

ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ БЕЗ ЗАЛОГА «В ДЕЛО» и «ПОБЕДА» для индивидуальных предпринимателей

1. ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Копии, заверенные уполномоченным лицом Заёмщика¹:

1. В зависимости от применяемой системы налогообложения:

- налоговая декларация по НДС за 2 последних отчетных периода,
- налоговая декларация 3-НДФЛ за последний календарный год,
- налоговая декларация по УСН за последний календарный год.

Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика¹:

2. Управленческая отчетность на последнюю отчетную дату по форме Займодавца с расшифровками² статей баланса за квартал, предшествующий составлению отчетности:

- дебиторская задолженность,
- кредиторская задолженность,
- кредиты и займы.

3. Анализ счета 50, 51, либо иной отчет, отражающий поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет, в кассу (помесячно, за 12 последних месяцев);

4. Справка об обязательствах на текущую дату по форме Займодавца;

5. Справка о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на текущую дату по форме Займодавца (предоставляется по дополнительному запросу Займодавца в случае необходимости).

МОНИТОРИНГ³

Копии, заверенные уполномоченным лицом Заёмщика¹:

1. В зависимости от применяемой системы налогообложения, налоговая декларация по НДС / 3-НДФЛ / УСН за прошедший отчетный период.

Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика¹:

1. Управленческая отчетность по форме Займодавца на отчетную дату с расшифровками² статей баланса за прошедший квартал:

- дебиторская задолженность,
- кредиторская задолженность,
- кредиты и займы.

2. Анализ счета 50, 51, либо иной отчет, отражающий поступление денежных средств

от покупателей на расчетный счет, в кассу (помесячно, за период, прошедший с момента последнего предоставления отчетности);

3. Справка об обязательствах на текущую дату по форме Займодавца.

2. ЮРИДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ

1. Анкета Заёмщика по форме Займодавца⁴ – оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика¹.

Копии, снятые с оригиналов специалистом Займодавца и заверенные уполномоченным лицом Заемщика¹, либо копии, заверенные нотариально:

2. Паспорт индивидуального предпринимателя (все страницы: заполненные и не заполненные);

3. Паспорт супруга (супруги) индивидуального предпринимателя (все страницы: заполненные и не заполненные), **либо** Заявление Заёмщика об отсутствии зарегистрированного брака на момент заключения договора займа – **оригинал, оформленный нотариально.**

4. СНИЛС Заемщика.

Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика¹:

5. Паспорт организации с указанием всех основных реквизитов индивидуального предпринимателя (ОГРНИП, ИНН, адрес регистрации, виды деятельности и т.д.), в т.ч. банковских реквизитов по всем открытым расчетным счетам. Паспорт организации с указанием всех основных реквизитов юридического лица, в т.ч. банковских реквизитов по всем открытым расчетным счетам.

Займодавец вправе запросить у Заёмщика любую иную информацию и (или) документы.

¹ Копии документов заверяются руководителем либо иным уполномоченным лицом с обязательным предоставлением копии доверенности, заверенной руководителем. Заверительная надпись должна содержать:

- должность лица, заверяющего документ;
- подпись лица, заверяющего документ;
- расшифровка подписи лица, заверяющего документ;
- дата заверительной надписи;
- печать Заемщика.

² Расшифровки могут предоставляются в виде отчетов, аналогичных оборотно-сальдовым ведомостям 58, 60.1, 60.2, 62.1, 62.2, 76, 66, 67 счетов (отчеты в разбивке по контрагентам с остатками на начало и конец периода, с оборотами за период).

³ Сроки мониторинга: 15 мая, 15 августа, 15 ноября, 20 января (ежегодно).

⁴ В случае изменения предоставленных данных, Заёмщиком предоставляются документы, подтверждающие такие изменения, заверенные надлежащим образом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента соответствующих изменений, либо одновременно с предоставлением комплекта документов для проведения мониторинга, в зависимости от того, что наступит раньше.