**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 № 1.2) | **+** |
| 2 | Копия актуального[[1]](#footnote-1) заключения кредитного подразделения по форме МФО | **+** |
| 3 | Формуляр по форме Приложения № 9.2, подписанный уполномоченным лицом МФО | **+** |
| 4 | Доверенность на сотрудника (-ов) МФО, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга физического лица, применяющего специальный налоговый режим, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем МФО и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:   1. на подписание от имени МФО Заявок физического лица, применяющего специальный налоговый режим на получение поручительства, на заверение от имени МФО копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных МФО от физического лица, применяющего специальный налоговый режим; 2. на ведение электронного документооборота с Фондом 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 МФО в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени МФО копий документов, в том числе полученных МФО от физического лица, применяющего специальный налоговый режим, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме. | **+** |
| 5 | Копия заключения риск-менеджмента по форме МФО (если его наличие предусмотрено документами МФО) | **+** |
| 6 | Выписка из протокола инвестиционного комитета принятия решения МФО о предоставлении микрозайма с указанием всех условий сделки | **+** |
| 7 | Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения МФО) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Фонду | **+** |
| 8 | Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 5) | **+** |
| 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. | Письмо о задолженности по кредитным договорам, договорам займа/микрозайма, лизинга (копии подтверждающих договоров с графиками платежей) | **+** |
| 12. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках договора микрозайма, обеспечиваемого поручительством Фонда, при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенных МФО[[2]](#footnote-2) | **+** |
| 13. | При контрактном характере деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:[[3]](#footnote-3)  - 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) | **+** |
| 14. | 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 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 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. | **+** |
| 15. | Вид на жительство в Российской Федерации (для – иностранных граждан) | + |
| 16. | Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем / физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» / МФО) | + |
| 17. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда | + |

1. 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. Данные документы предоставляются в случае их наличия в МФО; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса). [↑](#footnote-ref-2)
3. Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим 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-3)