный финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года)* |
| Справка из налогового органа:  - об открытых расчетных счетах | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101) | Оригинал (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма) либо либо в форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована. |
| Предоставление подробной расшифровки кредитных обязательств Заявителя на последнюю отчетную дату. | Справка, заверенная Заявителем |
| Выписки со всех счетов о движении денежных средств по счетам с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев (***помесячно*)** до даты обращения в Фонд, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр. | Оригинал |
| Справка по оборотам за последние полные 12 месяцев и выписка о движении денежных средств за последние полные 6 месяцев с  указанием назначения платежа и контрагента по личному счету, на который направляются  средства от предпринимательской деятельности  *(в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последние 6 месяцев)* | Оригинал (предоставляется при отсутствии расчетного счета) |
| Отзыв о деловой репутации заявителя от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых заявитель находится (находилось) на обслуживании, и от контрагента, имеющего с ним деловые отношения (при наличии) | Оригинал |
| Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (по желанию) | В форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована |
| Технико-экономическое обоснование проекта на период пользования микрозаймом | ***Приложение № 5***  За исключением СМСП, обратившихся за предоставлением микрозайма в размере до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей |
| Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | Оригинал |
| Согласие на обработку персональных данных заявителя | Оригинал |
| **Анкеты:** | | |
| - по форме | ***Приложение № 9*** |
| - клиента индивидуального предпринимателя | Оригинал |
| - выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (физического лица и/или юридического лица, индивидуального предпринимателя) в случае его наличия | Оригинал |
| - физического лица – представителя клиента (физического лица, индивидуального  предпринимателя) | Оригинал  (предоставляется в случае, если представителем заемщика выступает физическое лицо или индивидуальный предприниматель) |
| - юридического лица – представителя клиента (юридического лица) | Оригинал  (предоставляется в случае, если представителем заемщика выступает юридическое лицо) |

**Дополнительные документы, представляемые заявителями и условия по отдельным видам микрозаймов:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Осуществление СМСП социально ориентированной деятельности | ***При получении микрозайма***  ***«Социальный»*** |
| 1.2. | Подтверждение регистрации и осуществления деятельности в качестве СМСП на территории моногорода | ***При получении микрозайма***  ***«Моногорода»*** |
| 1.3. | Документы компетентных органов (справки, постановления, заключения), подтверждающие факты наступления чрезвычайной ситуации:  - при стихийных бедствиях (градобитие, засуха, наводнение и т.д.) – от Росгидромета РФ, Гидрометцентра России, МЧС России;  - при пожаре – от МЧС России, органов внутренних дел (полиция);  - при взрыве – от газовой службы, Ростехнадзора, органов МВД;  - при аварии – от Ростехнадзора, компетентных органов в сфере профессиональной деятельности клиента, подразделений ЖКХ;  - при ДТП – от органов ГИБДД УМВД России;  - при падеже сельскохозяйственных животных и птицы – от территориального управления Россельхознадзора;  - документы, подтверждающие, что принадлежащее заявителю на праве собственности имущество пострадало | ***При получении микрозайма***  ***«Чрезвычайная ситуация»*** |
| 1.4. | Документы для микрозайма:  **-** документы, подтверждающие исполнение ранее заключенных контрактов (договоров) (при наличии);  - информация о проводимых конкурсе, аукционе, запросе котировок: ссылка на сайт, конкурсная документация (при предоставлении микрозайма для обеспечения заявок на участие в конкурсах, аукционах, запросе котировок на заключение контрактов);  - копия подписанного протокола рассмотрения и оценки заявок на участие в конкурсе с победителем (при предоставлении микрозайма на обеспечение исполнения контракта) | ***При получении микрозайма***  ***«Тендерный»*** |
| 1.5. | ***На этапе предварительного рассмотрения Фондом заявления о предоставлении микрозайма:***  - технико-экономическое обоснование проекта в произвольной форме;  - договоры перед кредитными организациями, по которым планируется погасить задолженность (полностью или в части), оригинал для обозрения и копии, заверенные подписью и печатью заявителя;  - договоры обеспечения по основному договору, оригинал для обозрения и копии, заверенные подписью и печатью заявителя;  - справка из кредитной организации (банка-кредитора) об остатке задолженности, содержащая следующие сведения: текущий остаток задолженности по кредиту, процентам, штрафам, пени, количество допущенных просрочек внесения платежей по возврату кредита сроком более 3 (трех) дней и более 30 (тридцати) дней;  ***При принятии решения Инвестиционным комитетом Фонда о предоставлении микрозайма, заявитель не позднее даты заключения договора о рефинансировании кредита представляет в Фонд следующие документы:***  - документы, подтверждающие согласование с первоначальным кредитором досрочного погашения рефинансируемого кредита в порядке, установленном договором, по которому рефинансируется задолженность;  - справку от первоначального кредитора об отсутствии у заявителя на дату заключения договора о рефинансировании кредита просроченных денежных обязательств  по рефинансируемому кредиту;  - письменное согласие первоначального кредитора на последующий залог имущества, если в залог предоставляется имущество, являющееся обеспечением по рефинансируемому кредиту (в случае, если в качестве обеспечения исполнения  обязательств по микрозайму оформляется залог имущества, обремененного правом залога  первоначального кредитора по рефинансируемому кредиту, и в предшествующем договоре о залоге по данному имуществу предусмотрено, что последующий залог имущества возможен только с письменного согласия первоначального кредитора). При этом в данном письме должно быть указание на Фонд, залогодателя, условия кредита на  рефинансирование (сумма, срок, процентная ставка) и дату принятия Фондом решения о  рефинансировании кредита | ***При получении микрозайма***  ***«Рефинансирование»*** |
| 1.6. | деятельность СМСП - женщины, соответствующая требованиям Федерального закона №209-ФЗ, зарегистрированного и осуществляющего свою деятельность на территории Республики Мордовия в качестве ИП или ЮЛ, при условии, что единоличным исполнительным органом такого ЮЛ является женщина – гражданка РФ и/или 50% и более долей в уставном капитале ЮЛ принадлежит физическим лицам – женщинам, являющимся гражданами РФ | ***При получении микрозайма***  ***«Женщина-предприниматель»*** |

***В случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного анализа поданного заявления на предоставление микрозайма.***

***Пакет документов, поданный на предоставление микрозайма, возврату не подлежит.***

***Документы, представляемые для предоставления микрозайма должны быть заверены подписью и печатью заявителя, а также могут быть заверены специалистом Фонда, принявшим документы (в этом случае предоставляются оригиналы на обозрение специалиста Фонда).***