

Дополнение № 1
к Правилам предоставления
микрозаймов МФО РФППВО
от «15» 10 2015г.

**Перечень документов, прилагаемых к заявке на получение займа в
МФО РФППВО для индивидуальных предпринимателей**

Предоставляются оригиналы следующих документов:

1	<p><u>Правоустанавливающие документы</u></p> <ol style="list-style-type: none">1. Документ, удостоверяющий личность (паспорт Гражданина РФ) - копии всех страниц и оригинал на обозрение;2. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (в т. ч. для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 1 января 2004г.) - копия и оригинал на обозрение;3. Свидетельство о постановке на налоговый учет - копия и оригинал на обозрение;
2	<p><u>Сведения из налоговых органов</u></p> <ol style="list-style-type: none">4. Выписка из ЕГРИП (действительная 30 дней с даты получения) и актуальная на момент подачи заявки на заем- оригинал;5. Справка налоговой инспекции о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам (действительная 30 дней с даты получения) и актуальная на момент подачи заявки на заем — оригинал. При наличии задолженности — документ, подтверждающий факт оплаты задолженности;6. Налоговая декларация за последний отчетный период с подтверждением предоставления - копия и оригинал для обозрения;7. Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах в кредитных организациях (действительная 30 дней с даты получения) и актуальная на момент подачи заявки на заем — оригинал.
3	<p><u>Сведения из банка/банков</u> (действительны 30 дней с даты получения)</p> <p>(не требуются, если клиент предоставляет уведомление об открытии р/с датой более поздней, чем дата подачи заявки на выдачу займа МФО РФППВО, а также в случае перечисления займа суммой до 100 000 руб. на лицевой счет заемщика, при этом Справка из налогового органа содержит информацию об отсутствии открытых расчетных счетов). В случае перечисления займа суммой до 100 000 руб. на лицевой счет заемщика прикладывается копия документа, выданного банком, с реквизитами лицевого счета.</p> <ol style="list-style-type: none">8. Справка из банка, в котором открыт расчетный счет/расчетные счета, «об отсутствии картотеки №2 и состоянии ссудной задолженности» - актуальная на момент подачи заявки на заем - оригинал;9. Справка об оборотах по расчетному счету (при заявке на заем в сумме свыше 100 000 рублей), и актуальная на момент подачи заявки на заем - оригинал;
4	<p><u>Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:</u></p> <ol style="list-style-type: none">10. Договоры аренды, свидетельство на право собственности на коммерческую недвижимость - копии и оригиналы для обозрения;11. Книга учета доходов и расходов или копия Книги кассира-операциониста за последние шесть месяцев - оригиналы для обозрения;12. Договоры с основными поставщиками/покупателями (при наличии) копии и оригиналы для обозрения;13. Копии сертификатов на выпускаемую продукцию (при наличии) копии и оригиналы для обозрения;14. Разрешительные документы на торговлю подакцизными товарами, при торговле

	<p>продовольственными товарами – санитарные книжки на работников и др. копии и оригиналы для обозрения;</p> <p>15. Лицензия на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется копии и оригиналы для обозрения;</p> <p>16. Список товарных остатков по закупочным ценам / прайс-лист;</p>
5	<p>Документы на предоставляемое в качестве залога имущество, документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество, а также документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц на это имущество. (Полный перечень документов по обеспечению предоставляется сотрудником организации после определения содержания залоговой массы и содержится в Дополнении № 5).</p>
6	<p><u>Прочие документы</u></p> <p>17. Заявление на получение займа;</p> <p>18. Анкеты Заемщика/ Поручителя/Залогодателя.</p> <p>19. Согласие Заемщика/ Поручителя – физического лица, в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя, на получение кредитных отчетов и на предоставление информации в бюро кредитных историй, а также на обработку персональных данных.</p> <p>20. Согласие Залогодателя – физического лица, в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя, на обработку персональных данных.</p>

В ходе работы с заявкой субъекта МСП на получение займа могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для анализа деятельности субъекта МСП, установления его правового статуса и имущественного положения.