Приложение № 2 к

Стандарту предоставления

финансовой поддержки

по программе «Оборот»

**Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами,**

**для получения займа по программе «ОБОРОТ»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Список документов | ОСНО | УСН, ЕСХН |
| 1 | Заявление-анкета на предоставление займа с приложением:* согласий на обработку персональных данных физических лиц - участников сделки;
* согласий на получение кредитных отчетов в Бюро кредитных отчетов заёмщика, поручителей, залогодателей
 | + | + |
| 2 | Резюме проекта  | + | + |
| 3 | Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (по форме, утвержденной приказом Федеральной налоговой службы от 21.07.2014 №ММВ-7-8/378@), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов\* | + | + |
| 4 | Копии свидетельств ОГРН и ИНН | + | + |
| 5 | Копии учредительных документов (заверенные копии) | + | + |
| 6 | Копия паспорта руководителя (все страницы, с предъявлением оригинала), а также копия СНИЛС | + | + |
| 7 | Протокол общего собрания учредителей (участников) об одобрении крупной сделки, если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством | + | + |
| 8 | Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя, заверенные подписью руководителя и печатью | + | + |
| 9 | Копия декларации по налогу на прибыль с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период, заверенная подписью руководителя и печатью | + | - |
| 10 | Копии бухгалтерских балансов (с приложениями формы №2 2) с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период, заверенные подписью руководителя и печатью | + | - |
| 11 | Копия краткого бухгалтерского баланса (с приложением формы №2), заверенная подписью руководителя и печатью, за предыдущий год и за последний отчетный период | - | + |
| 12 | Копия декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за предшествующий год, заверенная подписью руководителя и печатью | - | + |
| 13 | Выписка из «Книги доходов и расходов», заверенная подписью руководителя и печатью, за период не менее 1 года | - | + |
| 14 | Копии договоров с основными поставщиками/покупателями, заверенные подписью руководителя и печатью | + | + |
| 15 | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность, заверенные подписью руководителя и печатью | + | + |
| 16 | Справки из Банков, где открыты счета:1. об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесячной разбивкой.
2. о наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам.
 | + | + |
| 17 | Копии кредитных договоров, договоров займа, лизинга, залога и поручительства по текущим кредитам и займам, заверенные подписью руководителя и печатью | + | + |
| 18 | Заявление о реквизитах расчетного счета для получения займа (по форме Фонда) | + | + |
| 19 | Копия обязательного аудиторского заключения, заверенные подписью руководителя и печатью, если организация в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту:1. организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
2. объем выручки от продажи продукции за предшествовавший отчетному год превышает 50 млн. руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн. руб.
 | + | + |
| 20 | Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (приложение 6) | + | + |
| 21 | Документы по обеспечению возврата займа (приложения 7) | + | + |
| 22 | Документы по поручительству (приложение 8) | + | + |
| 23 | Копия расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования РФ (ФСС-4) с отметкой ФСС за предыдущий год и за последний отчетный период, заверенная подписью руководителя и печатью | + | + |
| 24 | Иные документы по запросу Фонда | + | + |

Все копии документов должны быть заверены надлежащим образом

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями,
для получения займа по программе «ОБОРОТ»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Список документов | ОСНО | УСН, ЕСХН |
| 1 | Заявление-анкета на предоставление займа (Приложение 2) с приложением:* согласий на обработку персональных данных физических лиц - участников сделки;
* согласий на получение кредитных отчетов в Бюро кредитных отчетов заёмщика, поручителей, залогодателей
 | + | + |
| 2 | Резюме проекта (Приложение 3) | + | + |
| 3 | Копия паспорта индивидуального предпринимателя (все страницы с предоставлением оригинала), а также копия СНИЛС | + | + |
| 4 | Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (по форме, утвержденной приказом Федеральной налоговой службы от 21.07.2014 №ММВ-7-8/378@), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов\* | + | + |
| 5 | Копия декларации по налогу на доходы (3-НДФЛ) (с отметкой налогового органа) за последний отчетный период, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью | + | - |
| 7 | Выписка из «Книги доходов и расходов» с начала текущего года, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью. | - | + |
| 8 | Краткий бухгалтерский баланс (с приложением формы №2), заверенный подписью индивидуального предпринимателя и печатью, за предыдущий год и последний отчетный период | + | + |
| 9 | Копия декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за предыдущий год, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью | - | + |
| 10 | Копии договоров с основными поставщиками/покупателями, заверенные подписью индивидуального предпринимателя и печатью | + | + |
| 11 | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность, заверенные подписью индивидуального предпринимателя и печатью | + | + |
| 12 | Справки из Банков, где открыты счета:1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 9 месяцев с помесячной разбивкой.
2. О наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам.
 | + | + |
| 13 | Копии кредитных договоров, договоров лизинга, договоров залога и поручительства по текущим кредитам и займам, заверенные индивидуальным предпринимателем и печатью | + | + |
| 14 | Заявление о реквизитах расчетного счета для получения займа (по форме Фонда) | + | + |
| 15 | Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (Приложение 6) | + | + |
| 16 | Документы по обеспечению возврата займа (Приложения 7 и 8) | + | + |
| 17 | Копия расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования РФ (ФСС-4) с отметкой ФСС, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью, за предыдущий год и за последний отчетный период | + | + |
| 18 | Иные документы по запросу Фонда | + | + |

Все копии документов должны быть заверены надлежащим образом

**Перечень документов по обеспечению возврата займа**

**Залог оборудования**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Список документов | Отметка о приеме |
| 1 | Копия карточки учета основных средств по форме № ОС-1 (для юридических лиц); |  |
| 2 | Копия расшифровки 01 счета к бухгалтерскому балансу (для юридических лиц); |  |
| 3 | Копии документов, подтверждающих оплату оборудования, договоры поставки, купли-продажи и др., техническая документация на оборудование (паспорта); |  |
| 4 | Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник - физическое лицо; |  |
| 5 | Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя об одобрении сделки, если это предусмотрено уставом организации и (или) действующим законодательством (для юридических лиц) |  |
| 6 | Отчет о рыночной оценке оборудования, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа |  |

***Примечание***:

При определении залоговой стоимости Фондом могут применяется понижающие коэффициенты к оценочной либо балансовой стоимости оборудования в зависимости от его технического состояния и срока эксплуатации:

- не старше одного года - 0,7;

- от одного года до двух лет - 0,6;

- от двух до трех лет - 0,5;

- от трех до четырех лет - 0,4;

- более четырех лет - 0,3 или ниже

**Залог объектов недвижимости**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Список документов | Отметка о приеме |
| Жилое помещение |
| 1 | 1. Выписка из ЕГРН о регистрации права собственности, либо копия Свидетельства о регистрации права собственности (оригинал предъявляется лично) \*

2. Копия паспорта с предъявлением оригинала (если залогодателем является физическое лицо) |  |
| 2 | Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник - физическое лицо |  |
| 3 | Отчет о рыночной оценке жилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа |  |
| 4 | Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче жилого помещения в залог (для юридических лиц) |  |
| Нежилое помещение |
| 1 | 1.Выписка из ЕГРН о регистрации права собственности, либо копия Свидетельства о регистрации права собственности (оригинал предъявляется лично) \*2.Копия паспорта с предъявлением оригинала (если залогодателем является физическое лицо) |  |
| 2 | Отчет о рыночной оценке нежилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа |  |
| 3 | Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче нежилого помещения в залог (для юридических лиц) |  |
| 4 | Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник - физическое лицо |  |

|  |
| --- |
| Здания, сооружения, земельные участки |
| 1 | 1.Выписка из ЕГРН о регистрации права собственности, либо копия Свидетельства о регистрации права собственности (оригинал предъявляется лично) \*1. Копия паспорта с предъявлением оригинала (если залогодателем является физическое лицо)
 |  |
| 2 | Выписка из ЕГРП о наличии/отсутствии ограничений (обременений) на объект недвижимого имущества - оригинал или нотариально заверенная копия |  |
| 3 | Копии документов на земельный участок, на котором находится здание, сооружение, подтверждающие право собственности, или на право аренды, зарегистрированное в соответствии с законодательством (оригиналы предъявляются лично) |  |
| 4 | Согласие собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог и обязательство продлить срок аренды на срок займа; |  |
| 5 | Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник - физическое лицо |  |
| 6 | Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче недвижимого имущества в залог (для юридических лиц) |  |
| 7 | Отчет о рыночной оценке объекта, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа |  |

***Примечание***:

При определении залоговой стоимости Фондом может применяться понижающий коэффициент к оценочной либо балансовой стоимости в зависимости от состояния объекта:

- нежилого имущества - 0,6-0,8;

- для жилого имущества - 0,5

Залог автотранспортных средств и самоходных машин

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Список документов | Отметка о приеме |
| 1 | Копия паспорта с предъявлением оригинала (если залогодателем является физическое лицо) |  |
| 2 | Копия карточки учета основных средств по форме № ОС-1 (для юридических лиц) |  |
| 3 | Копия расшифровки 01 счета к бухгалтерскому балансу (для юридических лиц) |  |
| 4 | Копии документов, подтверждающих оплату транспортного средства/самоходной машины (договоры поставки, купли-продажи и др.) |  |
| 5 | Копия паспорта транспортного средства (самоходной машины) с предоставлением оригинала |  |
| 6 | Страховой полис на полную стоимость транспортного средства/самоходной машины (транспортное средство/самоходная машина должно быть застраховано от риска угона и ущерба) |  |
| 7 | Отчет об оценке транспортного средства (самоходной машины), составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа |  |
| 8 | Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник - физическое лицо |  |
| 9 | Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя об одобрении сделки, если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством (для юридических лиц) |  |

Примечание:

При определении залоговой стоимости автотранспортного средства (самоходной машины) Фондом может применяться понижающий коэффициент в зависимости от технического состояния и срока эксплуатации:

* не старше одного года - 0,5;
* от одного года до двух лет - 0,4;
* свыше двух лет - 0,3.
* Банковская гарантия
* В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе Заёмщика письменное обязательство уплатить Фонду в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму в размере, равном основному долгу и процентам за весь срок пользования займом по представлении Фондом письменного требования о ее уплате. В Фонд предоставляется Решение кредитного комитета банка о выдаче банковской гарантии (оригинал).

**Документы по поручительству\***

1. Для поручителя - физического лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Список документов | Отметка о приеме |
| 1 | Копия паспорта поручителя все страницы, а также копия СНИЛС (с предъявлением оригиналов) |  |
| 2 | Справка 2-НДФЛ (либо иной, подтверждающий доход документ) лица, выступающего поручителем, за предыдущий год и за прошедшие месяцы текущего года. |  |
| 3 | Согласие поручителя на обработку его персональных данных |  |
| 4 | Согласие на получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй |  |
| 5 | Иные документы по запросу Фонда |  |

1. Для поручителя - юридического лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Список документов | Отметка о приеме |
| 1 | Копии учредительных документов (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов) |  |
| 2 | Полная выписка из Единого государственного реестра юридических, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Фонд за получением займа\*\* |  |
| 3 | Копия паспорта руководителя все страницы (с предъявлением оригинала) |  |
| 4 | Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя, заверенные подписью руководителя и печатью |  |
| 5 | Справки из Банков, где открыты счета:1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесячной разбивкой;
2. О наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам
 |  |
| 6 | 1. Копии бухгалтерских балансов (с приложениями формы № 2) с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период, заверенные подписью руководителя и печатью - для организаций, применяющих общую систему налогообложения или уплачивающих ЕНВД, ЕСХН;
2. Краткий бухгалтерский баланс (с приложением формы №2) предыдущий год и за последний отчетный период и выписку из «Книги доходов и расходов» за период не менее года, заверенные подписью руководителя и печатью - для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения
 |  |
| 7 | Согласие на получение кредитного отчета об организации в Бюро кредитных историй |  |
| 8 | Протокол общего собрания учредителей об одобрении сделки, если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством |  |
| 9 | Иные документы по запросу Фонда |  |

\* - количество поручителей по каждому займу устанавливается Фондом