

**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) (Приложение № 6)	Оригинал по типовой форме
3) Техничко-экономическое обоснование займа (Приложение № 18) 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
2) Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление)	Оригинал и копия
3) Свидетельство о государственной регистрации	Оригинал и копия
4) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Оригинал и копия
5) Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд	Оригинал
6) Карточка с образцами подписей руководителя юридического лица (распорядителя счета) и оттиском печати	Копия, заверенная обслуживающим банком
7) 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
8) Документы, подтверждающие право нахождения Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя по юридическому/фактическому адресу	Копия, заверенная Заявителем
9) Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством	Оригинал и копия
10) Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и залогодателя - Фонда.	Оригинал
11) Копии паспортов всех собственников бизнеса, руководителя и главного бухгалтера	Оригинал и копия, заверенная Заявителем
12) Справка из налоговых органов о расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях	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;	Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица ²

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).

	<ul style="list-style-type: none"> - анализ счетов 50, 51 ежемесячно за последних 12 месяцев в разбивке по счетам и банкам; - карточку 51 счета с расшифровкой по контрагентам ежемесячно за 12 последних месяцев; - расшифровку основных средств с указанием наименования, количества и балансовой стоимости; - сведения об остатках ТМЦ ежемесячно за 6 последних месяцев; - расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности с указанием контрагентов, сумм задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности. 	Копии, заверенные Заявителем
2)	Аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии – за предшествующий год), в случае проведение 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 заемщика за последний календарный год, выданные другими кредитными организациями. Копии кредитных договоров, договоров обеспечения предоставляются в Фонд. 	оригинал
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 предыдущие налоговые периоды до даты обращения за получением займа;	Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица ¹⁶
2)	Упрощенную форму баланса и упрощенную форму отчета о прибылях и убытках с приложением подтверждающих документов (приложение №6) с приложениями: <ul style="list-style-type: none"> - анализ счетов 50, 51 ежемесячно за последних 12 месяцев в разбивке по счетам и банкам; - карточку 51 счета с расшифровкой по контрагентам ежемесячно за 12 последних месяцев; - расшифровку основных средств с указанием наименования, количества и балансовой стоимости; - сведения об остатках ТМЦ ежемесячно за 6 последних месяцев; - расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности с указанием контрагентов, сумм задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты 	копии, заверенные Заявителем

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

	погашения задолженности.	
3)	Договоры с основными поставщиками и покупателями	Копия, заверенная Заявителем
4)	Журнал кассира-операциониста за последние четыре отчетные даты;	Копия, заверенная Заявителем
5)	Форму 3-НДФЛ за последний год и на момент подачи заявки;	Оригинал
6)	Книгу учета доходов и расходов за прошедший отчетный год и на дату обращения за предоставлением займа	Копия, заверенная Заявителем
7)	Справки банков: - а) об оборотах по расчетным счетам, открытым в банках за последних 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 заемщика за последний календарный год, выданные другими кредитными организациями. Копии кредитных договоров, договоров обеспечения предоставляются в Фонд.	Оригинал
8)	Справку налогового органа, подтверждающую наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов	Оригинал
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 - 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
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
3)	Согласие собственника(ов) на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие
4)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения	Оригинал
4.	При залоге транспортных средств:	

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.

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
5. При залоге оборудования:		
1)	Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор купли-продажи, накладные и т.п.)	Оригиналы и 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 муниципального образования «Усть-Илимский район».	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 12 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ	Оригинал
3)	трудовая книжка	Оригинал и копия
4)	Анкета поручителя (Приложение № 7)	