

ТРЕБОВАНИЯ

к комплексу документов, подтверждающему целевое использование микрозайма

Требования к комплексу документов, подтверждающему целевое использование микрозайма, предъявляются в зависимости от заявленной цели.

I. Цель микрозайма: пополнение оборотных средств.

В случае получения микрозайма на пополнение оборотных средств заемщик может потратить заемные средства на:

- Закуп товаров для дальнейшей перепродажи;
- Приобретение сырья и полуфабрикатов для производства;
- Приобретение горюче-смазочных материалов для обслуживания техники, участвующей в бизнесе (не для последующей перепродажи). В случае использования для предпринимательских целей личного легкового автотранспорта, к зачету принимаются документы на горюче-смазочные материалы не более чем на 20 000,00 рублей за каждый месяц отчетного периода, но суммарно не более 60 000,00 рублей за период, отведенный для представления отчета по целевому использованию. Документы, подтверждающие расходование денежных средств на горюче-смазочные материалы, должны быть датированы разными числами. Не допускается предоставление в составе отчета более одного кассового чека за одну дату.
- Приобретение запасных частей и материалов для ремонта техники, оборудования и транспортных средств, используемых в производственном процессе;
- Приобретение минеральных и органических удобрений, средств защиты растений, посадочного материала;
- Приобретение кормов и ветеринарных препаратов;
- Приобретение сельскохозяйственных животных и птиц (для перепродажи и переработки);
- Приобретение малька рыбы для деятельности, связанной с рыболовством;
- Оплата ежемесячных арендных платежей по договору аренды недвижимости, используемой в предпринимательской деятельности; возмещение затрат за коммунальные платежи (за нежилое помещение);
- Оплата рекламы;
- Обеспечительный платеж за участие в конкурсах, аукционах, запросе котировок на заключение контрактов;
- Оплата за доставку приобретенных товаров и материалов (не более 20% от суммы микрозайма);
- Оплата обучающих курсов по предпринимательской деятельности (в зависимости от вида деятельности).

II. Цель микрозайма: приобретение основных средств.

В случае получения микрозайма на приобретение основных средств заемщик может потратить заемные средства на:

- Приобретение производственного, технологического, торгового и офисного оборудования;
- Приобретение автобусов, специальных и специализированных транспортных средств, прицепов и полуприцепов к ним для использования в предпринимательской деятельности, кроме легковых автомобилей, не относящихся к вышеперечисленным;
- Приобретение средств внутреннего речного водного транспорта для использования в предпринимательской деятельности;
- Приобретение нежилых помещений, зданий (в том числе доли в праве собственности на эти объекты недвижимого имущества) и сооружений, используемых для предпринимательской деятельности;
- Приобретение жилой недвижимости для дальнейшей сдачи в аренду, в случае, если заемщик – физическое лицо, зарегистрированное в качестве плательщика налога на профессиональный доход;
- Приобретение земель сельскохозяйственного назначения и земель с разрешенным использованием для строительства и/или эксплуатации объектов коммерческого назначения (в том числе доли в праве собственности на вышеуказанные земельные участки);
- Приобретение иных основных средств, используемых в предпринимательской деятельности;
- Оплата первого взноса (авансового платежа) по договору лизинга;
- Приобретение компьютерной техники, программного обеспечения и лицензий к программам, используемым в предпринимательской деятельности;
- Приобретение имущества, не являющегося амортизируемым, стоимость которого в полной сумме включается в состав материальных расходов.
- Выплаты по передаче прав на франшизу (паушальный взнос);

- Строительство, ремонт и реконструкция помещений, зданий и сооружений, используемых в предпринимательской деятельности, находящихся в собственности заемщика. В целях принятия отчета по целевому использованию на инвестиционные цели, ремонт помещения должен быть капитальный, улучшения неотделимые и увеличивать стоимость основного средства;
- Приобретение строительных материалов для строительства, ремонта и реконструкции нежилых помещений, зданий и сооружений, используемых для предпринимательской деятельности. Ремонтируемое помещение должно находиться в собственности заемщика. В целях принятия отчета по целевому использованию на инвестиционные цели, ремонт помещения должен быть капитальный, улучшения неотделимые и увеличивать стоимость основного средства;
- Приобретение материалов, необходимых для благоустройства прилегающей территории к нежилым помещениям, зданиям и сооружениям, используемым для предпринимательской деятельности и оплата услуг по благоустройству;
- Оплата работ, услуг и приобретение материалов, необходимых для организации внешних и внутренних инженерных систем в нежилых помещениях, зданиях и сооружениях, используемых для предпринимательской деятельности;
- Приобретение крупного рогатого и мелкого рогатого для формирования молочного стада скота (не для перепродажи);
- Оплата за транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию основных средств (не более 20% от суммы микрозайма).

Использование заемных средств на заявленные цели может производиться заемщиком:

- Безналичным порядком, путем перечисления денежных средств непосредственно поставщику;
- Наличным порядком, путем расчетов денежными купюрами.

Перечень отчетных документов, представляемых заемщиком в случае использования заемных средств **безналичным порядком**

- ✓ Договор с поставщиком/договор купли-продажи;
- ✓ Счет на оплату, назначение платежа в котором содержит информацию о приобретаемом имуществе (товарах, работах, услугах), и платежное поручение с отметкой банка о списании денежных средств с расчетного счета заемщика в оплату представленного счета;
- ✓ Товарно-транспортная накладная (ТТН) или универсальный передаточный документ (УПД), с подписями поставщика и покупателя;
- ✓ В случае если перечисление производилось за оказанные услуги – акт выполненных работ, подписанный исполнителем и заказчиком;
- ✓ В случае если перечисление производилось за транспортное средство – дополнительно представляется копия паспорта транспортного средства (ПТС/ЭПТС) или копия паспорта самоходной машины (ПСМ/ЭПСМ) с отметкой о регистрации приобретенного имущества на заемщика;
- ✓ В случае если оплачивались строительно-монтажные работы – дополнительно представляется копия сметы с расчетом производимых работ и фотографии объекта до и после ремонта;
- ✓ В случае если приобреталась коммерческая недвижимость (доля), в том числе земля – дополнительно представляется выписка из Росреестра о регистрации права собственности на заемщика;
- ✓ В случае если приобреталось оборудование – дополнительно представляются копии технических паспортов на приобретенное имущество;
- ✓ В случае если приобретается программное обеспечение – дополнительно представляются копии лицензий на приобретенное ПО;

Перечень отчетных документов, представляемых заемщиков в случае использования заемных средств **наличным порядком**

- ✓ Для **юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ведущих бухгалтерский учет: копия авансового отчета**, оформленного на штатного сотрудника организации, с приложением документов, подтверждающих наличные расчеты: чеки онлайн-касс.

Если на чеке ККМ отсутствует наименование товара (работы, услуги), за который произведена оплата, то к такому чеку обязательно прикладывается копия чека с расшифровкой платежа.

Если оплата произведена предпринимателю, имеющему освобождение от использования онлайн-кассы, то прикладывается бланк строгой отчетности (БСО) с наименованием услуги, за которую была произведена оплата.

При осуществлении закупа у физических лиц к авансовому отчету должна быть приложена собственноручная расписка в получении денежных средств, содержащая идентификационные признаки продавца (фамилия, имя, отчество, паспортные данные, адрес регистрации);

Для индивидуальных предпринимателей, не ведущих бухгалтерский учет: опись документов, подтверждающих целевое расходование денежных средств за наличный расчет: чеки онлайн-касс.

Если на чеке ККМ отсутствует наименование товара (работы, услуги), за который произведена оплата, то к такому чеку обязательно прикладывается копия чека с расшифровкой платежа.

Если оплата произведена предпринимателю, имеющему освобождение от использования онлайн-кассы, то прикладывается бланк строгой отчетности (БСО) с наименованием услуги, за которую была произведена оплата.

При осуществлении закупа у физических лиц к авансовому отчету должна быть приложена собственноручная расписка в получении денежных средств, содержащая идентификационные признаки продавца (фамилия, имя, отчество, паспортные данные, адрес регистрации);

✓ Для всех категорий СМСП. Если оплата производилась с использованием банковской карты (эквайринг) – дополнительно к чеку онлайн-кассы прикладывается слип-отчет о проведении операции на сумму, указанную в чеке;

ВАЖНО! Расход целевых денежных средств для оплаты за товары, работы, услуги не должен производиться между группой компаний или группой аффилированных лиц.

группа компаний или группа аффилированных лиц – группа юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность под управлением и(или) влиянием одного и того же юридического/физического лица, связанных между собой экономически и(или) юридически таким образом, что изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и (или) группы в целом.

В целях отнесения СМСП к группе связанных компаний или к группе аффилированных лиц Фонд устанавливает следующие критерии:

- Юридические лица имеют одних и тех же учредителей;
- Юридическое лицо является учредителем другого юридического лица с долей участия не менее 20%;
- Юридические лица (индивидуальные предприниматели) выступают взаимными дебиторами и (или) кредиторами от 25%;
- У юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) одни и те же дебиторы от 25%;
- Компании находятся по одному и тому же юридическому адресу, в своей деятельности используют одни и те же помещения, материально-техническую базу, кадровый персонал, осуществляют один вид деятельности;
- Юридические лица (индивидуальные предприниматели) связаны по семейному признаку (супруги, дети, родители, иждивенцы);
- Юридические лица, в которых одно и то же физическое лицо или юридическое лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа.