Приложение № 10

к Протоколу заседания

Наблюдательного совета

Автономной некоммерческой организации

«Микрокредитная компания Приморского края»

от 23.01.2020 № 1/12

Приложение 1

к Правилам предоставления микрозаймов

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ/КФХ\*

**Документы по форме Приморской микрокредитной компании:**

1. Анкета заявителя (ИП/КФХ) (Приложение 5).

2. Согласие на запрос информации из БКИ от всех участников сделки (Приложение 4).

3.Финансовые показатели деятельности СМСП по форме Приморской микрокредитной компании (далее – МКК ПК) (Приложение 14).\*

4. Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности в разрезе контрагентов и сроков оплаты к упрощенному балансу из Приложения 14 «Финансовые показатели деятельности СМСП» (Приложение 15).\*

5.Справка о среднемесячной численности и об отсутствии просроченной задолженности по заработной плате на момент обращения за предоставлением займа по форме, установленной МКК ПК (Приложение 9).

6.Справка об отсутствии процедуры банкротства, по форме, установленной МКК ПК (Приложение 10).

**Документы Индивидуального предпринимателя:**

1. Свидетельство ОГРНИП (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2017).

2. Лист записи о государственной регистрации (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017).

3. Документ, подтверждающий содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 29.04.2018).

4. Свидетельство ИНН.

5. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).

6. Паспорт гражданина РФ ИП/ГКФХ.

7. СНИЛС ИП/ГКФХ.

8. Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности.

9. Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д., предоставляются основные наиболее крупные договоры, при наличии).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*По программам «Оборот», «Экспресс-Стандарт», «Экспрес-Моногород» Приложение 14 и Приложение 15 не заполняются.

10.При наличии действующих кредитных договоров/ договоров лизинга - копии этих договоров с графиком платежей и других приложений к ним.

11.Копии договоров поручительства за третьих лиц (при наличии).

**Дополнительно для крестьянского (фермерского) хозяйства:**

1. Список членов КФХ на текущую дату, заверенный печатью и подписью главы КФХ с указанием степени родства членов КФХ (при наличии и заполняется по ОБРАЗЦУ) (Приложение 12).

2. Соглашение между членами КФХ со всеми изменениями на текущую дату (при наличии).

3. Протокол собрания членов КФХ об одобрении заключения договора микрозайма, залога, поручительства, заверенный печатью и подписью главы КФХ (предоставляется на момент выдачи кредита).

**Финансовые документы и отчетность:**

1.УСНО: налоговая декларация за истекший отчетный период
(если срок сдачи отчетности наступил) и на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

2.ЕНВД: налоговая декларация за предшествующий календарный год и на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

3.ЕСХН: налоговая декларация за предшествующий календарный год и на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

4.ОСНО: налоговые декларации (НДС, 3-НДФЛ, Единая упрощённая декларация) за за предшествующий календарный год и на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

5. Патент на право применения патентной системы налогообложения (форма № 26.5-П).

6. Данные управленческой отчетности

7. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, (форма КНД 1110018) по состоянию на 01 число года, в котором подаётся заявка на микрозаем.

8. По инвестиционному займу (на приобретение, строительство, модернизацию, ремонт основных средств) – документы подтверждающие планируемые расходы по проекту за счет средств займа (сметы, счета на оплату) – предоставляются при наличии данных документов на момент подачи заявки.

**Документы, которые необходимо заказать в других организациях:**

1. Сведения из налогового органа об открытых (закрытых) расчетных счетах.

2. Справка банка о наличии картотеки №2, ссудной задолженности, об оборотах денежных средств СМСП помесячно за последние 12 месяцев (по всем открытым расчетным счетам). Выписка из обслуживающих банков по движению денежных средств по р/счетам (выгрузка из Интернет-Банка, либо на бумажном носителе, детализированная с указанием назначения платежа), и/или по счету он-лайн кассы (при наличии). По программе «Оборот» справка об оборотах, выписки по счетам предоставляются за 3 последних месяца.

3. Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам (на индивидуального предпринимателя и физическое лицо). Срок действия справки не должен превышать 30 календарных дней на дату подачи заявки с полным пакетом документов. Справка может предоставляться с электронной подписью ИФНС с последующей передачей справки в Приморскую микрокредитную компанию на бумажном носителе с синей печатью ИФНС.

**В случае подачи документов через полномочного представителя:**

- Доверенность на право подачи от имени СМСП документов на получение микрозайма.

- Анкета представителя, выступающего по доверенности, по форме Приморской микрокредитной компании (Приложение 8).

- Паспорт гражданина РФ представителя, выступающего по доверенности, СНИЛС.

**\*Документы могут быть представлены лично или через уполномоченного представителя.**

**Для отдельных программ кредитования дополнительные требования к перечню документов могут быть прописаны в Правилах предоставления микрозаймов.**

**Документы предоставляются в электронном формате и обязательно на бумажном носителе.**

**Все страницы копий документов должны быть заверены заявителем.**

**В случае предоставления нотариально заверенных копий документов, предоставление оригиналов документов не требуется.**

**В случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного анализа поданной заявки на получение микрозайма.**

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