Приложение № 3

к Порядку предоставления поручительств

Фондом «Гарантийный фонд Ульяновской области» по

обязательствам физических лиц, не являющихся

индивидуальными предпринимателями и

применяющих специальный налоговый

режим «Налог на профессиональный доход»

**ПЕРЕЧЕНЬ\***

**документов, необходимых для принятия решения о предоставлении поручительства**

**по обязательствам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

|  |  |
| --- | --- |
| **I. Общие документы для проведения анализа:** | |
| 1.1. | Заявка на предоставление поручительства по форме Фонда (Приложение №2), согласованная с Банком/МФО (оригинал). |
| **II. Документы для проведения анализа** (копии, заверенные уполномоченным сотрудником Банка/МФО и печатью Банка/МФО, если не указано иное) : | |
| 2.1.  2.2.  2.3.  2.4.  2.5.  2.6.  2.7.  2.8. | Копия паспорта Заемщика.  Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).  Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.  Справка о регистрации физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или в веб-кабинете «Мой Налог»).  Копия разрешения/лицензии на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством).  Справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ (если имеется официальный доход).  Справка о состоянии расчетов (доходов) по налогу на профессиональный доход за текущий год (за период с 1 января текущего года по дату подачи заявки на получение поручительства Фонда), а также за предшествующий год.  Копии договоров аренды площадей, используемых Заемщиком в профессиональной деятельности, или копии документов, подтверждающих право собственности Заемщика на здание (помещение, квартиру и т.д.), используемое в профессиональной деятельности. |
| 2.9.  2.10. | Копия справки налогового органа, либо справка финансовой организации, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней, превышающей 50 тыс. рублей, в том числе подписанная электронной подписью, заверенная сотрудником банка/МФО, выданная не ранее тридцати календарных дней до даты заключения договора поручительства, с предоставлением оригинала.  Реквизиты счета / карты в Банке. |
| **III. Документы, предоставляемые Банком/МФО (заверенные уполномоченным лицом Банка/МФО и оттиском печати)** | |
| 3.1. | Копия заявления Заемщика на получение кредита/займа. |
| 3.2. | Копия анкеты Заемщика (если она не совмещена с заявлением на получение кредита). |
| 3.3.  3.4.  3.5.  3.6.  3.7.  3.8. | Копия актуального\*\*\* заключения кредитного подразделения Банка/МФО по форме Банка/МФО\*\*\*\*;  Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка/МФО - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка/МФО – партнера);  Решение уполномоченного органа Банка/МФО о предоставлении кредита/займа с указанием всех условий сделки.  Формуляр Банка/МФО (Приложение №4).  Доверенность на сотрудника (-ов) Банка/МФО, уполномоченных на подписание от имени Банка/МФО заявок на получение поручительства, на заверение от имени Банка/МФО копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком от Самозанятого.  Проект решения уполномоченного органа Банка/МФО по кредитной сделке (предоставляется в случае если решение Фонда о предоставлении поручительства необходимо до принятия решения Банком/МФО) с указанием всех условий сделки. |
| 3.9.  3.10.  3.11. | Копия составленного бизнес-плана, технико-экономическое обоснование сделки (при наличии);  Документы, подтверждающие право собственности на предлагаемое обеспечение по кредиту/займу, выписка из Единого государственного реестра недвижимости в отношении предметов залога (если в качестве обеспечения возврата кредита/займа выступает залог недвижимого имущества), выданная не ранее тридцати календарных дней до даты подачи документов в Фонд, копия отчета об оценке залогового обеспечения;  Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора (договора займа), обеспечиваемого поручительством Фонда. |
| 3.12. | Расчет плановой суммы процентов по кредитному договору/договору займа за весь срок пользования кредитными/заемными средствами с приложением копии графика погашения процентов и суммы основного долга; |
| 3.13. | Документы, представляемые после заключения кредитного договора/договора займа с Заёмщиком и фактического получения им денежных (кредитных) средств:  - копия кредитного договора/договора займа, в обеспечение обязательств по которому было выдано Поручительство Фонда, заверенную руководителем Банка/МФО – в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней;  - копия договора(-ов), подтверждающего(-их) наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита/займа и процентов по нему за весь срок пользования кредитом/займом в размере не менее 50%, копии договоров дополнительного обеспечения по кредитному договору/договору займа, по которому было выдано поручительство Фонда, заверенных руководителем Банка/МФО – в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней;  - копия документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств Заемщиком от Банка/МФО (выписка со ссудного счета, платежное требование о зачислении денежных средств на банковский счёт Заёмщика, заверенные уполномоченными сотрудниками Банка/МФО и оттиском печати) – по кредитным договорам/договорам займа в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента выдачи кредита/займа;  - копия документа, подтверждающего целевое использование кредитных (заемных) средств - в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента выдачи кредита/займа. |

\* При необходимости Фонд вправе запросить с Заемщика дополнительные документы, не включенные в настоящий Перечень.

\*\* Если по данным представленной Заемщиком справки налогового органа, у Заемщика имеется непогашенная задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, Заемщик дополнительно предоставляет в Фонд платежные поручения, подтверждающие факт погашения задолженности, в виде надлежаще заверенных копий.

\*\*\* Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение поручительства. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления Фонду Заявки на получение поручительства более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления Фонду Заявки на получение поручительства), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Самозанятого, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления Фонду Заявки на получение поручительства. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления Фонду Заявки на получение поручительства.