**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА**

Заявитель предоставляет в Общество следующие документы:

1) заявление на предоставление Микрозайма по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

2) согласие субъекта (руководителя, представителя (при наличии), учредителей (физических лиц) Заявителя, в случае предоставления персональных данных, в том числе копий паспортов и иных документов и сведений) персональных данных на обработку его персональных данных по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

3) согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета (Заявителя, руководителя Заявителя (для юридического лица), учредителя Заявителя (для юридического лица) в случае владения учредителем долей более 50% (пятидесяти процентов) в уставном капитале Заявителя) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

4) копии паспортов Заявителя (для индивидуального предпринимателя), руководителя Заявителя (для юридического лица), учредителя Заявителя (для юридического лица), в случае владения учредителем долей более 50% (пятидесяти процентов) в уставном капитале Заявителя;

5) справки (сведения) из налогового органа, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, либо их копии, заверенные Специалистом Общества:

- об исполнении Заявителем обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов;

- об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.

6) справки из кредитных организаций (обслуживающих банков), в которых открыты банковские счета Заявителя, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма:

- о наличии / отсутствии ссудной задолженности с указанием наличия / отсутствия случаев просроченной задолженности и их длительности за последние 6 (шесть) месяцев;

- о наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковских счетах;

- об оборотах по счетам Заявителя в банках (с расшифровкой по месяцам) за последние 6 (шесть) месяцев либо меньшего срока, если деятельность Заявителя осуществлялась менее 6 (шести) месяцев и остатками по счету (счетам);

7) копия лицензии (разрешения) на право осуществления Заявителем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности) при осуществлении Заявителем лицензируемого вида деятельности;

8) копии правоустанавливающих документов и (или) иных документов на помещения, в которых Заявитель осуществляет / планирует осуществлять хозяйственную деятельность (свидетельства о праве собственности, договор аренды (субаренды) и т.д.);

9) справка о финансово – хозяйственной деятельности по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

10) копии договоров по основной деятельности Заявителя с основными пятью контрагентами (покупателями / поставщиками), действующих на дату подачи Заявителем в Общество заявления на предоставление Микрозайма, либо указанных договоров, срок действия которых истек не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи такого заявления. В случае если в силу специфики деятельности Заявителя (в том числе сезонный характер деятельности и проч.) предоставление Обществу указанных договоров невозможно, Заявитель предоставляет любые иные документы, подтверждающие наличие у него договорных отношений и деловых связей со своими контрагентами. При этом в указанных случаях конкретный перечень таких подтверждающих документов, а также вопрос об их достаточности оценивается и решается Обществом в индивидуальном порядке. Документы, указанные в настоящем пункте, предоставляются Обществу в случае их наличия (т.е. заключения договоров / контрактов с контрагентами (покупателями / поставщиками / заказчиками / подрядчиками / исполнителями и т п.).

11) копии правоустанавливающих и иных документов на имущество, которое планируется передать в качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (с одновременным предоставлением их оригиналов), необходимых для оценки достаточности и ликвидности обеспечения, а также определения возможности их принятия Обществом в качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя[[1]](#footnote-1).

В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающего предпринимателя на приобретение имущества» под залог движимого и (или) недвижимого имущества, приобретаемого за счет средств Микрозайма, Заявитель предоставляет копии предварительных договоров на приобретение имущества (купли-продажи, поставки и т.п.) с одновременным предоставлением их оригиналов для сопоставления информации, содержащейся в представленных документах.

12) Залогодателям и (или) Поручителям – физическим лицам и (или) юридическим лицам:

- сведения о физическом / юридическом лице (Поручителе, Залогодателе) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (Залогодателя и (или) Поручителя – физических лиц, руководителя / представителя (при наличии) юридического лица) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

- копия паспорта Залогодателя и (или) Поручителя – физических лиц, руководителя / представителя (при наличии) юридического лица;

13) финансовый план на период пользования Микрозаймом по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

Кроме финансового плана, в случае реализации инвестиционного проекта, Заявитель может дополнительно предоставить отдельный бизнес-план проекта (в том числе сформированный с использованием информационно-аналитической системы Бизнес-навигатор МСП являющейся сервисом портала Бизнес-навигатора МСП, расположенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://navigator.smbn.ru/> и предназначенный для предоставления информационных услуг пользователям).

14) отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества[[2]](#footnote-2), полученный не ранее, чем за 90 (девяносто) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, за исключением случаев приобретения нового (не бывшего в эксплуатации) движимого имущества у производителя / официального дилера.

15) Заявитель / Залогодатель / Поручитель предоставляют в Общество следующие документы:

1) копии устава, изменений и (или) дополнений к уставу (при наличии), учредительного договора (при наличии) (для юридических лиц);

2) копия свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

3) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

4) копия документа, подтверждающего полномочия лица на осуществление действий от имени Заявителя / Залогодателя / Поручителя (решение о назначении или об избрании либо приказ о назначении физического лица на должность, в соответствии с которыми такое физическое лицо обладает правом действовать от имени Заявителя / Залогодателя / Поручителя без доверенности (далее в настоящей статье – руководитель), копия документа, подтверждающего полномочия главного бухгалтера, при наличии должности главного бухгалтера в штате (для юридических лиц);

5) подлинники документов, подтверждающих надлежащее одобрение заключения Заявителем / Залогодателем / Поручителем Договора микрозайма, Обеспечительных договоров (в случае если в соответствии с нормами действующего законодательства заключаемый с Обществом Договор микрозайма, а также любой из заключаемых Обеспечительных договоров являются для Заявителя / Залогодателя / Поручителя крупной сделкой и/или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, а равно сделкой, которая в соответствии с учредительными документами Заявителя / Залогодателя / Поручителя должна быть одобрена уполномоченными лицами/органами Заявителя / Залогодателя / Поручителя) (для юридических лиц);

6) копия свидетельства о заключении брака (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц (Поручителей, Залогодателей);

7) нотариально заверенное письменное согласие супруга / супруги – в случае предоставления лицом, находящимся в браке, имущества в обеспечение исполнения обязательств (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц (Залогодателей);

8) в случае если в залог передается недвижимое имущество, то в отношении каждого объекта такого недвижимого имущества Заявитель / Залогодатель предоставляет Обществу подлинник Выписки из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН), полученной не ранее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты предоставления ее Обществу.

Документы предоставляются в Общество на бумажном носителе.

Оригиналы документов Заявителя должны быть подписаны уполномоченным лицом Заявителя и скреплены оттиском печати Заявителя (при наличии печати), копии документов - заверены подписью уполномоченного лица Заявителя / Залогодателя / Поручителя и оттиском печати Заявителя / Залогодателя / Поручителя (при наличии печати).

До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Микрозайма Заявитель вправе самостоятельно предоставить в Общество дополнительные документы и (или) сведения, помимо указанных в настоящем Перечне

**ВАЖНО!!!**

**В целях исполнения требований пункта 4.3. Правил, Заявителем предоставляются анкеты по идентификации клиента из перечня: анкета клиента, анкета представителя клиента, анкета выгодоприобретателя клиента, анкета бенефициарного владельца (формы анкет размещены на сайте в разделе «Типовые формы документов»).**

**За консультацией по перечню предоставляемых анкет необходимо обратиться в АО «ГФСО».**

**Идентификации подлежат только те Заявители, которые на дату рассмотрения заявки не имеют действующих договоров с Обществом.**

1. Заявитель обратившийся в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающего предпринимателя на пополнение оборотных средств», указанные в настоящем пункте документы в Общество не предоставляет. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающих предпринимателей на приобретение имущества», Заявитель предоставляет отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества. [↑](#footnote-ref-2)