**Приложение № 4.3**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по кредитам и по банковским гарантиям

в рамках Национальной гарантийной системы

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Документы** | **Клиенты** |
| **Микро сегмент** |
| 1 | Заявка от физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (оригинал) (Приложение №2.3) | **+** |
| 2 | Копия актуального[[1]](#footnote-1) заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера | **+** |
| 3 | Формуляр по форме Приложения № 5.2, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера | **+** |
| 4 | Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, направляемых участнику НГС, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:   1. на подписание от имени Банка - партнера Заявок физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес участника НГС документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход; 2. на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках  сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме. | **+** |
| 5 | Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера) | **+** |
| 6 | Выписка из протокола кредитного комитета принятия решения Банком-партнером о предоставлении кредита/банковской гарантии с указанием всех условий сделки | **+** |
| 7 | Проект решения (в случае если решение Участника НГС необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Участнику НГС[[2]](#footnote-2) | **-** |
| 8 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 8) | **+** |
| 9 | Копии правоустанавливающих документов физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе: | **+** |
| 9.1 | - справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035);  - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) | **+** |
| 9.2 | - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) | **+** |
| 9.3 | - карточка образцов подписей и оттиска печати (при наличии) (по форме Фонда) | **+** |
| 10. | - Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за последний год и последние 12 месяцев (по форме КНД 1122036);  - Справка по форме 2-НДФЛ за последний прошедший год и за текущий год (при наличии);  - Документы, подтверждающие получение иного дохода (при наличии) | **+** |
| 11. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого поручительством Фонда, при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером[[3]](#footnote-3) | **-** |
| 12. | При контрактном характере деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:[[4]](#footnote-4)  - реестр действующих контрактов физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;  - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход) | **-** |
| 13. | Справка из ФНС России по форме КНД 1122036 подтверждающая отсутствие у физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) подтверждающая отсутствие у физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 10 тыс. рублей. | **+** |
| 14. | Вид на жительство в Российской Федерации (для – иностранных граждан) | + |
| 15. | Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем / физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» /Банком-партнером) | + |
| 16. | Согласие на обработку персональных данных учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда) | + |
| 17. | Согласие на получение кредитного отчета учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда) | + |
| 18. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда | + |

1. \* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

   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. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка – партнера в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО [↑](#footnote-ref-2)
3. Данные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса). [↑](#footnote-ref-3)
4. Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступлении по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

   - контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

   - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

   - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

   в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-4)