**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**юридического лица на получение займа**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | **Пояснение:** | |
| 1) | Заявка на получение займа | | Оригинал  по типовой форме | |
| 2) | Сведения о юридическом лице (анкета) | | Оригинал  по типовой форме | |
| 3) | Технико-экономическое обоснование займа или предоставление бизнес-плана, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости  Финансовый план на период пользования заемными средствами | | Оригинал | |
| 2. | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | **Пояснение:** |
| 1) | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 2) | Свидетельство о государственной регистрации | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 3) | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 4) | Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд | | | Оригинал |
| 5) | Карточка с образцами подписей руководителя юридического лица (распорядителя счета) и оттиском печати | | | Копия, заверенная  обслуживающим банком, либо нотариальная копия |
| 6) | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей | | | Оригинал и копия, заверенная Заявителем |
| 7) | Документы, подтверждающие право нахождения Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя по юридическому/фактическому адресу | | | Копия, заверенная Заявителем |
| 8) | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 9) | Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Фонда. | | | Оригинал |
| 10) | Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера | | | Оригинал и копия, заверенная Заявителем |
| 11) | Справка из налоговых органов о расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях | | | Оригинал |
| 12) | Справка подтверждающая, что в отношении заёмщика не применяется процедура банкротства | | | Оригинал |
| 3. | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ 1:** | | | **Пояснение:** |
| 3.1. | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | |
| 1) | а) Годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании действующего порядка составления и представления бухгалтерской отчетности;  б) бухгалтерская отчетность за четыре последние отчетные даты: бухгалтерский баланс – форма №1; отчет о прибылях и убытках – форма №2, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации; прочие приложения к бухгалтерскому балансу, при предоставлении квартальных данных, по требованию специалиста фонда;  – анализ счетов 50, 51 помесячно за последние 12 месяцев в разбивке по счетам и банкам;  – карточку 51 счета с расшифровкой по контрагентам помесячно за 12 последних месяцев;  – расшифровку основных средств с указанием наименования, количества и балансовой стоимости;  – сведения об остатках ТМЦ помесячно за 6 последних месяцев;  – расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности с указанием контрагентов, сумм задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности. | | | Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица2  Копии, заверенные Заявителем |
| 2) | Аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии – за предшествующий год), в случае проведения обязательного аудита | | | Копия, заверенная Заявителем |
| 3) | Договоры с основными поставщиками и покупателями | | | Копия, заверенная Заявителем |
| 4) | Справка налогового органа, подтверждающая наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов | | | Оригинал |
| 5) | Справки банков:  а) об оборотах по расчетным счетам, открытым в банках за последние 12 месяцев  б) об отсутствии (наличии) у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;  в) о наличии (отсутствии) у заемщика ссудной задолженности, о наличии (отсутствии) положительной (отрицательной) кредитной истории заёмщика за последний календарный год, выданные другими кредитными организациями. Копии кредитных договоров, договоров обеспечения предоставляются в Фонд. | | | оригинал |
| 4. | **ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА** | **Пояснение:** | | |
| 4.1. | **При залоге жилых помещений**: | **Пояснение:** | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости  – свидетельство о государственной регистрации права  – документы-основания (договор купли-продажи, договор дарения и др.)  – технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости  – справка с УИ ЖКХ о составе семьи | Оригиналы и копии | | |
| 2) | согласие всех собственников на оформление залога | Оригинал, нотариально удостоверенное согласие | | |
| 3) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения (выписка из Департамента недвижимости) | Оригинал | | |
| 4.2. | **При залоге нежилых помещений3:** | **Пояснение:** | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта помещения) | Оригинал выписки из ЕГРП | | |
| 2) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения | Оригинал | | |
| 4.3. | **При залоге земельных участков:** | **Пояснение:** | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право владения земельным участком | Оригинал выписки из ЕГРП | | |
| 2) | Кадастровый план земельного участка | Оригиналы и копии | | |
| 3) | Согласие собственника(ов) на оформление залога | Оригинал, нотариально удостоверенное согласие | | |
| 4) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения | Оригинал | | |
| 4.4. | **При залоге транспортных средств:** | **Пояснение:** | | |
| 1) | Технический паспорт | Оригиналы и копии | | |
| 2) | Свидетельство о регистрации транспортного средства | Оригиналы и копии | | |
| 3) | Согласие собственника(ов) на оформление залога | Оригинал, нотариально удостоверенное согласие | | |
| 4.5. | **При залоге оборудования:** | **Пояснение:** | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор купли-продажи, накладные и т.п.) | Оригиналы и копии | | |
| 2) | Технический паспорт оборудования | Оригинал и копия | | |
| 4.6. | **При поручительстве юридических лиц – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя (ей), предусмотренные Порядком предоставления займов и методикой оценки кредитоспособности заёмщиков субъектов малого и среднего предпринимательства города Свирска.** | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 4.7. | **При поручительстве физических лиц:** | **Пояснение:** | | |
| 1) | паспорт гражданина Российской Федерации | Оригинал и копия либо нотариальная копия | | |
| 2) | справку о доходах физического лица за последние 12 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ | Оригинал | | |
| 3) | трудовую книжку | Оригинал и копия либо нотариальная копия | | |

1 В процессе оценки кредитоспособности Фонд запрашивает у юридического лица расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений).

2 В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.

3 В соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.