**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;

3) копия патента;

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 индивидуального предпринимателя и супруги (супруга)/поручителя/залогодателя, в отношении Залогодателя, Поручителя, являющегося юридическим лицом: копию паспорта руководителя юридического лица, единственного участника/члена/акционера юридического лица, супруга (-и) единственного участника/члена/акционера юридического лица (при наличии), участника/члена/акционера юридического лица (супруга (-и) участника/члена/акционера юридического лица (при наличии)), обладающего 25 % и большей долей участия (при отсутствии лица, обладающего 25% и большей долей участия копия паспорта участника/члена/акционера юридического лица (супруги (-а) участника/члена/акционера юридического лица (при наличии)), обладающего наибольшей долей участия в юридическом лице по сравнению с иными участниками/членами/акционерами юридического лица (в случае наличия в юридическом лице нескольких участников/членов/акционеров, обладающих равными долями, преобладающими перед размером долей участия иных участников/членов/акционеров копии паспортов в отношении всех указанных выше участников/членов/акционеров с наибольшим количеством голосов) (все заполненные страницы, страницу с информацией о семейном положении независимо от наличия (отсутствия) факта гос. регистрации брака). При подаче заявления на предоставление микрозайма «Бизнес молодых» на сумму до 150 000 рублей (включительно) копия паспорта супруга (-и) Заявителя не предоставляется;

• Свидетельство о государственной регистрации (лист записи ЕГРИП) (оригинал и копия)

• Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (лист записи ЕГРИП) (оригинал и копия);

• Действующую лицензию на осуществление деятельности, если предпринимательская деятельность подлежит лицензированию;

• 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;

• Копии книги 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);

• Справка из ИФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (по форме по КНД 1160080, утвержденной приказом ФНС) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора займа, оригинал /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 (в случаях, установленных Правилами предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим НПД, субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Краснодарского края Фондом не требуется) ;

• Справка обслуживающей кредитной организации о реквизитах заемщика, об оборотах за последние полные 12 месяцев, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, (при наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк» - справку о характере кредитной истории за последние 360 дней), картотеки №2, претензий к счету, сроком действия не более 1 месяца.

При подаче заявления на получение поручительства Фонда развития бизнеса Краснодарского края предоставляется справка из ПАО «Сбербанк» о характере кредитной истории за последние 180 дней по действующим кредитам и/или кредитам, действовавшим в течение последних 180 дней, для целей предоставления в Фонд развития бизнеса Краснодарского края;

• При наличии задолженности по действующим договорам лизинга или договорам лизинга, действовавших в течение последних 360 дней, справку из лизинговой компании о наличии или отсутствии за последние 360 дней случаев просроченных платежей с указанием количества дней просрочки (при наличии). В случае невозможности предоставления в Фонд справок, содержащих вышеуказанную информацию в Фонд направляется справка из лизинговой компании о наличии или отсутствии нарушений субъектом МСП условий действующих или действовавших договоров лизинга;

• Справка об отсутствии задолженности по заработной плате перед работниками более 3-х месяцев (в случаях, установленных Правилами предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим НПД, субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Краснодарского края Фондом не требуется);

• Копии договоров аренды недвижимого имущества, используемого в предпринимательской деятельности;

• Копии договоров аренды имущества, используемого в предпринимательской деятельности (оборудование, транспортные средства и пр.);

• Копии документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

- Копии документов, подтверждающих право собственности на транспортные средства, используемые в бизнесе (копии ПТС, ПСМ);

- Копии действующих кредитных договоров, договоров займа и договоров лизинга с графиками платежей, в том числе оформленных на Заявителя как на физическое лицо;

- Копии договоров с поставщиками/исполнителями и покупателями/заказчиками с приложением спецификаций, счетов-фактур, товарных накладных (не менее двух договоров по каждому виду сделок);

- 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%), при патентной системе налогообложения, при общей системе налогообложения.

• для заявителей, поставленных на учет в налоговом органе на территории Краснодарского края в связи с изменением места нахождения и осуществляющих предпринимательскую (хозяйственную) деятельность на территории Краснодарского края от 1 (одного) месяца до 6 (шести) месяцев, Бизнес-план по форме Фонда (приложение № 8);

• 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).

**Индивидуально:**

* - для всех видов микрозаймов:

- в случае, если Заявитель является победителем краевого конкурса в области качества «Сделано на Кубани» (далее – Конкурс) необходимо представление подлинника диплома лауреата Конкурса;

- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, сроком действия не более 3 месяцев, считая со дня ее выдачи до даты подписания договора займа (оригинал) – представляется по желанию Заемщика, в случае возникновения технического сбоя в компьютерной системе Фонда, предоставление данной выписки Заемщиком является обязательным;

- сведения о Заемщике из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, сведения о статусе налогоплательщика на профессиональный доход с сайта ФНС России (распечатка) представляется по желанию Заемщика, в случае возникновения технического сбоя в компьютерной системе Фонда, предоставление данных сведений (распечатки) Заемщиком является обязательным.

* - для Микрозайма «СТАРТ»,

- бизнес-план (форма прилагается)

- в случае отсутствия поручителя (физического и/или юридического лица) по микрозайму «Старт», в размере более 500 000 (пятисот тысяч) рублей и до 1 000 000 (одного миллиона) рублей (включительно), возможно предоставление обеспечения финансирования проекта за счет собственных средств в размере не менее 30% (для категорий, указанных в п. 1.5.1.-1.5.6. Видов и условий микрозаймов – не менее 15 %) от суммы займа, что подлежит отражению в Бизнес-плане проекта.

- для категории «Студент» предоставить справку из образовательного учреждения, с указанием периода и формы обучения. (Срок действия не более 1 (одного) месяца с даты выдачи);

- для категории «Участники образовательного курса «Школа молодого предпринимателя. Бизнес молодых» предоставить сертификат, подтверждающий статус участника образовательного курса «Школа молодого предпринимателя. Бизнес молодых». В случае отсутствия даты выдачи на данном сертификате предоставляется письмо унитарной некоммерческой организации «Фонд развития бизнеса Краснодарского края» с указанием информации о дате выдачи сертификата, подтверждающего статус участника образовательного курса «Школа молодого предпринимателя. Бизнес молодых»;

- для категории «Участники Школы молодого предпринимателя» предоставить сертификат, подтверждающий статус участника «Школы молодого предпринимателя»;

- для категории «Участники расширенной акселерационной программы», предоставить копию протокола заседания конкурсной комиссии по отбору участников в расширенную акселерационную программу инновационного центра унитарной некоммерческой организации «Фонд развития бизнеса Краснодарского края».

- для категории «предприниматели, завершившие профессиональное обучение в Центрах занятости населения Краснодарского края» предоставить документы, подтверждающие прохождение профессионального обучения и получение дополнительного профессионального образования по направлению органов службы занятости;

- документы на залоговое обеспечение (по желанию Заемщика);

* для Микрозайма «БИЗНЕС-ОБОРОТ», «БЕЗЗАЛОГОВЫЙ»:

- в случае обращения с Заявлением на предоставление Микрозайма для обеспечения заявки на участие в конкурсе (аукционе), Заявитель должен предоставить извещения о проведении конкурса (аукциона), заверенное Заявителем;

- в случае обращения с Заявлением на предоставление Микрозайма для обеспечения исполнения государственного или муниципального контракта, Заявитель должен предоставить протокол подведения итогов аукциона/конкурса), заверенный Заявителем.

* Для Микрозайма «НОВОТЕХ»:

- Документ об официальном дилерстве продавца;

- Коммерческое предложение, выставленное официальным дилером, на приобретаемый товар;

-Подтверждение оплаты авансового платежа в размере не менее 20 % от общей суммы – предоставляется в случае положительного решения Комиссии по предоставлению микрозаймов;

* Для Микрозайма «ФЕРМЕР», «С/Х КООПЕРАТИВ», «БЕЗЗАЛОГОВЫЙ»:

- Структура посевов (при наличии) (по форме Фонда);

* Для Микрозайма «СТАРТ», «БИЗНЕС-ИНВЕСТ», «ФЕРМЕР», «ПРОМЫШЛЕННИК», «С/Х КООПЕРАТИВ», «СПЕЦИАЛЬНЫЙ (ЧС), «ОТЕЛЬЕР», «БЕЗЗАЛОГОВЫЙ», «ВОССТАНОВЛЕНИЕ МСП», «БИЗНЕС МОЛОДЫХ» (в случае, если целью займа является строительство нежилых помещений, зданий и сооружений):

- уведомление в свободной форме о необходимости получения разрешения на строительство в случаях, установленных ст. 51 Градостроительного кодекса Российской Федерации;

• Для Микрозайма «СПЕЦИАЛЬНЫЙ (ЧС)»:

- справка министерства гражданской обороны и чрезвычайных ситуаций Краснодарского края или его подведомственного учреждения в муниципальном образовании по месту осуществления предпринимательской деятельности о пострадавшем имуществе;

- справка отдела ГИБДД по месту осуществления предпринимательской деятельности о пострадавшем транспортном средстве;

- справка подразделения Гостехнадзора Краснодарского края по месту осуществления предпринимательской деятельности о пострадавшей самоходной машине;

- справка (письмо) главы муниципального района или городского округа по месту осуществления предпринимательской деятельности о пострадавшем имуществе c ходатайством о предоставлении микрозайма на льготных условиях;

- акт комиссионного осмотра пострадавшего имущества с участием представителя Фонда (состав и полномочия комиссии, а также форма акта утверждаются соответствующим приказом Фонда).

• Для Микрозайма «СПЕЦИАЛЬНЫЙ (ОПОРА)»:

- справка об остатке денежных средств на счетах (расчетных, депозитных) в кредитной организации на дату отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

• Для Микрозайма «АНТИКРИЗИСНЫЙ», Микрозайма «АНТИКРИЗИСНЫЙ ПОДАКЦИЗНЫЙ»; Микрозайма «ВОССТАНОВЛЕНИЕ МСП», «IT Технологии».

-Копия штатного расписания (в случае, если одной из целей микрозайма является выплата заработной платы).

• Для Микрозайма «ВОССТАНОВЛЕНИЕ МСП»:

- Копии декларации при упрощенной системе налогообложения, при едином сельскохозяйственном налоге, при системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, при общей системе налогообложения - копию декларации 3 НДФЛ, копию патента за 2019г., 2020г.;

- при системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности копии учетных форм и/или отчета из онлайн-кассы, подтверждающих полученную выручку за 2019г., отчет из онлайн-кассы, подтверждающий полученную выручку за 2020г.;

- при патентной системе налогообложения копию книги доходов за 2019г. и 2020г.

• Для Микрозайма «РЕФИНАНС»:

- копия кредитного договора, на рефинансирование которого планируется направление денежных средств в рамках испрашиваемого займа;

- копии документов (платежные поручения, счета, счета-фактуры, договоры с контрагентами, акты приема-передачи, товарные накладные, универсальные передаточные документы), подтверждающие использование рефинансируемого кредита для целей бизнеса (в случаях, указанных в пункте 15.1 Видов и условий микрозаймов)

• Для Микрозайма «IT технологии»:

- категории «IT Старт» - Бизнес-план (форма прилагается);

- категории «Участники Кубанского государственного IT-акселератора» - сертификат, подтверждающий окончание расширенной акселерационной программы унитарной некоммерческой организация «Фонд развития инноваций Краснодарского края».

• Для Микрозайма «Бизнес молодых»:

- Бизнес-план проекта, который Заявитель защитил на очной защите в рамках образовательного курса «Школа молодого предпринимателя. Бизнес молодых»;

- В случае изменения параметров Бизнес-плана проекта на дату подачи в Фонд заявления на предоставление микрозайма Бизнес-план по форме Фонда.

- Сертификат, подтверждающий защиту бизнес-проекта на очной защите в рамках образовательного курса «Школа молодого предпринимателя. Бизнес молодых»;

- В случае отсутствия даты выдачи на данном сертификате предоставляется письмо унитарной некоммерческой организации «Фонд развития бизнеса Краснодарского края» с указанием информации о дате выдачи данного сертификата.

Примечания:

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