**Документы, предоставляемые юридическими лицами:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п\п** | **Документ** | **Форма представления** |
| 1.1. | Заявление на предоставление микрозайма | Оригинал, подписанный заемщиком  ***Приложение № 3*** |
| 1.2. | Решение (протокол) о создании (учреждении) юридического лица, устав и/или учредительный договор (при его наличии), документ, подтверждающий факт внесения  записи в ЕГРЮЛ | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| Приказ о назначении руководителя |
| Свидетельство о постановке на налоговый учет |
| Страницы паспорта (имеющих отметки) руководителя |
| 1.3. | Список участников юридического лица/выписку из реестра акционеров на дату обращения | Оригинал, подписанный заемщиком |
| 1.4. | **Для учредителей юридического лица:** | | |
| **физических лиц:** | | |
| Страницы паспорта (имеющих отметки) учредителей юридического лица (физических лиц) | Копии, заверенные подписью учредителя  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования учредителей юридического лица (физических лиц) |
| Анкета по форме | ***Приложение № 9*** |
| **юридических лиц:** | | |
| Документы, указанные в пунктах 1.2, 1.3, раздела 1 Приложения 1 к настоящим Правилам (для учредителей–юридических лиц) | Копии, заверенные подписью уполномоченного лица учредителя  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться, за исключением документа указанного в пункте 1.3.Приложения 1 к Правилам)* |
| 1.5. | **Бухгалтерская (финансовая), налоговая, управленческая отчетность** | | |
| 1.5.1. | **При применении заемщиком общей системы налогообложения:** | | |
| - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) 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 отчетную дату текущего года. | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя  *(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***  Оригинал |
| - налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за предыдущий год и последний отчетный период | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя  *(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)* |
| - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году *(в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году)* |
| 1.5.2. | **При применении заемщиком упрощенной системы налогообложения:** | | |
| - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний завершенный финансовый год и на отчетную дату текущего года; | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя *(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)* |
| - книга учета доходов и расходов (УСНО) за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления; | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя *(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 |
| - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году *(в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году)* |
| 1.5.3. | **При применении заемщиком налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системы налогообложения:** | | |
| - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний завершенный финансовый год и на последнюю отчетную дату | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя  *(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 (по форме Приложение 8); | Оригинал |
| - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии | Копии документов, 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) |
| Отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году *(в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году)* |
| - патенты, полученные за весь период деятельности заемщика |
| 1.6. | **Справки из налогового органа:** | | |
| - об открытых расчетных счетах, выданная не раннее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление микрозайма; | Оригинал (выданный не раннее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление микрозайма) либо в форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована |
| - об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма. |
| 1.7. | **Справки из всех обслуживающих банков:** | | |
| - Анализ 51 счета (помесячно, с остатками на конец месяца), с разбивкой по всем действующим расчетным, текущим счетам, принадлежащие заявителю за предшествующие полные 12 месяцев, до даты обращения с Заявлением. | Допускается предоставление справки, выгруженной с 1С, заверенную заявителем |
| Предоставление подробной расшифровки кредитных обязательств Заявителя на последнюю отчетную дату. | На фирменном бланке организации,  подписанная Заявителем. |
| 1.8. | Выписка со счета о движении денежных средств по счету с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев до даты обращения в Фонд, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр. | Оригинал или копия, заверенная заемщиком |
| 1.9. | Протокол о согласии на совершение сделки уполномоченным органом заявителя, в случае если обязанность о получении согласия на совершение сделки предусмотрена действующим законодательством и/или учредительными документами заявителя либо письменное сообщение заявителя, что такая сделка не подлежит одобрению | Оригинал |
| 1.10. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных  историй |
| 1.11. | Согласие на обработку персональных данных (руководителя заявителя,  учредителей юридического лица) |
| 1.12. | **Анкеты:** | | |
| - выгодоприобретателя (физического лица и/или юридического лица, индивидуального предпринимателя) в случае его наличия; | Оригинал |
| - бенефициарного владельца (физического лица и/или юридического лица, индивидуального предпринимателя) в случае его наличия; |
| - физического лица – представителя клиента (физического лица, индивидуального предпринимателя) предоставляется в случае, если представителем заемщика выступает физическое лицо или индивидуальный предприниматель;  - юридического лица – представителя клиента |
| - анкета клиента юридического лица |
| 1.13. | 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) |
| 1.14. | 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 |

**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).***