**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

**ПО ПРОГРАММЕ МИКРОЗАЕМ «ОПТИМАЛЬНЫЙ»**

**Для принятия решения о предоставлении 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 всех листов паспорта 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) справка (сведения) из налогового органа, полученная не ранее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, либо её копия[[1]](#footnote-1), заверенная Специалистом Общества:

- обо всех открытых счетах в кредитных организациях, с приложением копии запроса в налоговый орган о получении данной справки.

- о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заявителем[[2]](#footnote-2).

6) справки, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней (не ранее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней для справок из кредитных организаций, у которых Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций) до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма:

6.1) из кредитных организаций (обслуживающих банков), в которых открыты банковские счета Заявителя:

- о наличии / отсутствии ссудной задолженности с указанием остатка ссудной задолженности на текущую дату;

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

- об оборотах по счетам Заявителя в банках (с расшифровкой по месяцам) за последние 12 (двенадцать) месяцев либо меньшего срока, если деятельность Заявителя осуществлялась менее 12 (шести) месяцев и остатками по расчетному счету (расчетным счетам);

6.2) из лизинговых компаний и микрофинансовых организаций, с которыми за последние 12 (месяцев) были заключены или действовали договоры:

- о наличии / отсутствии задолженности с указанием наличия / отсутствия случаев просроченной задолженности и их длительности за последние 12 (двенадцать) месяцев;

7) 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.);

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

9) 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.

В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма под залог движимого и (или) под залог 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.

10) 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;

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

- согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета (Поручителя) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

11)[[3]](#footnote-3) Отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества, предоставляемого в залог в обеспечение исполнения обязательств.

12)[[4]](#footnote-4) справка от Заявителя о наличии / отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате длительностью более 3 (трех) месяцев.

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 и оттиском печати Заявителя (при наличии печати).

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

**ПО ПРОГРАММЕ МИКРОЗАЕМ «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ»**

**Для принятия решения о предоставлении 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 всех листов паспорта 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) справка (сведения) из налогового органа, полученная не ранее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, либо её копия[[5]](#footnote-5), заверенная Специалистом Общества:

- обо всех открытых счетах в кредитных организациях, с приложением копии запроса в налоговый орган о получении данной справки;

- о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заявителем[[6]](#footnote-6).

6) справки, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней (не ранее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней для справок из кредитных организаций, у которых Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций) до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма:

6.1) из кредитных организаций (обслуживающих банков), в которых открыты банковские счета Заявителя:

- о наличии / отсутствии ссудной задолженности с указанием остатка ссудной задолженности на текущую дату;

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

- об оборотах по счетам Заявителя в банках (с расшифровкой по месяцам) за последние 12 (двенадцать) месяцев либо меньшего срока, если деятельность Заявителя осуществлялась менее 12 (шести) месяцев и остатками по расчетному счету (расчетным счетам);

6.2) из лизинговых компаний и микрофинансовых организаций, с которыми за последние 12 (месяцев) были заключены или действовали договоры:

- о наличии / отсутствии задолженности с указанием наличия / отсутствия случаев просроченной задолженности и их длительности за последние 12 (двенадцать) месяцев;

7) 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.);

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

9) 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;

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

- согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета (Поручителя) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

10) Заявители представляют:

- бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) за последний завершенный календарный год[[7]](#footnote-7) и по состоянию на последний отчетный  квартал перед датой подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- карточка счета 51 («Расчетные счета») или выписка из клиент-банка по всем обслуживающим банкам (с расшифровкой по операциям), указанные документы предоставляются за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel).

11)[[8]](#footnote-8) Отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества, предоставляемого в залог в обеспечение исполнения обязательств.

12)[[9]](#footnote-9) справка от Заявителя о наличии / отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате длительностью более 3 (трех) месяцев.

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 и оттиском печати Заявителя (при наличии печати).

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

**НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ**

**ПО ПРОГРАММЕ МИКРОЗАЕМ «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»**

**Для принятия решения о предоставлении 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 всех листов паспорта 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) справка (сведения) из налогового органа, полученная не ранее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, либо её копия[[10]](#footnote-10), заверенная Специалистом Общества:

- обо всех открытых счетах в кредитных организациях, с приложением копии запроса в налоговый орган о получении данной справки.

- о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заявителем[[11]](#footnote-11).

6) справки, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней (не ранее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней для справок из кредитных организаций, у которых Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций) до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма:

6.1) из кредитных организаций (обслуживающих банков), в которых открыты банковские счета Заявителя:

- о наличии / отсутствии ссудной задолженности с указанием остатка ссудной задолженности на текущую дату;

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

- об оборотах по счетам Заявителя в банках (с расшифровкой по месяцам) за последние 12 (двенадцать) месяцев либо меньшего срока, если деятельность Заявителя осуществлялась менее 12 (шести) месяцев и остатками по расчетному счету (расчетным счетам);

6.2) из лизинговых компаний и микрофинансовых организаций, с которыми за последние 12 (месяцев) были заключены или действовали договоры:

- о наличии / отсутствии задолженности с указанием наличия / отсутствия случаев просроченной задолженности и их длительности за последние 12 (двенадцать) месяцев;

7) 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.);

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

9) 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.

В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма под залог движимого и (или) под залог 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.

10) 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;

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

- согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета (Поручителя) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

11) Заявители представляют:

- бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) за последний завершенный календарный год[[12]](#footnote-12) и по состоянию на последний отчетный  квартал перед датой подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- карточка счета 51 («Расчетные счета») или выписка из клиент-банка по всем обслуживающим банкам (с расшифровкой по операциям), указанные документы предоставляются за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel).

12)[[13]](#footnote-13) Отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества, предоставляемого в залог в обеспечение исполнения обязательств.

13)[[14]](#footnote-14) справка от Заявителя о наличии / отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате длительностью более 3 (трех) месяцев.

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 и оттиском печати Заявителя (при наличии печати).

1. Допускается предоставление Заявителем документа в электронной форме подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа / уполномоченного лица налогового органа . В этом случае данный документ, в офисе Общества в присутствии Специалиста Общества, выгружается из личного кабинета налогоплательщика, распечатывается Специалистом Общества на бумажном носителе, с учетом требований о защите информации, и заверяется им своей подписью с указанием фамилии и инициалов, а также путем проставления надписи «копия верна». [↑](#footnote-ref-1)
2. Не предоставляется СМСП в период действия Режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-2)
3. По требованию Общества. [↑](#footnote-ref-3)
4. Не предоставляется СМСП в период действия Режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-4)
5. Допускается предоставление Заявителем документа в электронной форме подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа / уполномоченного лица налогового органа . В этом случае данный документ, в офисе Общества в присутствии Специалиста Общества, выгружается из личного кабинета налогоплательщика, распечатывается Специалистом Общества на бумажном носителе, с учетом требований о защите информации, и заверяется им своей подписью с указанием фамилии и инициалов, а также путем проставления надписи «копия верна». [↑](#footnote-ref-5)
6. Не предоставляется СМСП в период действия Режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-6)
7. В случае наличия у Заявителя обязанности по предоставлению годовой отчетности в налоговый орган и наступления срока предоставления годовой отчетности в налоговый орган, в соответствии с налоговым законодательством, предоставляется заверенная копия c подтверждением принятия указанных документов налоговым органом. [↑](#footnote-ref-7)
8. По требованию Общества. [↑](#footnote-ref-8)
9. Не предоставляется СМСП в период действия Режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-9)
10. Допускается предоставление Заявителем документа в электронной форме подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа / уполномоченного лица налогового органа . В этом случае данный документ, в офисе Общества в присутствии Специалиста Общества, выгружается из личного кабинета налогоплательщика, распечатывается Специалистом Общества на бумажном носителе, с учетом требований о защите информации, и заверяется им своей подписью с указанием фамилии и инициалов, а также путем проставления надписи «копия верна». [↑](#footnote-ref-10)
11. Не предоставляется СМСП в период действия Режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-11)
12. В случае наличия у Заявителя обязанности по предоставлению годовой отчетности в налоговый орган и наступления срока предоставления годовой отчетности в налоговый орган, в соответствии с налоговым законодательством, предоставляется заверенная копия c подтверждением принятия указанных документов налоговым органом. [↑](#footnote-ref-12)
13. По требованию Общества. [↑](#footnote-ref-13)
14. Не предоставляется СМСП в период действия Режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-14)