**Приложение № 4.1**

к Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА МСП**

|  |  |
| --- | --- |
| **Перечень операций и соответствующие документы** | **Клиенты** |
| **Микро сегмент/ Малый сегмент** |
| **1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства** | **+** |
| **1.1. Проверка Заявки Субъекта МСП на предоставление Поручительства**  Заявка Субъекта МСП проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:   * наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; * подтверждение возможности предоставления поручительства Субъекту МСП по планируемому договору микрозайма/займа; * сумма/срок Поручительства, сумма/срок договора микрозайма/займа, основной вид деятельности Субъекта МСП, залог должны точно соответствовать требованиям; * данные о численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на 1-ое число месяца, в котором подается заявка; * наличие подписи и печати (при наличии) Субъекта МСП; * наличие подписи сотрудника МФО. | **+** |
| **1.2. Проверка Выписки из решения МФО о предоставлении микрозайма**/займа **Субъекту МСП**  Выписка из решения МФО о предоставлении микрозайма/займа Субъекту МСП должно содержать следующую информацию:   * Реквизиты Выписки из решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника МФО; * наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке Субъекта МСП должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; * соответствие суммы, срока, цели микрозайма/займа соответствующим данным, указанным в Заявке Субъекта МСП; * в качестве обеспечения по предоставляемому микрозайму/займу должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке Субъекта МСП; * содержать информацию о процентной ставке по договору микрозайма/займа. | **+** |
| **1.3. Проверка наличия правоустанавливающих документов**  *а) для индивидуальных предпринимателей:*   * свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРИП; * свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН); * выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки; * паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные); * лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).   *б) для юридических лиц:*   * свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРН; * свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН); * выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или выписку из реестра акционеров (для акционерных обществ), выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки; * учредительный договор (при наличии); * устав (в последней редакции), включая все внесения изменений в Устав; * лист записи из ЕГРЮЛ о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; * документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; * карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда); * лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия). | **+** |
| **1.4. Проверка наличия справки из ФНС**  Подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи). | **+** |
| **2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14**  **2.1.** Проверка осуществляется на основании сведений из Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства. | **+** |
| **2.2.** Проверка соответствия размера доли участия в акционерном обществе хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ.  Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:   * выписки из ЕГРЮЛ; * выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров). |  |
| **2.3.** Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ.  Данная проверка осуществляется на основании:   * ЕГРЮЛ/ЕГРИП; * вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан). |  |
| **3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация)**  **3.1.** Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей, а также поручителей. | **+** |
| **3.2.** Подтверждение регистрационных данных Субъекта МСП. | **+** |
| **3.3.** Проверка вовлеченности / не вовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика. | **+** |
| **3.4.** Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП. | **+** |
| **3.5.** Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ. | **+** |
| **3.6**. Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС. | **+** |
| **3.7.** Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей. | **+** |
| **3.8.** Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах. | **+** |
| **4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц** | **-/+** |
| **4.1.** Проверка правоспособности Субъекта МСП. | **-/+** |
| **4.2**. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание Договора поручительства, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения Договора поручительства уполномоченными органами Субъекта МСП. | **-/+** |