Утвержден

решением Совета Фонда

по предоставлению займов и

поручительств

от «13» февраля 2024 года

**Перечень документов,**

**представляемых, Заёмщиком-самозанятым гражданином**

Требования, предъявляемые к документам, предоставляемым Заёмщиком в Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) в целях заключения договора микрозайма.

1. Документы предоставляются согласно настоящему перечню.

2. Оригиналы и копии документов должны быть хорошего качества (без пробелов и затемнений).

3. Оригиналы документов подписываются Заёмщиком/уполномоченным лицом организации (органа), предоставившей(шего) документы, и заверяются печатью организации (органа) (при наличии).

4. Копии документов предоставляются при одновременном предъявлении оригиналов. После проверки соответствия копии оригиналу, оригиналы документов возвращаются Заёмщику.

5. Копии документов заверяются Заёмщиком либо должностным лицом Фонда, принимающим документы. При этом лицо, заверяющее копию документа, делает на копии запись: «Верно» или «Копия верна», расписывается, указывает свои: должность, фамилию и инициалы, дату заверения копии.

6 Анкеты, согласия и иные документы, представляемые Заёмщиком согласно формам, утверждённым решением Совета Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) по предоставлению займов и поручительств (далее – Совет Фонда), должны быть заполнены по всем разделам и полям и оформлены в строгом соответствии с формой.

7. Копии налоговых деклараций, бухгалтерских балансов, отчётов о прибылях и убытках предоставляются в Фонд с отметкой налогового органа о принятии деклараций указанных документов либо с предоставлением документа, подтверждающего факт отправки.

***В целях заключения договора займа Заёмщик-самозанятый гражданин представляет в Фонд следующие документы***:

1. Оригинал Заявления-анкеты Заёмщика-самозанятого гражданина *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.

2. Оригинал согласия на обработку персональных данных *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.

3. Оригинал согласия Заёмщика на получение Фондом кредитных отчетов бюро кредитных историй *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.

4. Копию паспорта Заёмщика *(страницы со 2 по 19)*.

5. Оригинал анкеты бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.

6. Оригинал согласия на обработку персональных данных бенефициарного владельца *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда, заполняется, если бенефициарный владелец не является Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем)*.

7. Копию документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца *(страницы, содержащие реквизиты, срок действия документа удостоверяющего личность, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (при наличии)). Предоставляется, если бенефициарный владелец не является Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем)*.

8. Оригинал анкеты выгодоприобретателя *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)*.

9. Оригинал согласия на обработку персональных данных выгодоприобретателя *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда, заполняется, если бенефициарный владелец не является Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем)*.

10. Копию документа, удостоверяющего личность выгодоприобретателя владельца *(страницы, содержащие реквизиты, срок действия документа удостоверяющего личность, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (при наличии). Предоставляется, если выгодоприобретатель не является Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем)*.

11. Оригинал технико-экономического обоснования проекта *(по форме, утвержденной решением Совета Фонда)* или бизнес-план проекта, включающий:

– наименование проекта и его детальное описание;

– подробную структуру затрат по проекту с указанием источников финансирования, в том числе доли участия инициатора (Самозанятого гражданина) и иных инвесторов собственными (и/или заемными) средствами в проекте;

– сроки реализации основных этапов проекта;

– прогнозный отчет о движении денежных средств *(заполняется Заёмщиками, планирующими погашение займа за счет доходов будущих периодов).*

12. Оригинал справки о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, сформированную с помощью приложения «Мой налог», оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ о налогах и сборах *(форма по КНД 1122035)*;

13. Копии документов, подтверждающих право владения или пользования недвижимым имуществом, используемым Заёмщиком в целях осуществления хозяйственной деятельности: свидетельство о праве собственности, выписка из Единого государственного реестра недвижимости, договоры аренды, субаренды с отметкой о государственной регистрации (если договор подлежит государственной регистрации), иные документы, подтверждающие наличие прав Заёмщика. В случае субаренды дополнительно представляется договор аренды с приложением разрешающих субаренду документов, если иное не предусмотрено договором аренды. При осуществлении Заёмщиком предпринимательской деятельности по месту регистрации делается соответствующая отметка в Заявлении-анкете.

14. Документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность Заёмщика:

– оригинал справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход из приложения «Мой налог», оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ о налогах и сборах *(форма по КНД 1122036)*;

– оригинал отчета о движении денежных средств *(по форме, утвержденной решением Советом Фонда)*.

15. Сведения о деловой репутации Заёмщика: оригиналы отзывов, рекомендательных и благодарственных писем (в произвольной письменной форме) клиентов Заёмщика, имеющих с ним деловые отношения; и (или) оригиналы отзывов (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Заёмщик находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Заёмщика.

***В случае необходимости Фонд вправе запросить у Заёмщика иные документы, имеющие значение для определения условий и возможности предоставления микрозайма (в том числе отчет независимого оценщика об определении рыночной стоимости передаваемого в залог имущества).***