

Перечень документов для индивидуальных предпринимателей

Основной перечень документов по займу:

№п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	Заявление на получение микрозайма (приложение № 2 к Регламенту)	Оригинал
2	Паспорт индивидуального предпринимателя (все страницы паспорта)	Копия
3	Правоустанавливающие документы на недвижимое имущество, используемое для осуществления предпринимательской деятельности (свидетельство о праве собственности или выписка из ЕГРН, договор аренды, субаренды, безвозмездного пользования (при наличии)).	Заверенная копия ¹
4	Копии лицензий на право осуществления отдельных видов деятельности (при наличии).	Заверенная копия
5	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101 или 1160082 (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Оригинал
6	Справка (справки) из обслуживающего банка (банков) об оборотах по счетам за последние 12 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов к счету, о наличии текущей ссудной задолженности и качестве кредитной истории (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов).	Оригинал
7	Единая форма «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ЕФС-1) с отметками или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) (при наличии работников)	Заверенная копия
7	Документы, предоставляемые в зависимости от цели использования займа:	
7.1	Бизнес-план проекта. Прогноз движения денежных средств (кэш-фло) проекта (для нового направления бизнеса или начинающих предпринимателей).	Оригинал
7.2	Копии договоров с основными (не более 5 крупнейших) контрагентами компании (поставщиками и покупателями).	Заверенная копия
8	Перечень финансовых документов:	
	<ul style="list-style-type: none"> – декларация 3-НДФЛ за последний отчетный период с приложением копии квитанции о приеме декларации налоговым органом; – аналитический отчет о доходах и расходах и данные управленческой отчетности (приложение № 6 к настоящему Регламенту); – расшифровка основных средств (при наличии) на дату предоставления заявления или остатки по счету 01(10); – расшифровка запасов (складская справка) или остатки по счету 41(40) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); – анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев ежемесячно с разбивкой по банкам и по субсчетам, либо банковская выписка с расшифровкой контрагентов и назначения платежа или книга учета доходов и расходов за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления 	<div>заверенная копия</div> <div>оригинал</div> <div>оригинал</div> <div>оригинал</div> <div>заверенная копия</div>
9	Копии, всех действующих на момент предоставления заявления, кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга.	Заверенная копия
10	Письмо индивидуального предпринимателя с просьбой перечислить	Оригинал

¹ Здесь и далее Заверенная копия - копия документа, на которой проставлена: заверительная надпись «Копия верна»; должность лица, заверившего копию; подпись, заверившего копию; расшифровка подписи (инициалы, фамилия); печать; дата заверения

	средства займа на соответствующий расчетный счет с указанием реквизитов банка.	
11	Сведения о деловой репутации (приложение № 27 к Регламенту - рекомендательное письмо от делового партнера/контрагента/иной организации при первичном обращении в МКК РМФ ПП).	Оригинал

Перечень документов по предоставляемому обеспечению:

1	Для залогодателя/поручителя – физического лица:	
1.1	Паспорт (все страницы)	Копия
1.2	Анкета физического лица Залогодателя/Поручителя (приложение № 9 к Регламенту)	Оригинал
1.3	Копии всех действующих на момент предоставления заявления, кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга	Заверенная копия
1.4	Для поручителя (в зависимости от вида дохода): справка о доходах и суммах налога физического лица (КНД 1175018)/ справка в свободной форме, заверенной печатью и подписью работодателя, с указанием наименования работодателя, его ИНН, адреса и контактного телефона, ежемесячных сумм заработной платы, вознаграждений и иных выплат/ справка о назначенных пенсиях и социальных выплатах/ справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036)	Оригинал
2	Для поручителя - юридического лица:	
2.1	Анкета юридического лица Залогодателя/Поручителя (приложение № 7 к Регламенту)	Оригинал
2.2	Копии паспортов руководителя и всех учредителей (все страницы паспорта). Согласие на обработку персональных данных лиц, по которым представлены копии паспортов (при отсутствии анкеты)	Копия Оригинал
2.3	Устав (в последней редакции)	Заверенная копия
2.4	Документы, подтверждающие полномочия органов управления, в том числе единоличного исполнительного органа (протокол общего собрания или решение единственного участника)	Заверенная копия
2.5	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101 или 1160082 (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Оригинал
2.6	Справка (справки) из обслуживающего банка (банков) об оборотах по счетам за последние 12 месяцев (помесячно), о наличии/ отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов к счету, о наличии текущей ссудной задолженности и качестве кредитной истории (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Оригинал
2.7	Протокол об одобрении сделки (документ не представляется организациями, в которых единственный учредитель занимает должность единоличного исполнительного органа (директор, генеральный директор и т.п.).	Оригинал
2.8	Копии, всех действующих на момент предоставления заявления, кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга	Заверенная копия
2.9	<p>Финансовые документы для юридических лиц, применяющих: общую систему налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – аналитический отчет о доходах и расходах и данные управленческой отчетности (приложение № 6 к настоящему Регламенту); – расшифровка основных средств (при наличии) или остатки по счету 01, (10) на дату предоставления заявления; – расшифровка запасов (складская справка) или остатки по счету 41, (40) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); – анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев ежемесячно с разбивкой по банкам и по субсчетам, либо банковская выписка с расшифровкой контрагентов и назначения платежа <p>специальные режимы налогообложения (УСНО, ЕСХН):</p> <ul style="list-style-type: none"> – аналитический отчет о доходах и расходах и данные управленческой 	оригинал оригинал оригинал заверенная копия оригинал заверенная копия

	<p>отчетности (приложение № 6 к настоящему Регламенту);</p> <ul style="list-style-type: none"> – книга учета доходов и расходов; – расшифровка основных средств или остатки по счету 01, (10); (при наличии) на дату предоставления заявления; – расшифровка запасов (складская справка) или остатки по счету 41 (40) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); – анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев помесечно с разбивкой по банкам и по субсчетам, либо банковская выписка с расшифровкой контрагентов и назначения платежа 	<p>оригинал</p> <p>оригинал</p> <p>заверенная копия</p>
3	Для поручителя – индивидуального предпринимателя:	
3.1	Анкета индивидуального предпринимателя Залогодателя/Поручителя (приложение № 8 к Регламенту)	Оригинал
3.2	Паспорт индивидуального предпринимателя (все страницы паспорта)	Копия
3.3	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101 или 1160082 (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Оригинал
3.4	Справка (справки) из обслуживающего банка (банков) об оборотах по счетам за последние 12 месяцев (помесечно), о наличии/ отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов к счету, о наличии текущей ссудной задолженности и качестве кредитной истории (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов).	Оригинал
3.5	Копии, всех действующих на момент предоставления заявления, кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга.	Заверенная копия
3.6	<p>Финансовые документы для ИП, применяющих:</p> <p>общую систему налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – декларация 3-НДФЛ за последний отчетный период с приложением копии квитанции о приеме декларации налоговым органом; – аналитический отчет о доходах и расходах и данные управленческой отчетности (приложение № 6 к настоящему Регламенту); – расшифровка основных средств (при наличии) на дату предоставления заявления или остатки по счету 01(10); – расшифровка запасов (складская справка) или остатки по счету 41(40) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); – анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев помесечно с разбивкой по банкам и по субсчетам, либо банковская выписка с расшифровкой контрагентов и назначения платежа или книга учета доходов и расходов за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления <p>специальные режимы налогообложения (УСН, ЕСХН, ПАТЕНТ, НПД):</p> <ul style="list-style-type: none"> – налоговые декларации при применении УСН, ЕСХН за последний отчетный период, с приложением копий квитанций о приеме деклараций налоговым органом; – для налогообложения по патентной системе (ПСН): патент на право применения патентной системы налогообложения; – аналитический отчет о доходах и расходах и данные управленческой отчетности (приложение № 6 к настоящему Регламенту); – расшифровка основных средств (при наличии) на дату предоставления заявления или остатки по счету 01 (10); – расшифровка запасов (складская справка) или остатки по счету 41(40) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); – анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев помесечно с разбивкой по банкам и по субсчетам, либо банковская выписка с расшифровкой контрагентов и назначения платежа или книга учета доходов и расходов для налогоплательщиков, применяющих УСН, ЕСХН/книга доходов для налогоплательщиков, применяющих ПСН/ справка о 	<p>заверенная копия</p> <p>оригинал</p> <p>оригинал</p> <p>оригинал</p> <p>заверенная копия</p> <p>заверенная копия</p> <p>оригинал</p> <p>оригинал</p> <p>заверенная копия</p>

	состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036) за последние 12 месяцев, сформированную в мобильном приложении «Мой налог» или личном кабинете налогоплательщика - для ИП, применяющих налог на профессиональный доход/данные онлайн кассы за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления	
4	Для залогодателя - юридического лица	
4.1	Анкета юридического лица Залогодателя/Поручителя (приложение № 7 к Регламенту)	Оригинал
4.2	Устав (в последней редакции)	Заверенная копия
4.3	Копия паспорта руководителя организации (все страницы паспорта)	Копия
4.4	Документы, подтверждающие полномочия органов управления, в том числе единоличного исполнительного органа (копии протокола общего собрания или решение единственного участника)	Заверенная копия
4.5	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101 или 1160082 (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Оригинал
4.6	Протокол об одобрении сделки (документ не представляется организациями, в которых единственный учредитель занимает должность единоличного исполнительного органа (директор, генеральный директор и т.п.).	Заверенная копия
5	Для залогодателя – индивидуального предпринимателя	
5.1	Анкета индивидуального предпринимателя Залогодателя/Поручителя (приложение № 8 к Регламенту)	Оригинал
5.2	Паспорт индивидуального предпринимателя (все страницы паспорта)	Копия
5.3	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101 или 1160082 (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Оригинал
6	Документы при залоге недвижимости:	
6.1	Выписка из ЕГРН (дата выдачи не более 30 дней на момент сдачи полного пакета документов)	Заверенная копия
6.2	Документ-основание возникновения права собственности (договор купли-продажи, дарения и т.п.)	Заверенная копия
6.3	Отчет об оценке залога, соответствующий требованиям Федерального стандарта оценки «Отчет об оценке (ФСО VI) (за исключением залога квартиры)	Оригинал или Заверенная копия
6.4	Адресная справка о проживающих в жилом помещении	Заверенная копия
7	Документы при залоге транспортного средства:	
7.1	Паспорт ТС/СМ	Заверенная копия
7.2	Свидетельство о регистрации ТС/СМ, полис ОСАГО	
7.3	Договор купли-продажи транспортного средства (при электронном ПТС)	
8	Документы при залоге оборудования:	
8.1	Документы, подтверждающие право собственности на предлагаемое в залог имущество (договор купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы, накладные)	Заверенная копия
8.2	Отчет об оценке залога, соответствующий требованиям Федерального стандарта оценки «Отчет об оценке (ФСО VI) (по запросу)	Оригинал или Заверенная копия

Документы, подтверждающие целевое использование займа

1	Платежные поручения (с датой проведения платежа больше даты выдачи займа).	Заверенная копия
2	Договоры и документы, которые являются основанием для проведения платежа и которые указаны в назначении платежа в представленных платежных поручениях, товарные накладные, счета-фактуры и пр.	Заверенная копия
3	Кассовые чеки (товарные чеки), оформленные в установленном порядке, при покупке материальных ценностей за наличный расчет	Заверенная копия
4	Выписка по расчетному счету с назначением платежа	Заверенная копия

