

Приложение № 6

к Правилам предоставления займов (микрозаймов)
Фонд «Агентство ЯНАО «Мой бизнес» (МКК)»

Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" для получения финансовой услуги (целевой/микрозайм)

Раздел I Пакет юридических документов	
1.1	Заявление-анкета на предоставление финансовой услуги (бланк)
1.2	Копия свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ (ОГРН), ЕГРИП.
1.3	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по Ямало-Ненецкому автономному округу
1.4	Копия учредительных документов (решение учредителей, устав, изменения к ним (при наличии))
1.5	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера (решение высшего органа управления организации или приказ о назначении, копия трудового договора/контракта и т.д.)
1.6	Копия паспортов руководителя/индивидуального предпринимателя/ физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"/главного бухгалтера и учредителей (все страницы)
Раздел II Пакет финансовых документов	
2.1	Упрощенная форма баланса, составленная на первое число месяца обращения за займом <i>(по форме Фонда)</i>
2.2	Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках, (за последние 6 или 12 месяцев в зависимости от сезонности бизнеса) <i>по форме Фонда.</i>
2.3	<ul style="list-style-type: none"> • Копия налоговой отчетности за последний отчетный (налоговый) период Форма 1 и Форма 2; • Копия отчетности в Пенсионный фонд РФ и ФСС РФ за последний отчетный (налоговый) период, в зависимости от применяемой системы налогообложения; • Копия книги доходов и расходов за последний налоговый период (УСН, ЕСХН); • Расчет, доходов и расходов за последние 6 или 12 месяцев, составленный в произвольной форме (ЕНВД). • Организации, совмещающие разные системы налогообложения должны предоставлять документы по всем системам налогообложения. • Копия отчета по форме КНД 1151111 (при наличии).
2.4	Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах в банках (сроком выдачи не позднее одного месяца на дату обращения в Фонд)
2.5	Справки из всех обслуживающих банков о наличии/отсутствии обязательств по действующим кредитным продуктам, наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений. Выписка из банков о ежемесячных оборотах по счетам (с назначением платежа) за последние 6 или 12 месяцев, (сроком выдачи не позднее 1 месяца на дату обращения в Фонд). Допускается предоставление справки с ЭЦП
2.6	Документы, подтверждающие право собственности, и/или договоры аренды на занимаемые помещения (с приложениями)
2.7	Справка о доходах, предоставленная из кабинета налогоплательщика физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"
2.8	Справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев для физических, совмещающих деятельность по трудовому договору с деятельностью физического лица, зарегистрированного в качестве плательщика налога на профессиональный доход.
2.9	копия трудовой книжки, заверенная работодателем, для физических лиц, совмещающих деятельность по трудовому договору с деятельностью физического лица, зарегистрированного в качестве плательщика налога на профессиональный доход.
Раздел III Документы по представляемому обеспечению финансовой услуги	
3.1	<p>При залоге транспортных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> • паспорт транспортного средства (оригинал); • копия паспорта владельца транспортного средства (все страницы) в случае, если собственник физическое лицо; • копия свидетельства о регистрации транспортного средства; • оригинал договора и полис автострахования «КАСКО» (при наличии); • отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог; <p>* При залоге гражданских воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава, тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним уточняется отдельно.</p>

<p>3.2 При залоге движимого имущества (оборудования, товаров в обороте):</p> <ul style="list-style-type: none"> • перечень передаваемого в залог имущества с указанием серийного, инвентарного и (или) заводского номера, даты постановки на баланс, первоначальной стоимости, текущей балансовой стоимости, начисленного износа, степени износа, даты и суммы проводившихся переоценок, нормативного срока службы, копия технической документации; • отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог; • копии документов, удостоверяющих право собственности залогодателя на передаваемое в залог имущество договор купли-продажи, счет-фактура, накладная и т.д.); • при залоге импортного имущества - Справка таможенного органа о том, что передаваемое в залог имущество прошло таможенное оформление; • копия паспорта владельца (оборудования, товаров в обороте) (все страницы) в случае, если собственник физическое лицо.
<p>3.3 При залоге недвижимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • копии документов, подтверждающих возникновение права собственности (договор, постановление об утверждении акта ввода в эксплуатацию и т.д.) и государственную регистрацию права собственности (свидетельство) на объект недвижимости и земельный участок (или договор аренды); • справка о гражданах, состоящих на регистрационном учете (для жилых помещений); • отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог; • копия технического паспорта недвижимого имущества; • копия кадастрового паспорта объекта недвижимости (при наличии); • копия кадастрового плана территории (при наличии); • копия паспорта владельца (все страницы) в случае, если собственник физическое лицо.
<p>3.4 При предоставлении поручительства физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анкета поручителя (по форме Фонда); • копия паспорта поручителя (все страницы); • справка по форме 2НДФЛ за последние 6 месяцев (оригинал); • копии кредитных договоров поручителя с графиками (при наличии); • копия трудовой книжки, заверенная работодателем.
<p>3.5 При предоставлении поручительства юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анкета поручителя - юридического лица (по форме Фонда); • копия свидетельства о внесении предприятия в ЕГРЮЛ, копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по Ямало-Ненецкому автономному округу (ИНН), выписка из ЕГРЮЛ (оригинал); • копии учредительных документов предприятия (решение учредителей, устав, зарегистрированные изменения); • копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (или иного уполномоченного лица) на подписание договора поручительства от имени юридического лица и главного бухгалтера юр. лица (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, копия контракта, доверенность и др.); • копии паспортов руководителя и главного бухгалтера (все страницы); • копия бухгалтерской и налоговой отчетности за последний отчетный (налоговый), в зависимости от применяемой юридическим лицом системы налогообложения; • справка о состоянии расчетов по налогам и сборам на дату обращения из ФСС и ИФНС (оригинал); • справка из налогового органа об открытых расчетных счетах в банках (оригинал); • упрощенная форма баланса и отчета о прибылях и убытках (по форме Фонда).
<p>3.6 При предоставлении поручительства индивидуального предпринимателя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анкета поручителя (по форме Фонда); • копия свидетельства о внесении предприятия в ЕГРИП, копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по Ямало-Ненецкому автономному округу, выписка из ЕГРИП (оригинал); • копия паспорта индивидуального предпринимателя (все страницы); • копия налоговой отчетности за последний отчетный (налоговый) период, в зависимости от применяемой системы налогообложения; • упрощенная форма баланса и отчета о прибылях и убытках (по форме Фонда); • справка о состоянии расчетов по налогам и сборам на дату обращения из ФСС и ИФНС (оригинал); • справка из налогового органа об открытых расчетных счетах в банках (оригинал).

Примечание:

- Фонд оставляет за собой право для принятия решения о предоставлении Займа потребовать от клиента дополнительные документы, не предусмотренные настоящим перечнем.
- Копии документов представляются либо нотариально заверенные или с предоставлением оригинала;
- Копии бухгалтерской и налоговой отчетности представляются с отметкой налогового органа о приеме. При передаче отчетности в электронном виде с применением ЭЦП, представляются протоколы приема отчетности;
- Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках заполняется за последние 3 месяца до месяца обращения Заемщика, если в работе организации не наблюдается сезонность (колебание ежемесячной выручки составляет менее 20%) либо за последние 12 месяцев, если в работе организации наблюдается сезонность.

Здесь и далее:

ЕГРЮЛ - единый государственный реестр регистрации юридических лиц;
ЕГРИП – единый государственный реестр регистрации индивидуальных предпринимателей;
ОГРН – основной государственный регистрационный номер;
ОКВЭД – общероссийский классификатор видов экономической деятельности;
УСН – упрощенная система налогообложения;
ЕНВД – единый налог на вмененный доход;
ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог;
ИНН – идентификационный номер налогоплательщика;
НДФЛ – налог на доходы физических лиц.