

УТВЕРЖДЕНО
Директор Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования
предпринимательства Республики Крым»

Аленина В.М.
Приказ №46-21 от «24» декабря 2021 года



ПОЛОЖЕНИЕ

о предоставлении Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования
предпринимательства Республики Крым» микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ»

Симферополь,
2021

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о предоставлении Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее – Фонд) микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Законом Республики Крым «О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Крым» от 17.07.2014г № 30-ЗРК, Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход", иными законами Республики Крым и иными нормативными правовыми актами Республики Крым и Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее - Правила).

1.2. На организацию Фондом процесса предоставления, оформления, сопровождения/погашения микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» в соответствии с настоящим Положением не распространяется действие Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите», Федерального закона от 3 июля 2016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Настоящее Положение устанавливает специальные условия предоставления Фондом микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ». При этом общие условия предоставления микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» и понятия, используемые в настоящем Положении, устанавливаются Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее - Правила). В случае противоречий положений Правил настоящему Положению, применяется настоящее Положение.

2. Условия и порядок предоставления микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ»

2.1. Микрозайм «САМОЗАНЯТЫЙ» предоставляется физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем и применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Самозанятый). Фондом осуществляется обязательная проверка сведений о регистрации Самозанятого в налоговом органе в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

2.2. Самозанятый должен соответствовать следующим требованиям:

- состоит на учете в налоговом органе в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», зарегистрирован на территории Республики Крым и осуществляет свою деятельность на территории Республики Крым, г. Севастополя;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности, финансовое состояние, достоверность и полнота информации о Заявителе, предмет обеспечения и предоставленные документы по обеспечению, а также сведения о деловой

репутации и прочая информация о деятельности, которых соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, самозанятых Фонда;

- имеет положительную кредитную историю, а именно: не имеет просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора превышает 30 дней) по другим договорам микрозайма, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями, за последние 12 месяцев от даты подачи Заявления (отсутствие кредитной истории допускается);
- не имеет неисполненной обязанности в размере более 1000 (одной тысячи) рублей по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации и Республики Крым;
- не имеет действующего исполнительного производства, сумма задолженности по которому превышает 10000,00 (десять тысяч) рублей.
- предоставляет в соответствии с Правилами и настоящим Положением, обеспечение и/или поручительство третьих лиц по Договору микрозайма в объеме не менее суммы Микрозайма и процентов, подлежащих начислению за пользование заемными средствами;
- предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложением №3 к настоящему Положению, а также установленные Правилами документы по предполагаемому обеспечению микрозайма (сотрудники Фонда могут запросить у Заявителя дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента и требований действующего законодательства).
- предоставляет полную и достоверную информацию о себе, а в случае необходимости о взаимосвязанных лицах, Поручителях, Залогодателях, в объеме определенном Положением и Правилами, включая сведения личного характера в анкетах для физических лиц;
- на дату подачи заявления на предоставление микрозайма в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

2.3. Микрозайм «САМОЗАНЯТЫЙ» не предоставляется самозанятым:

- в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

- в случае если микрозайм планируется направить на проведение расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

- в соответствии с ч. 5 ст.14 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а именно:

а) если не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), или представлены недостоверные сведения и документы;

б) если не выполнены условия оказания поддержки;

в) если ранее в отношении Заявителя было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

г) если с момента признания Самозанятого допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;

- в случае если в отношении Самозанятого (Заявителя), Поручителя(ей), Залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения Микрозайма Заявителя, возбуждено исполнительное производство, сумма задолженности по которому превышает 10000,00 (десять тысяч) рублей;

- в случае если Самозанятый (Заявитель), поручитель, Залогодатель, предоставляющий в залог имущество в целях обеспечения Микрозайма Заявителя, имел/имеет просроченную задолженность в соответствии с п. 2.2. настоящих Правил;

- при наличии иных обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Целевое использование Микрозайма должно быть четко сформулировано в документах, предоставляемых Заемщиком, и соответствовать по содержанию следующим основным направлениям:

- на приобретение оборудования;

- на приобретение сырья, материалов и т.п., запасных частей, ГСМ, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и др., оплату работ, услуг, необходимых для ведения хозяйственной деятельности Самозанятого

- на оплату арендных платежей в сумме не более 25% от суммы микрозайма;

- другие обоснованные цели по решению Комитета по микрозаймам.

2.6. Сумма микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» устанавливается в размере от **50 000,00 (пятидесяти тысяч) рублей** до **500 000,00 (пятисот тысяч) рублей** включительно.

2.7. Размер процентной ставки по микрозайму «САМОЗАНЯТЫЙ» устанавливается в размере одной второй ключевой ставки Банка России, % годовых, установленной на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

На период с 01.11.2021г. до 31.01.2022 г. размер процентной ставки по микрозайму «САМОЗАНЯТЫЙ» устанавливается в размере 3 (три) % годовых.

2.8. Микрозаймы предоставляются Заемщикам на срок, установленный п. 3.6. Правил. Погашение микрозаймов осуществляется в стандартном режиме ежемесячно равными платежами, до конца срока пользования займом в соответствии с графиком платежей. Установление индивидуального графика погашения микрозайма (отсрочка платежей) определяется Комитетом по микрозаймам в индивидуальном порядке по заявлению Заявителя с учетом показателей деятельности Заявителя и иных факторов.

2.9. Предоставление Фондом микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» производится с предоставлением залога в соответствии с Правилами и/или обеспечением микрозайма может выступать поручительство одного или нескольких физических лиц и/или физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и/или юридического лица.

2.10. В обязательном порядке осуществляется проверка наличия задолженности Поручителя(-ей) по иным кредитам, займам, посредством получения информации, имеющейся в АО «НБКИ» (Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386). По результатам данной проверки делается вывод о платежеспособности Поручителя(-ей) и способности его нести дополнительную финансовую нагрузку в случае необходимости погашения микрозайма с учетом предоставленных данных о его ежемесячных доходах/чистой прибыли. Для осуществления указанной проверки Поручителям оформляется согласие на получение

информации о наличии кредитной истории и получение кредитного отчета из Бюро кредитных историй (Приложения 1, 2).

2.11. Требования, предъявляемые к Поручителям:

1) физическое лицо:

- является гражданином Российской Федерации (резидентом);
- наличие регистрации на территории Республики Крым;
- минимальный возраст составляет 18 лет;
- максимальный возраст составляет 68 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма).

2) физическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

- осуществление предпринимательской деятельности не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;
- зарегистрирован в налоговом органе на территории Республики Крым;
- минимальный возраст составляет 18 лет;
- максимальный возраст составляет 68 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма);
- результаты финансово-хозяйственной деятельности соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Крым, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, самозанятых.

3) юридическое лицо:

- юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц на территории Республики Крым;
- осуществление деятельности не менее 6-ти месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;
- регистрация и осуществление деятельности на территории Республики Крым;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Крым, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, самозанятых.

2.12. Перечень документов, предоставляемых поручителем установлен Приложением № 4,5,6 к настоящему Положению.

2.13. Перечень документов, предоставляемых Заявителем, установлен в Приложении №3 к настоящему Положению.

2.14. Выдача микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» возможна не ранее погашения предыдущего микрозайма аналогичного вида.

2.15. Основным критерием является способность Заемщика производить выплаты по Микрозайму за счет своих доходов в сроки, установленные Договором микрозайма и прилагаемым к нему графиком платежей.

2.16. Предоставление микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» осуществляется без оплаты комиссий по микрозайму.

2.17. Предоставление микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» производится при условии целевого использования средств микрозайма цели, указанные в п.2.5 настоящего Положения. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств в соответствии с Договором микрозайма осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на счет Заемщика и до момента предоставления документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма. Предоставление Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма, осуществляется не позднее 3-х месяцев с даты зачисления заемных средств на счет Заемщика. В число документов,

подтверждающих целевое использование Микрозайма, в обязательном порядке входят документы, подтверждающие факт оплаты и факт получения товаров, работ, услуг и т.д. в соответствии с установленным Договором микрозайма целевым использованием.

Использование средств Микрозайма возможно Заемщиком в соответствии с Правилами в безналичной (путем перечисления средств со своего счета на счета контрагентов) или наличной форме. Заемщику рекомендуется открыть отдельный счет в банке для последующего перечисления на этот счет суммы Микрозайма.

2.18. Предоставление микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» производится при условии:

- соблюдения Заемщиком обязанности не менять территорию осуществления деятельности в период действия договора микрозайма;
- соблюдения Заемщиком обязанности не прекращать применение специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в период действия договора микрозайма.

3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение утверждается приказом Директора Фонда.

3.2. Настоящее Положение может быть изменено, дополнено, отменено приказом Директора Фонда.

«СОГЛАСОВАНО»:

Первый Заместитель директора _____ /А.А. Андреев/

Главный бухгалтер _____ /А.Н. Филиппова/

Начальник юридического отдела _____ /И.А. Каменева/

Начальник отдела микрозаймов _____ /О.С.Мохова/

Согласие
на получение информации о наличии кредитной истории
и получение кредитного отчета из Бюро кредитных историй
(физическое лицо, ИП)

г. Симферополь

«__» _____ 20__ г.

Я, _____
/фамилия, имя, отчество/

_____ / паспорт, серия, номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего паспорт, код подразделения/

_____ /адрес места жительства (регистрации)/

действуя по своей воле и в своем интересе настоящим даю Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым», ИНН 9102023109 (далее – Оператор/Пользователь кредитной истории) своё согласие на получение Пользователем кредитной истории от Бюро кредитных историй (Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386) информации о наличии кредитной истории и на получение кредитного отчета.

Согласие субъекта кредитной истории дается мной для цели:
- заключение договора поручительства.

Согласие субъекта кредитной истории действует в течение 6 месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор поручительства, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Оператору.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

СОГЛАСИЕ
на получение информации о наличии кредитной истории
и получение кредитного отчета из Бюро кредитных историй
(юридическое лицо)

г. Симферополь

«__» _____ 20__ г.

 (полное наименование юридического лица)

В лице _____

 (должность, ФИО)

действующего на основании _____,

выражает свое согласие Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым», ИНН 9102023109 (далее – Оператор/Пользователь кредитной истории) на получение Пользователем кредитной истории от Бюро кредитных историй (Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386) информации о наличии кредитной истории и на получение кредитного отчета с использованием данных юридического лица:

 (полное наименование юридического лица)

ИНН _____

КПП _____

ОКПО _____

ОГРН _____

Адрес регистрации (юридический адрес):

Фактический адрес:

Согласие субъекта кредитной истории дается для цели:
 - заключение договора поручительства.

Согласие на получение информации в Бюро кредитных историй действует в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока с субъектом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Оператору.

 (должность)

 (подпись)

 (ФИО)

М.П.

**Перечень документов, предоставляемых САМОЗАНЯТЫМ
(налогоплательщик налога на профессиональный доход) для получения микрозайма**

1. Анкета-заявление на предоставление микрозайма самозанятым, по форме Фонда
2. Копия паспорта самозанятого (все страницы), копия СНИЛС
3. Копия паспорта супруга (супруги) самозанятого (при наличии супруга (супруги)) (все страницы), копия СНИЛС – в случае предоставления в залог имущества самозанятого
4. Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщик налога на профессиональный доход (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой Налог» или в веб-кабинете «Мой Налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ)
5. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой Налог» или в веб-кабинете «Мой Налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ)
6. Копии документов, подтверждающих финансово-хозяйственную деятельность, а именно: договоры с поставщиками и покупателями, договоры аренды помещений, земли, свидетельства о праве собственности на имущество, соглашения о намерениях (при наличии)
7. Реквизиты счета/карты, заверенные Банком.
8. Документы на обеспечение по микрозайму в соответствии с Правилами.
9. Справка обслуживающего банка о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету (при наличии)
10. Действующие кредитные договора, договора залогов, договора поручительств и предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц **при наличии (копии)** и справки о состоянии задолженности (**оригинал**) - иных финансовых организаций, акт сверки по действующим микрозаймам МКК «ФМПРК» (при наличии).
11. Техничко-экономическое обоснование микрозайма (*форма размещена на сайте*), бизнес-план (при наличии)
12. Иные документы при наличии (например, справка о доходах физического лица 2-НДФЛ за последние 6 месяцев; копия трудовой книжки, заверенная по текущему месту работы; справка, подтверждающая факт назначения пенсии (с обязательным указанием размера пенсии) за последние 6 месяцев, др.)

Примечание:

1. Представляемые копии документов должны быть удостоверены надписью «КОПИЯ ВЕРНА», заверены подписью Заявителя, при этом Заявитель представляет оригиналы документов на обозрение специалистам Фонда
2. В случае необходимости, Фонд вправе затребовать иные необходимые для рассмотрения Заявления документы.

Перечень документов, предоставляемых Поручителем:

1. ПОРУЧИТЕЛЬ – ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО	
1	Анкета для физического лица <i>(форма размещена на сайте)</i>
2	Согласие на поручение оператором обработки персональных данных /на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте)
3	Паспорт гражданина РФ (все страницы) <i>(копия и оригинал)</i>
4	Свидетельство о постановке на учет в ФНС (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i>
5	Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС) <i>(копия и оригинал)</i>

Примечание:

Сотрудниками Фонда могут быть запрошены документы, не предусмотренные настоящим перечнем, исходя из особенностей поручительства.

Перечень документов,
предоставляемых Поручителем - ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

1	Анкета-Заявление на получение микрозайма ЮЛ и Согласие на поручение оператором обработки персональных данных /на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте)
2	<u>Регистрационные документы:</u> Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) <i>(копия и оригинал)</i> . Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i> . Протокол или решение о создании <i>(копия и оригинал)</i> . Протокол/решение об утверждении/изменении Устава <i>(оригинал и копия)</i> . Устав в действующей редакции, изменения к Уставу <i>(оригинал и копия)</i> .
3	<u>Документы руководителя юридического лица:</u> Решение (протокол) высшего органа управления юридического лица о назначении единоличного исполнительного органа юридического лица и приказ о вступлении в должность <i>(копия и оригинал)</i> . Анкета физического лица (руководителя) (форма размещена на сайте) Согласие на поручение оператором обработки персональных данных /на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте) Паспорт гражданина РФ (все страницы) руководителя <i>(копия и оригинал)</i> . Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе руководителя (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i> . Страховой номер индивидуального лицевого счёта руководителя (СНИЛС) <i>(копия и оригинал)</i> .
4	<u>Документы учредителя (ей) юридического лица:</u> Анкета физического лица (учредителя/поручителя) (форма размещена на сайте) Согласие на поручение оператором обработки персональных данных /на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте) Паспорт гражданина РФ (все страницы) учредителя(ей) <i>(копия и оригинал)</i> Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе учредителя(ей) (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i> . Страховой номер индивидуального лицевого счёта учредителя(ей) (СНИЛС) <i>(копия и оригинал)</i> .
5	Специальное разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) и свидетельство участника <u>свободной экономической зоны при наличии</u> <i>(копия и оригинал)</i> .
6	Документ, подтверждающий право пользования помещением, земельным участком и пр. по месту ведения деятельности и по адресу регистрации в ИФНС (договор аренды, документы, подтверждающие право собственности и прочее) <i>(копия и оригинал)</i> .
7	Справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету при наличии <i>(оригинал)</i> .
8	Финансовые документы (балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты в налоговый орган, книга учета доходов и расходов) за последний отчетный период <i>(копии)</i> . Промежуточная отчетность за последний квартал и иные финансовые документы в зависимости от системы налогообложения <i>(копии)</i> .

Примечания:

- Если не указано иное, документы предоставляются в копии заверенной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица, с указанием Ф.И.О., должности и даты, а также оттиском печати.
- Сотрудники Фонда могут запросить дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента.
- Копии бухгалтерской и налоговой отчетности представляются с отметкой налогового органа о приеме. При передаче отчетности в электронном виде с применением ЭЦП, представляются протоколы входного контроля налогового органа по месту регистрации (квитанция о приеме налоговой декларации и извещение о вводе данных налоговой декларации в электронном виде).
- Предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма/займа. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления о предоставлении микрозайма/займа.

**Перечень документов,
предоставляемых Поручителем – ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ**

1	Анкета-Заявление на получение микрозайма ИП/ИП ГЛАВА КФХ и Согласие на поручение оператором обработки персональных данных /на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте)
2	Регистрационные документы: Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП) (копия и оригинал) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (копия и оригинал) Лист записи ЕГРИП (выданный при регистрации ИП) (копия и оригинал)
3	Паспорт гражданина РФ (все страницы) и страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС) ИП/ИП ГЛАВА КФХ. (копия и оригинал) .
4	Специальное разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) при наличии (копия и оригинал) .
5	Документы, подтверждающие право пользования помещением, земельным участком и пр. по месту ведения деятельности (договор аренды помещений, документы, подтверждающие право собственности и прочее (копия и оригинал)).
7	Справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету при наличии (оригинал) .
8	Финансовые документы (налоговая декларация за последний отчетный период с извещениями о вводе и квитанциями о приеме, патент, книга учета доходов и расходов, отчеты в налоговый орган, и иные финансовые документы в зависимости от системы налогообложения (копии)).

Примечание:

Сотрудниками Фонда могут быть запрошены документы, не предусмотренные настоящим перечнем, исходя из особенностей поручительства.