**Приложение № 4.2**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по договорам займа

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ПРАВОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Перечень операций и соответствующие документы** | **Клиенты** |
| **Микро сегмент** |
| **1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства** | **+** |
| **1.1. Проверка Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на предоставление Поручительства**  Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:   * ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим должно соответствовать паспортным данным; * подтверждение возможности предоставления поручительства физического лица, применяющего специальный налоговый режим по планируемому кредиту; * сумма/срок Поручительства, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2); * наличие подписи и печати (при наличии) физического лица, применяющего специальный налоговый режим; * наличие подписи сотрудника Финансовой организации. | **+** |
| **1.2. Проверка Формуляра Финансовой организации**  Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе:   * ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим должны соответствовать паспортным данным; * основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке; * содержание полей, заполняемых Финансовой организацией, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2) вопросы; * ФИО сотрудника Финансовой организации, указанные в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2); * наличие подписи сотрудника Финансовой организации. | **+** |
| **1.3. Проверка Решения Финансовой организации о предоставлении займа физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**  Решение Финансовой организации о предоставлении займа физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим должно содержать следующую информацию:   * Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Финансовой организации; * ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим, указанные в Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим должны соответствовать паспортным данным; * соответствие суммы, срока, цели займа соответствующим данным, указанным в Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим и Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2); * в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим/Формуляру Финансовой организации (Приложение № 9.2); * содержать информацию о процентной ставке по займу. | **+** |
| **1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов**   * 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); * паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные). | **+** |
| **1.5. Проверка наличия справки из ФНС**  Подтверждающей отсутствие у физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи). | **+** |
| **2. Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» требованиям Закона № 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.1 и требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ**  **2.1.** Проверка осуществляется на основании сведений из Реестра налогоплательщиков налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/> ) | **+** |
| **2.2.** Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим, ограничениям, установленным статьей 14.1 Закона 209-ФЗ и ч.2 статьи 4 Федерального закона №422-ФЗ. |  |
| **3. Проверка деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим и связанных с ним лиц (деловая репутация)**  **3.1.** Оценка деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей. | **+** |
| **3.2.** Подтверждение регистрационных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим. | **+** |
| **3.3.** Проверка вовлеченности/невовлеченности физического лица, применяющего специальный налоговый режим в судебные разбирательства в качестве ответчика. | **+** |
| **3.4.** Проверка действительности предоставляемых паспортов физического лица, применяющего специальный налоговый режим. | **+** |
| **3.5.** Проверка наличия негативной информации о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ. | **+** |
| **3.6**. Проверка адреса регистрации физического лица, применяющего специальный налоговый режим на наличие в особых реестрах ФНС. | **+** |
| **3.7.** Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, так и в отношении поручителей. | **+** |
| **3.8.** Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах. | **+** |
| **4. Экспертиза правоспособности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц** | **+** |
| **4.1.** Проверка правоспособности физического лица, применяющего специальный налоговый режим. | **+** |