

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

для Индивидуального предпринимателя (ГКФХ) для подачи заявки на получение микрозайма
для конкретизации перечня под Вашу сделку необходимо позвонить в консультационный центр
8 831 214-43-63 (доб 409)

Раздел 1 ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:

Заявление-анкета на предоставление Микрозайма (с согласием на обработку персональных данных и БКИ) по форме АНО "МКК ПП НО"
ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора по форме АНО "МКК ПП НО"
Анкета бенефициарного владельца по форме АНО "МКК ПП НО"
Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП)/Лист записи ЕГРИП
Паспорт гражданина Российской Федерации (<i>все страницы</i>)
Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия)
Договоры/ контракты/ соглашения с основными контрагентами /товарные накладные/спецификации/счета на оплату (<i>Несколько штук</i>)
Договор аренды или иной документ в отношении места осуществления предпринимательской деятельности (при наличии)
Военный билет (для призывного возраста)

Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

Расширенные выписки по расчетным счетам со всех обслуживающих банков (с обязательным отражением назначения платежей и поступлений) за последние 12 месяцев, предшествующие дате подачи Заявки, в формате выгрузок из программного продукта/Excel, либо карточка счета 50 и 51 (при условии ведения учета в автоматизированных системах) за последние 12 месяцев, предшествующие дате подачи Заявки, в формате выгрузок из программного продукта/Excel	
Справка из налогового органа (форма КНД 1120101 или КНД 1160082) об отсутствии задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации свыше 50 тыс. рублей (при наличии задолженности - справки (по форме КНД 1160082) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность и платежные документы, подтверждающие оплату данной задолженности)	
Справка о всех открытых р/счетах с указанием полных реквизитов банков (в свободной форме)	
Письмо-справка об отсутствии перед работниками (персоналом) задолженности по заработной плате более 3 месяцев	
Книга учета доходов и расходов и/или хозяйственных операций за предыдущий год (с разбивкой помесечно) и на текущий год с 1 января до месяца подачи заявки – копия, заверенная подписью Заявителя и печатью (в случае, если не ведется официальная отчетность), в формате Excel	
Налоговая отчетность (выбирается в зависимости от формы налогообложения)	
Годовая налоговая декларация по УСН с отметкой о приеме в ИФНС за 2 последних года (или годовая налоговая декларация 3-НДФЛ или годовая налоговая декларация по ЕСХН за 2 последних года) (в случае, если не ведется официальная отчетность)	* Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036); * Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035)
Копия патента (копии патентов) на право применения патентной системы налогообложения за прошедший год	
Сведения о среднесписочной численности (по форме КНД 1151111 «Расчет по страховым взносам» с отметкой ФНС о приеме сведений, <u>за исключением Раздела 3 «Персонифицированные сведения о застрахованных лицах»</u>) за предшествующий год. (оригинал)	
Сведения о доходах и расходах за последние 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления (по утвержденной в АНО "МКК ПП НО")	
Бизнес-план с приложением Плана доходов и расходов (приложение по форме АНО "МКК ПП НО") - при рассмотрении вновь созданных организаций (до 12 месяцев), на открытие нового направления деятельности.	
Штатное расписание, действующее у Заемщика на момент подачи Заявления на получение микрозайма (при отсутствии штата – письмо о причинах такого отсутствия)	

Раздел 3 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ

Раздел 3.1 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ФЛ):	Раздел 3.2 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ЮЛ):
Анкета поручителя ФЛ (по форме АНО "МКК ПП НО")	Анкета поручителя -ЮЛ (по форме АНО "МКК ПП НО")
Паспорт гражданина Российской Федерации (<i>все страницы</i>)	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
Документы, подтверждающие доход за последние 6 месяцев до даты заявки по форме КНД 1175018 (2-НДФЛ) или иной доход (декларации)/справка о размере пенсии (либо выписка с банковского счета, подтверждающая зачисление пенсии) – для поручителей, получающих пенсию	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 / лист записи ЕГРЮЛ
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)	Паспорт руководителя (<i>все страницы</i>)*
Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных (оригинал с датой)	Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных (оригинал с датой) (от ЗАЕМЩИКА и РУКОВОДИТЕЛЯ)
Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) - за последний финансовый год , а также за завершившийся период (квартал) текущего года (промежуточная), а так же общую ОСВ, ОСВ по сч. 01, 02, 58, 60, 62, 66, 67, 76, 91 за завершившейся квартал в разрезе контрагентов.

Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП) (если поручитель ИП)	Поручители, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), предоставляют книгу учета доходов и расходов, налоговую декларацию, в случае Патентной системы - патент, ОСНО - налоговой декларации по налогу на прибыль за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года	
Декларация на последнюю отчетную дату (в соответствии с формой налогообложения, если поручитель ИП) и справка в свободной форме о размере ежемесячного дохода за 6 последних полных месяцев	при наличии у поручителя управляющей организации / управляющего - документы по управляющей организации / управляющему, указанные в разделе 1	
	для поручителя - акционерного общества, дополнительно предоставляются документы по акционерному обществу, указанные в разделе 1	
	для обществ с ограниченной ответственностью: - копия протокола общего собрания участников об избрании действующего состава совета директоров (в случае, если Совет директоров предусмотрен в обществе)	
Раздел 4 ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:		
При залоге недвижимости:	При залоге оборудования:	При залоге автотранспорта
документы-основания возникновения права собственности на здание / помещение (правоустанавливающие документы, указанные в Свидетельстве о государственной регистрации права, выписке ЕГРН (раздел «Документы-основания») с актом приема-передачи	документы основания возникновения права собственности (договоры купли-продажи / контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц)) со спецификациями на поставленное оборудование	Свидетельство о регистрации и паспорт транспортного средства / самоходной машины (при оформлении Договора залога подлинники ПТС / ПСМ передаются в АНО "МКК ПП НО" на хранение на срок действия Договора залога)
свидетельство о государственной регистрации права (если регистрация права произведена до 16.07.2016 г.) / выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (выданная при регистрации прав, если регистрация произведена после 16.07.2016 г.);	Технические паспорта, сертификаты качества изготовителя, сертификаты соответствия (при наличии).	документы основания возникновения права собственности (договоры купли-продажи / контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц)) со спецификациями на поставленное имущество
кадастровый паспорта объекта недвижимости (иной документ, содержащий план объекта недвижимости (если выписка из ЕГРН не содержит данный план)	копии платежных документов по оплате полной стоимости оборудования	копии платежных документов по оплате полной стоимости автотранспорта и/или самоходных машин
документы, подтверждающие оплату		
правка об остаточной стоимости недвижимости по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (для залогодателей – юридических лиц)		
договоры аренды, безвозмездного пользования, иные договоры, обременяющие недвижимость правами третьих лиц (при наличии)		
справка (выписка) о зарегистрированных лицах (при залоге жилой недвижимости)		
при залоге здания, земельный участок под которым находится в аренде (собственник здания не является собственником земельного участка) – дополнительно предоставляется по земельному участку: <input type="checkbox"/> договор аренды земельного участка, зарегистрированный в регистрационной службе в установленном порядке; <input type="checkbox"/> план земельного участка.		
Раздел 5 ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ:		
Залогодатель – физическое лицо:	Залогодатель – юридическое лицо:	
Анкета залогодателя - ФЛ (по форме АНО "МКК ПП НО")	Анкета залогодателя -ЮЛ (по форме АНО "МКК ПП НО")	
Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы)	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке	
Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных (оригинал с датой)	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 / лист записи ЕГРЮЛ	
Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) (если залогодатель ИП)	Паспорт руководителя (все страницы)	
Декларации на последнюю отчетную дату (в соответствии с формой налогообложения, если залогодатель ИП)	Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных (оригинал с датой) (от ЗАЕМЩИКА и РУКОВОДИТЕЛЯ)	

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)	Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) - за последний финансовый год, а также за завершившийся период (квартал) текущего года (промежуточная), а так же общую ОСВ, ОСВ по сч. 01, 02, 58, 60, 62, 66, 67, 76, 91 за завершившейся квартал в разрезе контрагентов.
	Заемщики, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), предоставляют книгу учета доходов и расходов, налоговую декларацию, в случае Патентной системы - патент, ОСНО - налоговой декларации по налогу на прибыль за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года
	при наличии у Залогодателя управляющей организации / управляющего - документы по управляющей организации / управляющему, указанные в разделе 1
	для Залогодателя - акционерного общества, дополнительно предоставляются документы по акционерному обществу, указанные в разделе 1
	для обществ с ограниченной ответственностью: - копия протокола общего собрания участников об избрании действующего состава совета директоров (в случае, если Совет директоров предусмотрен в обществе)
Раздел 6 ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДСТАВИТЕЛЮ (ФЛ):	
Согласие на обработку персональных данных.	
Доверенность	
Паспорт гражданина Российской Федерации <i>(все страницы)</i>	
Раздел 7 ДОКУМЕНТЫ ПО ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЮ (продавец по продукту "Коммерческая ипотека")	
Выгодоприобретатель – физическое лицо/ИП:	Выгодоприобретатель – юридическое лицо:
Паспорт гражданина Российской Федерации <i>(все страницы)</i>	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных (оригинал с датой)	Согласие на получение кредитного отчета и направление информации в бюро кредитных историй/ согласие на обработку персональных данных (оригинал с датой)
Свидетельство о государственной регистрации (если ИП)	Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН)
брачный контракт (при наличии), свидетельство о регистрации брака / расторжении брака (при наличии)	Паспорт руководителя <i>(все страницы)</i>
нотариально удостоверенное согласие супруги(-а) (при недвижимости выгодоприобретателя, находящейся в совместной собственности) - применимо для "Коммерческой ипотеке"	при наличии у выгодоприобретателя управляющей организации / управляющего - документы по управляющей организации / управляющему, указанные в разделе 1 для ЮЛ
	для выгодоприобретателя - акционерного общества, дополнительно предоставляются документы по акционерному обществу, указанные в разделе 1 для ЮЛ
Раздел 8 ДОКУМЕНТЫ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНО В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФИНАНСОВОГО ПРОДУКТА	
"АВТОзайм"	- договор купли-продажи, заключенный с продавцом или; - предварительный договор купли-продажи или; - проект договора купли-продажи, содержащий условия о стоимости ТС/СМ и характеристики ТС/СМ
"АКТИВзайм"	- договор купли-продажи, заключенный с продавцом или; - предварительный договор купли-продажи или; - проект договора купли-продажи, содержащий условия о стоимости оборудования и характеристики оборудования.
"ПЕРСОНАЛЬНЫЙ РОСТ"	действующее штатное расписание (при отсутствии штата – письмо о причинах такого отсутствия)
"Займ Оборотный"	предварительный реестр расходования средств займа по форме АНО "МКК ПИНО"
При получении займа на цели «рефинансирование»	документы по обязательству, на рефинансирование которого планируется получение микрозайма (кредитный договор, иные сопутствующие документы); - справка кредитора о размере остатка основного долга и задолженности по выплате процентов за пользование обязательством, на рефинансирование которого предоставляются заемные средства, датированная не ранее 5 (пяти) рабочих дней до даты обращения за получением займа; - справка кредитора о кредитной дисциплине (кредитной истории), датированная не ранее 5 (пяти) рабочих дней до даты обращения за получением займа
Раздел 9 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
Если субъект МСП входит в перечень приоритетных направлений дополнительно предоставляются документы в зависимости от категории субъекта согласно Правилам предоставления микрозаймов	
Раздел 10 ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА	
Письменное согласие супруга (-ги) заемщика на заключение договора займа (форма согласия размещена на сайте www.gosmfo52.ru)	
Решение (протокол) уполномоченного органа управления Заемщика/Поручителя/Залогодателя/Продавца об одобрении сделки займа/поручительства/залога/купли-продажи (по "Коммерческой ипотеке") в качестве крупной/ сделки с заинтересованностью/ сделки, требующей одобрения в соответствии с требованиями Устава, если такое решение необходимо для заключения договора в соответствии с законом или учредительным документом юридического лица (при необходимости)	
Письменное согласие супруга (-ги) поручителя на заключение договора поручительства (форма согласия размещена на сайте www.gosmfo52.ru)	
Письменное (в отношении недвижимости – нотариальное) согласие супруга (-ги) залогодателя на заключение договора залога (форма согласия (не распространяется на нотариальное) размещена на сайте www.gosmfo52.ru)	

Письмо за подписью ЕИО и печатью юридического лица (предоставляется на дату заключения сделки), содержащее информацию о юридическом лице (поручителе) (по форме АНО "МКК ПП НО")
Письмо за подписью ЕИО и печатью юридического лица (предоставляется на дату заключения сделки), содержащее информацию о юридическом лице (залогодатель) (по форме АНО "МКК ПП НО")
Письмо за подписью ЕИО и печатью юридического лица (предоставляется на дату заключения сделки), содержащее информацию о юридическом лице (выгодоприобретателе) (по форме АНО "МКК ПП НО")
Брачный контракт (при наличии), свидетельства о регистрации брака / расторжении брака (при наличии) (предоставляется Залогодателем, выгодоприобретателем - физическим лицом)
Выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (выданная сроком не ранее 10 календарных дней до даты подачи заявки) (По запросу АНО "МКК ПП НО")