Приложение № 2

к Порядку предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства Ольхонского РМО

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**юридического лица на получение займа**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | **Пояснение:** | |
| 1) | Заявление 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 | | 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) | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 3) | Свидетельство о государственной регистрации | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 4) | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 5) | Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд | | | Оригинал |
| 6) | Документы, подтверждающие право нахождения Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя по юридическому/фактическому адресу | | | Копия, заверенная Заявителем |
| 7) | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Оригинал и копия либо нотариальная копия |
| 8) | Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя - Фонда. | | | Оригинал |
| 9) | Копии паспортов всех собственников бизнеса, руководителя и главного бухгалтера | | | Оригинал и копия, заверенная Заявителем |
| 3. | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ 1:** | | | **Пояснение:** |
| 3.1. | Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют: | | | |
| 1) | Бухгалтерскую отчетность (баланс, отчет о прибылях и убытках) за 4 предыдущих налоговых периода до даты обращения за получением займа с расшифровками статей, составляющих более 10% от валюты баланса; | | | Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица2 |
| 2) | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов | | | Оригинал справки налогового органа |
| 3.2. | Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют: | | | |
| 1) | Налоговые декларации за 4 предыдущих налоговых периода до даты обращения за получением займа; | Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица1 | | |
| 2) | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов | Оригинал справки налогового органа | | |
| 4. | **ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА** | **Пояснение:** | | |
| 4.1. | При залоге жилых помещений: |  | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости) | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 2) | согласие всех собственников на оформление залога | Оригинал, нотариально удостоверенное | | |
| 3) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения | Оригинал | | |
| 2. | При залоге нежилых помещений3: |  | | |
| 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 | | |
| 3. | При залоге земельных участков: |  | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право владения земельным участком, | Оригинал выписки из ЕГРП | | |
| 2) | Кадастровый план земельного участка | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 3) | Согласие собственника(ов) на оформление залога и отсутствие обременения на данный участок | Оригинал, нотариально удостоверенное | | |
| 4) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения | Оригинал | | |
| 4. | При залоге транспортных средств: |  | | |
| 1) | Технический паспорт | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 2) | Свидетельство о регистрации транспортного средства | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 5. | При залоге оборудования: |  | | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор купли-продажи, накладные и т.п.) | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 2) | Технический паспорт оборудования | Оригинал и копия | | |
| 6. | При поручительстве юридических лиц – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные Порядком предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства города Усть-Илимска. | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | | |
| 7. | При поручительстве физических лиц: |  | | |
| 1) | паспорт гражданина Российской Федерации | Оригинал и копия либо нотариальная копия | | |
| 2) | справку о доходах физического лица за последние 6 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ | Оригинал | | |
|  |  |  | | |

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 16.07.1998г. № 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.

Приложение № 3

к Порядку предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства Ольхонского РМО

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**индивидуального предпринимателя на получение займа**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | **Пояснение:** | |
| 1) | Заявление на получение займа | | Оригинал  по типовой форме | |
| 2) | Сведения об индивидуальном предпринимателе (анкета) | | Оригинал  по типовой форме | |
| 2. | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:** | | **Пояснение:** | |
| 1) | | Паспорт гражданина Российской Федерации | | Оригинал и копия, заверенная клиентом | |
| 2) | | Документ о государственной регистрации в ЕГРИП, выданный не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд | | Оригинал выписка из ЕГРИП | |
| 3) | | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | | Оригинал и копия либо нотариальная копия | |
| 4) | | Свидетельство о заключении брака (предоставляется при наличии) | | Копия, заверенная Заявителем | |
| 5) | | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | Оригинал и копия либо нотариальная копия | |
| 6) | | Документы, подтверждающие право нахождения Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя по юридическому/фактическому адресу | | Копия, заверенная Заявителем | |
| 3. | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ 1:** | | **Пояснение:** | | |
| 3.1 | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов | | Оригинал справки налогового органа | | |
|  | |  | |  | | |
| 4. | **ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА** | | **Пояснение:** | |
| 4.1. | При залоге жилых помещений: | |  | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости) | | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | |
| 2) | согласие всех собственников на оформление залога | | Оригинал, нотариально удостоверенное | |
| 3) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения | | Оригинал | |
| 2. | При залоге нежилых помещений3: | |  | |
| 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 | |
| 3. | При залоге земельных участков: | |  | |
| 1) | Документы, подтверждающие право владения земельным участком, | | Оригинал выписки из ЕГРП | |
| 2) | Кадастровый план земельного участка | | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | |
| 3) | Согласие собственника(ов) на оформление залога и отсутствие обременения на данный участок | | Оригинал, нотариально удостоверенное | |
| 4) | Документы, подтверждающие отсутствие обременения | | Оригинал | |
| 4. | При залоге транспортных средств: | |  | |
| 1) | Технический паспорт | | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | |
| 2) | Свидетельство о регистрации транспортного средства | | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | |
| 5. | При залоге оборудования: | |  | |
| 1) | Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор купли-продажи, накладные и т.п.) | | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | |
| 2) | Технический паспорт оборудования | | Оригинал и копия | |
| 6. | При поручительстве юридических лиц – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные Порядком предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства . | | Оригиналы и копии либо нотариальные копии | |
| 7. | При поручительстве физических лиц: | |  | |
| 1) | паспорт гражданина Российской Федерации | | Оригинал и копия либо нотариальная копия | |
| 2) | справку о доходах физического лица за последние 6 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ | | Оригинал | |

1 В процессе оценки кредитоспособности Фонд запрашивает у индивидуального предпринимателя 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 16.07.1998г. № 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.

Приложение № 4

к Порядку предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства Ольхонского РМО

#### **Требования к Заемщикам**

Требования, предъявляемые к субъектам малого и среднего предпринимательства для получения займа:

1. Регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории Ольхонского РМО.

2. Наличие у Заемщика достаточного и ликвидного обеспечения займа.

3. В отношении Заемщика не применяется процедура банкротства.

4. Заемщик соответствует требованиям, установленным для субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно:

1) Для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов.

2) Средняя за последний отчетный период численность работников не превышает 250 человек.

3) Предельный объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предшествующий год не превышает предельные значения, установленные Правительством России для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

5. Не подлежат выдачи займы субъектам малого и среднего предпринимательства:

1) являющимися кредитными, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2) являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

3) осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

4) являющимися в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

5) осуществляющими производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.