Приложение 3.2.

к Правилам предоставления микрозаймов (займов)

Астраханским фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (МКК)

субъектам малого и среднего предпринимательства

|  |
| --- |
| **Перечень документов**  **для поручителя/залогодателя - иНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**  *(пакет документов не предоставляется, если залогодатель выступает Заемщиком)* |
| **Раздел I. Документы по форме Фонда** |
| Анкета поручителя/Залогодателя для Индивидуального предпринимателя (Приложение №1); |
| **Раздел II. Документы, необходимые для анализа правового статуса** |
| Паспорт или удостоверение личности Гражданина Российской Федерации (все страницы, включая пустые); |
| Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе налогоплательщика (ИНН). Допускается предоставление сведений, подтверждающих присвоение индивидуального номера налогоплательщика, полученных с официального сайта ФНС России. |
| Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) или иной документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета; |
| Свидетельство о заключении брака (при наличии) – в случае если поручитель выступает Залогодателем; |
| Свидетельство о государственной регистрации предпринимателя без образования юридического лица (ОГРНИП) либо лист записи о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; |
| Документы, подтверждающие правомочия по пользованию занимаемым помещением (помещениями), являющимся для СМСП местом осуществления предпринимательской деятельности (если документом является договор субаренды необходимо дополнительно предоставить договор аренды, на основании которого заключен договор субаренды) |
| Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (сформированная через личный кабинет налогоплательщика или через приложение «Мой налог», не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты заключения договора займа)(для ИП, зарегистрированных в качестве плательщиков налога на профессиональный доход) |
| *Для иностранных граждан:* |
| Паспорт иностранного гражданина с нотариально заверенным переводом паспорта на русский язык (для иностранных граждан); |
| Вид на жительство, выданный ФМС (для иностранных граждан); |
| Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства); |
| Миграционная карта. |
| *Документы для оценки платежеспособности Раздел III-V (предоставляется по программам микрофинансирования под поручительство платежеспособных лиц):* |
| **Раздел III. Анализ финансово-хозяйственной деятельности** |
| Налоговые декларации, в том числе: |
| • по основной системе налогообложения годовые налоговые декларации 3-НДФЛ за последний отчетный год, с отметкой о принятии налоговым органом, либо с приложением отчета (квитанции) о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде; |
| • по упрощенной системе налогообложения/единому сельскохозяйственному налогу за последний отчетный год с отметкой о принятии налоговым органом, либо с приложением отчета (квитанции) о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде; |
|    патент на право применения патентной системы налогообложения за предшествующий и текущий календарный год. |
|    Уведомление о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения |
| * справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за последние 12 месяцев (помесячно), либо с даты регистрации в качестве самозанятого до даты подачи заявки в Фонд (помесячно), (сформированная через личный кабинет налогоплательщика или через приложение «Мой налог») (для ИП, зарегистрированных в качестве плательщиков налога на профессиональный доход) |
| Книга учета доходов/доходов и расходов, либо предоставление иного документа, подтверждающего учет доходов/доходов и расходов за предшествующий и текущий календарный год для Заявителей на упрощенной, автоматизированный упрощённой, патентной системе налогообложения, едином сельскохозяйственном налоге |
| Упрощенная форма баланса (Приложение №2) на последнюю квартальную отчетную дату и аналогичную дату прошлого года |
| Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (Приложение №3), заполненная поквартально за 5 последних отчетных кварталов |
| **Раздел IV. Справки (оригинал или заверенная заемщиком распечатка документа, полученного по системам удаленного электронного взаимодействия с Федеральной налоговой службой) из ИФНС, с датой выдачи не более 30 календарных дней до даты предоставления документов в Фонд** |
| Справка об открытых счетах в кредитных организациях, с датой выдачи не более 30 календарных дней до даты предоставления документов в Фонд |
| Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента, либо иная справка, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей, с датой выдачи не более 30 календарных дней до даты заключения договора займа |
| **Раздел V. Справки (оригиналы, либо заверенные ЭЦП, либо полученные по электронным каналам связи) из обслуживающих банков, с датой выдачи не более 30 календарных дней до даты предоставления документов в Фонд** |
| Справки об оборотах за последние 6 месяцев (с разбивкой ПОМЕСЯЧНО) по всем открытым расчетным и текущим валютным счетам, а также специальным счетам Поручителя (указанным в справке ИФНС) либо расширенная выписка в электронном виде, полученная в системе дистанционного банковского обслуживания |
| Справки о состоянии картотеки №2 по всем открытым расчетным и текущим валютным счетам Заемщика (указанным в справке ИФНС) |
| Справки банков о наличии задолженности по кредитам с приложением копий кредитных договоров |