

**к Регламенту работы с документами
в части предоставления микрозаймов
РМФ ПП**

Перечень документов для юридического лица

Основной перечень документов по займу:

| №п/п | Наименование документа | Форма предоставления |
|-------------|---|-----------------------------|
| 1 | Заявление на предоставление займа. | Оригинал |
| 2 | Анкета заявителя (включая согласие на получение и передачу информации БКИ) | Оригинал |
| 2.1 | Приложение к Анкете по виду деятельности (прил.1.1-1.9 к Анкете) | Оригинал |
| 2.2 | Анкета клиента – юридического лица (поручителя, залогодателя) согласно требования Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ (прил.18 к Регламенту) | Оригинал |
| 2.3 | Анкета клиента – физического лица (поручителя, залогодателя) согласно требования Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ (прил.17 к Регламенту) | Оригинал |
| 3 | Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера организации, всех учредителей (все страницы паспорта). Согласие на обработку персональных данных лиц, по которым предоставлены копии паспортов. | Копия Оригинал |
| 4 | Юридические документы: | |
| 4.1 | Устав с отметкой регистрирующего органа (действующая редакция устава со всеми изменениями и дополнениями). | Заверенная копия* |
| 4.2 | Документы, подтверждающие полномочия органов управления, в том числе единоличного исполнительного органа (надлежаще заверенные копии протокола общего собрания и приказа о вступлении в должность единоличного исполнительного органа). | Заверенная копия |
| 4.3 | Приказ о назначении главного бухгалтера, в случае отсутствия в штате – приказ о возложении обязанностей главного бухгалтера на директора/генерального директора. | Заверенная копия |
| 4.4 | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007). | Заверенная копия |
| 4.5 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН). | Заверенная копия |
| 4.6 | Документы, подтверждающие место нахождения юридического лица (свидетельство о государственной регистрации права собственности, договоры аренды). | Заверенная копия |
| 4.7 | Копии лицензий на право осуществления отдельных видов деятельности (при наличии). | Заверенная копия |
| 5 | Документ, подтверждающий отсутствие задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами, один из нижеприведенного перечня: справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов (дата выдачи не более 60 дней на момент сдачи полного пакета документов); справка ИФНС о состоянии расчетов по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов организаций и | Оригинал Оригинал |

| | | |
|-----|---|---|
| | ИП (дата выдачи не более 60 дней на момент сдачи полного пакета документов); отчет о состоянии расчетов по уплате налогов, сборов полученный из личного кабинета налогоплательщика и заверенный ЭЦП (формируется в присутствии ответственного сотрудника РМФ ИП и заверяется им) | Оригинал |
| 6 | 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 |
| 7 | Документ о крупности сделки (справка о соотношении суммы сделки к активам общества/протокол об одобрении крупной сделки) | Оригинал |
| 8 | Документы, предоставляемые в зависимости от цели использования займа: | |
| 8.1 | ТЭО/Бизнес-план проекта (для нового направления бизнеса или начинающих организаций). | Оригинал |
| 8.2 | Прогноз движения денежных средств (кэш-фло) проекта. | Оригинал |
| 8.3 | Копии договоров с основными (не более 5 крупнейших) контрагентами компании (поставщиками и покупателями). | Заверенная копия |
| 9 | Перечень финансовых документов для юридических лиц, применяющих: | |
| 9.1 | общую систему налогообложения: <ul style="list-style-type: none"> бухгалтерская отчетность за последний отчетный период (форма №1 и №2) с приложением копии квитанции о приеме отчетности налоговым органом; налоговая декларация по налогу на прибыль за последние 4 квартала с приложением копии квитанции о приеме декларации налоговым органом; управленческая отчетность (формы прилагаются); данные официальной отчетности (формы прилагаются); расшифровка основных средств (при наличии) на дату предоставления заявления; расшифровка запасов (складская справка) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); оборотно-сальдовые ведомости по счетам (при наличии) 41, 60, 62 за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, а по счетам 60 и 62 и с разбивкой по субсчетам (60.1, 60.2, 62.1, 62.2) и контрагентам; анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев помесечно с разбивкой по банкам и по субсчетам. | заверенная копия заверенная копия оригинал оригинал оригинал оригинал или заверенная копия заверенная копия заверенная копия |
| 9.2 | специальные режимы налогообложения (УСНО, ЕНВД, ЕСХН): <ul style="list-style-type: none"> налоговые декларации: при ЕНВД/ЕСХН за последние 4 квартала, при УСНО – за последний отчетный период, с приложением копии квитанции о приеме декларации налоговым органом; бухгалтерская отчетность за последний отчетный период (форма №1 и №2) с приложением копии квитанции о приеме отчетности налоговым органом; управленческая отчетность (формы прилагаются); | заверенная копия заверенная копия оригинал |

| | | |
|----|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> книга учета доходов и расходов или справка о расходах и доходах за текущий год или иной период по запросу; расшифровка основных средств (при наличии) на дату предоставления заявления; расшифровка запасов (складская справка) на дату предоставления заявления (укрупненно в разрезе позиций с указанием количества, стоимости и суммы НДС); оборотно-сальдовые ведомости по счетам (при наличии) 41, 60, 62 за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, а по счетам 60 и 62 и с разбивкой по субсчетам (60.1, 60.2, 62.1, 62.2) и контрагентам, либо иные бухгалтерские документы подтверждающие расчеты с поставщиками и покупателями и движение товарных остатков; анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев помесячно с разбивкой по банкам и по субсчетам, либо банковская выписка с расшифровкой контрагентов и назначения платежа. | заверенная копия заверенная копия заверенная копия заверенная копия |
| 10 | Копии, всех действующих на момент предоставления заявления, кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга. | Заверенная копия |
| 11 | Письмо юридического лица с просьбой перечислить средства займа на соответствующий расчетный счет с указанием реквизитов банка. | Оригинал |
| 12 | Рекомендательное письмо (при первичном обращении в РМФ ПП, форма прилагается) | Оригинал |

Перечень документов по предоставляемому обеспечению:

| | | |
|----------|--|---------------------|
| 1 | Для залогодателя/поручителя – физического лица: | |
| 1.1 | Паспорт (все страницы) | Копия |
| 1.2 | Анкета Залогодателя/Поручителя физического лица | Оригинал |
| 2 | Для поручителя - юридического лица: все документы по списку, предусмотренному для заемщика – юридического лица | |
| 3 | Для поручителя - ИП: все документы по списку, предусмотренному для заемщика – индивидуального предпринимателя | |
| 4 | Для залогодателя - юридического лица | |
| 4.1 | Анкета | Оригинал |
| 4.2 | Устав с отметкой регистрирующего органа (действующая редакция устава со всеми изменениями и дополнениями) | Заверенная копия |
| 4.3 | Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера организации (все страницы паспорта) | Копия |
| 4.4 | Документы, подтверждающие полномочия органов управления, в том числе единоличного исполнительного органа (надлежаще заверенные копии протокола общего собрания и приказа о вступлении в должность единоличного исполнительного органа) | Заверенная копия |
| 4.5 | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ (форма № Р50007) | Заверенная копия |
| 4.6 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) | Заверенная копия |
| 4.7 | Документ, подтверждающий отсутствие задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами, один из нижеприведенного перечня: | |

| | | |
|-----|--|--|
| | справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов (дата выдачи не более 60 дней на момент сдачи полного пакета документов); справка ИФНС о состоянии расчетов по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов организаций и ИП (дата выдачи не более 60 дней на момент сдачи полного пакета документов); отчет о состоянии расчетов по уплате налогов, сборов полученный из личного кабинета налогоплательщика и заверенный ЭЦП (формируется в присутствии ответственного сотрудника РМФ ПП и заверяется им) | Оригинал Оригинал Оригинал |
| 4.8 | Документ о крупности сделки (справка о соотношении суммы сделки к активам общества/протокол об одобрении крупной сделки) | Оригинал |
| 5 | Документы при залоге недвижимости: | |
| 5.1 | Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, земельный участок или выписка ЕГРН | Заверенная копия |
| 5.2 | Документ-основание перехода прав собственности (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.) | Заверенная копия |
| 5.3 | Кадастровый план | Заверенная копия |
| 5.4 | Технический паспорт | Заверенная копия |
| 6 | Документы при залоге транспортного средства: | |
| 6.1 | Паспорт ТС | копия |
| 6.2 | Свидетельство о регистрации ТС, страховой полис ОСАГО | Заверенная копия |
| 7 | Документы при залоге оборудования: | |
| 7.1 | Документы, подтверждающие право собственности на залог (договор на приобретение оборудования, платежные документы) | Заверенная копия |
| 7.2 | Справка о балансовой стоимости оборудования | Заверенная копия |

Документы, подтверждающие целевое использование займа (срок предоставления – 30 дней с даты выдачи займа)

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Платежные поручения (с датой проведения платежа больше даты выдачи займа). | Заверенная копия |
| 2 | Договора 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 | Расходные кассовые ордера и/или кассовые чеки при расходовании денежных средств наличными. | Заверенная копия |
| 4 | Выписка по расчетному счету с назначением платежа | Оригинал из банк-клиента или выписка из банка |

*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.