**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для индивидуального предпринимателя (главы КФХ) на получение займа**

**по финансовому продукту «АНТИКРИЗИС»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ** | **Форма**  **предоставления** |
| **1.** | Заявление на получение микрозайма | **Оригинал**  форма утверждается распорядительным документом директора Агентства и подлежат обязательному размещению на официальном сайте Агентства |
| **2.** | Анкета заемщика | **Оригинал**  форма утверждается распорядительным документом директора Агентства и подлежат обязательному размещению на официальном сайте Агентства |
| **3.** | Анкета бенефициарного владельца | **Оригинал**  форма утверждается распорядительным документом директора Агентства и подлежат обязательному размещению на официальном сайте Агентства |
| **4.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (ГЛАВЫ КФХ):** | **Форма**  **предоставления** |
| 4.1. | Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (главы КФХ). | Оригинал |
| 4.2. | Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (главы КФХ) / лист записи ЕГРЮЛ[[1]](#footnote-1) | Оригинал/ Копия, заверенная ИП/главой КФХ |
|  |  |  |
| **5.** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Форма**  **предоставления** |
| 5.1. | Налоговая декларация за последний отчетный период до даты обращения за получением займа *(при нахождении на специальных режимах налогообложения)* | Копия, заверенная ИП/главой КФХ  Налоговая декларация предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении декларации по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме декларации, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органов указанных случаях не требуется. |
| 5.2. | Бухгалтерская отчетность за последний финансовый год, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) *(при нахождении на общей системе налогообложения)* | Копия, заверенная ИП/главой КФХ  Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органов указанных случаях не требуется.  Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Заемщик согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового. Отчётность Заявителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчётный период.  Отчётность Заявителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:  a) в случае, если доля кредиторской и/или дебиторской задолженности составляет более 10% валюты баланса – расшифровка такой задолженности с указанием наименований крупнейших (более 20% суммы задолженности) кредиторов/должников, суммы задолженности и даты образования;  b) просроченной (свыше 3 месяцев) кредиторской и/или дебиторской задолженности с указанием кредиторов/должников, а также общей суммы просроченной дебиторской и /или кредиторской задолженности (или справка об отсутствии таковой задолженности);  c) в случае, если суммарная доля краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений составляет более 10% валюты баланса – расшифровка таких вложений с указанием инструментов/контрагентов и сумм вложений;  d) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям/видам продукции);  e) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;  f) забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств). |
| **6** | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** |  |
| 6.1 | Выписка по расчетному счету, открытому в кредитной организации за последние 6 месяцев, предшествующие дате обращения с заявлением на получение микрозайма | Оригинал/ копия, заверенная печатью юридического лица и подписью его руководителя |
| 6.2 | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней. | Предоставляется Справка из налогового органа (форма КНД 1120101) на бумажном носителе (возможно предоставление справки с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа).  В случае если Справка из налогового органа (по форме КНД 1120101) содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность. Копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности, прилагаются по желанию Заемщика (их отсутствие дает основание считать задолженность не погашенной). |
| 6.3. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие фактическое местонахождение индивидуального предпринимателя, обратившейся за получением займа (место ведения деятельности), заверенные предпринимателем. (Например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность, выписка из ЕГРН и пр.) | Заверенная копия |
| 6.4. | Договоры/ контракты/ соглашения с основными контрагентами организации, товарные накладные/спецификации/счета на оплату, обратившейся за получением займа, заверенные руководителем организации с указанием Ф.И.О., должности и печатью организации. | Заверенная копия |
| 6.5. | Бизнес-план | Оригинал  (Для Заемщиков,срок регистрации которых в качестве субъекта предпринимательской деятельности на момент обращения за получением микрозайма составляет не более 12 месяцев,для оценки финансового положения которых, не достаточно исходной информации (бухгалтерская отчетность сданная в налоговый орган, сведения, полученные от Заемщика путем составления управленческого баланса и отчета о прибылях и убытках, СМИ) |
| 6.6. | Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных | Оригинал |
| 6.7. | сведения по форме КНД 1110018 «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год», (по году, предшествующему году подачи Заявления на получение микрозайма)[[2]](#footnote-2). | Заверенная копия  Предоставляемые сведения по форме КНД 1110018 «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год», должны содержать отметку ФНС о приеме сведений.  Допускается предоставление сведений созданных в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица ФНС. |

**ПРИМЕЧАНИЕ:**

1) В случае представления оригиналов (подлинников) документов и ксерокопий АНО «АРСГ НО» заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки «копия верна».

2) АНО «АРСГ НО» вправе запросить у субъекта МСП дополнительные документы.

3) В значении «Копия документа» также понимается электронный образ документа, предоставленный способами, установленными настоящими Временными правилами.

1. Выдается при регистрации с 01.01.2017 [↑](#footnote-ref-1)
2. не распространяется на Заемщиков, срок регистрации которых в качестве субъекта предпринимательской деятельности наступил в год обращения за получением займа [↑](#footnote-ref-2)