|  |
| --- |
| **Перечень необходимых документов для ЮЛ** *(Регистрация заявления осуществляется по факту предоставления всех документов, указанных в настоящем перечне)*  |
| **Документы по проекту** | **оригинал/копия** |
| Заявление на предоставление микрозайма/займа ***(по форме МКК ФСРМСП (фонд)*** | оригинал |
| Анкета участников сделки ***(по форме МКК ФСРМСП (фонд)***  | оригинал |
| Заявление на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, пользователю кредитной истории ***(по форме согласно требованиям действующего законодательства РФ)*** | оригинал |
| **Правоустанавливающие и учредительные документы[[1]](#footnote-1)** |  |
| Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.01.2017) | заверенная ЮЛ |
| Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения  | заверенная ЮЛ |
| Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе | заверенная ЮЛ |
| Решение участников об учреждении юридического лица / договор об учреждении | заверенная ЮЛ |
| Протокол Общего собрания участников или Решение единственного участника об избрании единоличного исполнительного органа (директора, генерального директора и проч.), имеющего право действовать от имени предприятия при ведении переговоров и подписании договоров | заверенная ЮЛ |
| Для акционерных обществ: копия выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до регистрации заявления на предоставления микрозайма | заверенная ЮЛ |
| Копии всех страниц паспортов единоличного исполнительного органа юридического лица, учредителей (с долей 25 и более процентов в УК), поручителей, залогодателей, бенефициарных владельцев | заверенная ЮЛ |
| Лицензии на соответствующий вид деятельности (при наличии) | заверенная ЮЛ |
| Согласие на обработку персональных данных физических лиц (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев) ***(по форме МКК ФСРМСП (фонд)*** | оригинал |
| Протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (по форме МКК ФСРМСП (фонд), в случаях, предусмотренных действующим законодательством и учредительными документами юридического лица) [[2]](#footnote-2) | оригинал |
| **Финансовые и прочие документы[[3]](#footnote-3)** |  |
| Справка об открытых расчетных счетах ЮЛ из ФНС России (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления) | оригинал или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью, либо с квитанцией о приеме, заверенная клиентом  |
| Справка об отсутствии/наличии задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам из налогового органа по форме, утвержденной налоговым органом (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления)[[4]](#footnote-4) |
| Справка **клиента** о наличии/отсутствии просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками и перед внебюджетными фондами  | оригинал |
| Справка из банка(ов), в которых открыты расчетные счета, о ссудной задолженности, поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки № 2, о кредитной истории за 36 месяцев, предшествующих дате регистрации заявления (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления) | оригинал или справка, полученная в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью банка, заверенная клиентом |
| Официальная бухгалтерская отчетность: баланс и отчет о финансовых результатах за 2 (два) завершенных года или за период фактической деятельности в случае ее осуществления менее двух лет | с отметкой ФНС России или с приложением квитанции о приеме в эл. виде |
| Для лиц, не применяющих ОСН, налоговые декларации в соответствии с применяемой системой налогообложения за 2 (два) завершенных года или за период фактической деятельности в случае ее осуществления менее двух лет | с отметкой ФНС России или с приложением квитанции о приеме в эл. виде |
| Баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю промежуточную отчетную дату текущего года (01 апреля или 01 июля или 01 октября) | оригинал |
| Анализ 51 счета за предыдущие 6 месяцев - помесячно (предоставляется в разбивке по обслуживающим банкам) | заверенные ЮЛ |
| Оборотно-сальдовые ведомости по 01, 02, 58, 60, 62, 66, 67, 76 и другим (в случае необходимости) счетам в разрезе субсчетов и «контрагентов», за 2 последних квартала – поквартально | заверенные ЮЛ |
| Копии действующих договоров аренды занимаемых объектов недвижимости (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документов, подтверждающих право собственности на занимаемые объекты недвижимости  | заверенная ЮЛ |
| Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм просроченной задолженности и перспектив ее погашения на 01 января текущего года и на текущую дату ***(по форме МКК ФСРМСП (ФОНД))*** | оригинал |
| Копия правоустанавливающего/их и/или правоподтверждающего/их документа/ов по залогу (в зависимости от вида предлагаемого обеспечения).Не требуется для беззалоговых продуктов | заверенная ЮЛ |
| **Дополнительно при предоставлении микрозаймов на цели рефинансирования банковских кредитов заявителем предоставляются:** |  |
| Договоры перед кредитными организациями, по которым планируется погасить задолженность | заверенная ЮЛ |
| Справка из кредитной организации об остатке задолженности на дату не ранее 30 (тридцать) дней до даты принятия заявления на предоставление микрозайма/займа | заверенная ЮЛ |
| Информация, подтверждающая целевое использование рефинансируемого кредита | заверенная ЮЛ |
| Документы, подтверждающие согласование с первоначальным кредитором досрочного погашения рефинансируемого кредита[[5]](#footnote-5) | оригинал |
|  |  |

1. Правоустанавливающие и учредительные документы (за исключением копий паспортов граждан РФ) предоставляются Заявителем при первом обращении в МКК ФСРМСП (фонд), и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения [↑](#footnote-ref-1)
2. По факту принятия решения о предоставлении микрозайма Заявителем, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительными документами юридического лица, предоставляется нотариально удостоверенный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий) [↑](#footnote-ref-2)
3. При повторном обращении в МКК ФСРМСП (фонд) в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) предоставляются документы, срок актуальности которых истек [↑](#footnote-ref-3)
4. В случае, если на дату заключения договора микрозайма срок предоставленной указанной справки превышает 30 календарных дней, последняя подлежит актуализации. [↑](#footnote-ref-4)
5. По факту принятия решения о предоставлении микрозайма [↑](#footnote-ref-5)