

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Правилам предоставления микрозаймов
микрофинансовой компанией
«Даглизингфонд»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для предоставления микрозаймов

№	Документ	Форма представления
1	Заявка на предоставления микрозайма по форме, размещенной на сайте МФК «Даглизингфонд» (далее также – Фонд)	Оригинал, подписанный заемщиком
2	Анкета заявителя по форме, размещенной на сайте МФК «Даглизингфонд»	Оригинал, подписанный заемщиком
3.	Для индивидуального предпринимателя – заемщика:	
3.1.	Паспорт	Заверенные заемщиком копии всех страниц паспорта с предъявлением оригинала
4.	Для юридического лица – заемщика:	
4.1.	Паспорт руководителя	Заверенные заемщиком копии всех страниц паспорта с предъявлением оригинала
4.2.	Паспорта учредителей ЮЛ	Заверенные заемщиком копии всех страниц паспорта
4.3.	Устав	Копия, заверенная заемщиком
4.4.	Решения уполномоченных органов управления ЮЛ об одобрении крупной сделки (получение микрозайма)	Оригинал с указанием суммы, срока микрозайма и займодавца – Фонда (в случае одобрения заявки)
	Общие документы	
5.	Выписка по расчетному счёту (счетах) с указанием операций и контрагентов за последние 12 (двенадцать) месяцев	Оригинал, заверенный уполномоченным лицом банка (не позднее 30 дней)
6.	Справка с банков с указанием остатка ссудной задолженности, наличии/отсутствии картотеки № 2	Оригинал, заверенный уполномоченным лицом банка (не позднее 30 дней)
7.	Справка с налогового органа о состоянии расчетов с бюджетом либо отсутствии просроченной задолженности по уплате налогов и сборов	Оригинал либо полученная из личного кабинета налогоплательщика, заверенная ЭЦП налогового органа (не позднее 30 дней)
8.	Справка с налогового органа об открытых расчетных счетах	Оригинал либо полученная из личного кабинета налогоплательщика, заверенная ЭЦП налогового органа (не позднее 30 дней)
9.	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Копия с отметкой налогового органа о принятии, заверенная заемщиком
10.	Документы на право собственности/аренды/пользования объектами недвижимости, где осуществляется предпринимательская деятельность	Копии, заверенные заемщиком (выписка из ЕГРН не позднее 30 дней, технический/ кадастровый паспорт объекта недвижимости, кадастровый план земельного участка, договор аренды и т.д)

11.	Договора займа/микрозайма/кредитные договора по действующим обязательствам и справка об остатке задолженности	Копии, заверенные заемщиком; подлинник, подписан. уполном.лицом
12.	Бухгалтерские документы, в зависимости от применяемой системы налогообложения:	
12.1	Для ЮЛ при общей системе налогообложения - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год, налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за последний отчетный период	Копии с отметкой налогового органа о принятии, заверенные заемщиком
12.2.	Для ИП при общей системе налогообложения – налоговая декларация 3-НДФЛ за последний отчетный период	Копия с отметкой налогового органа о принятии, заверенная заемщиком
12.3.	Для ИП при патентной системе налогообложения – патент и платежные документы, а также книга учетов доходов и расходов и/или хозяйственных операций за предыдущий и текущие года	Копии, заверенные заемщиком
12.4.	Для ЮЛ и ИП при УСН/ЕСХН – налоговая декларация по УСН/ЕСХН за последний отчетный период и книга учетов доходов и расходов и/или хозяйственных операций за предыдущий и текущие года	Копии с отметкой налогового органа о принятии, заверенные заемщиком
12.5.	Для ЮЛ и ИП при ЕНВД – налоговая декларация по ЕНВД за последние 4 отчетных периода и кассовая книга/выписка с онлайн-кассы за предыдущий и текущие года	Копии с отметкой налогового органа о принятии, заверенные заемщиком
13.	Поручитель – физическое лицо:	
13.1.	Паспорта поручителей	Заверенные поручителем копии всех страниц паспорта
13.2.	Справка 2-НДФЛ, за последние 12 месяцев	Оригинал
13.3.	Копия трудовой книжки	Заверенная уполномоченным лицом кадровой службы, с отметкой о работе по настоящее время
14.	Залогодатель – физическое лицо	
14.1.	Паспорта залогодателя и его супруги (супруга)	Заверенные залогодателем копии всех страниц паспорта
14.2.	Согласие супруги (супруга) залогодателя на ипотеку	Оригинал, заверенный нотариально (в случае одобрения заявки)
15.	Залогодатель – юридическое лицо	
15.1	Анкета залогодателя по форме, размещенной на сайте МФК «Даглизингфонд»	Оригинал, подписанный залогодателем
15.2	Паспорт руководителя	Заверенные залогодателем копии всех страниц паспорта
15.3	Решение уполномоченных органов управления ЮЛ об одобрении крупной сделки (предоставлении в залог имущества ЮЛ)	Оригинал с указанием реквизитов закладываемого имущества, срока и залогодавца – Фонда (в случае одобрения заявки)
15.4	Документы, предусмотренные пунктом 12 настоящего приложения	

16.	Документы на залоговое недвижимое имущество:	
16.1.	Документ, подтверждающий право собственности на объект недвижимости	выписка из ЕГРН не позднее 30 дней, оригинал
16.2.	Технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, кадастровый план земельного участка, домовая книга	Заверенные залогодателем копии с предъявлением оригинала, либо нотариально заверенные копии
16.3.	Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи/ дарения/наследства и т.д.)	Заверенные залогодателем копии с предъявлением оригинала, либо нотариально заверенные копии
16.4.	Документ, подтверждающий наличие второго собственного жилья (при залоге квартиры или дома)	Копии, заверенные залогодателем (выписка из ЕГРН, не позднее 30 дней, техпаспорт, домовая книга и т.д.)
16.5.	Фотографии объекта недвижимости	Оригинал (3-4 шт.)
17.	Документы при залоге приобретаемого имущества:	
17.1	договор купли-продажи объекта недвижимости, акт приемки-передачи, товарные накладные, счет-фактуры, технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, кадастровый план земельного участка, выписка из ЕГРН не позднее 30 дней	Заверенные заемщиком копии с предъявлением оригинала
17.2	ПТС/ПСМ, свидетельство о гос.регистрации, договор купли-продажи, акт приемки-передачи, товарные накладные, счет-фактуры, фото машины с 4-х сторон, фото № двигателя	Заверенные заемщиком копии с предъявлением оригинала
17.3	Полный перечень оборудования с указанием балансовой стоимости, договор купли-продажи, акт приемки-передачи, товарные накладные, счет-фактуры, паспорта оборудования, фото оборудования, в т.ч. заводского/серийного номера	Заверенные заемщиком копии с предъявлением оригинала
18.	Бизнес-план (при предоставлении документов на получение микрозайма «Стартовый»	Оригинал
19.	Поручительство Гарантийного фонда РД	В соответствии с установленными им правилами

Копии всех документов заверяются подписью и печатью (при наличии) клиента. Документы, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы и прошиты, заверены печатью и подписью клиента

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ

«ДАГЛИЗИНГФОНД»

г. Махачкала, ул. Гагарина 120, 2 этаж

тел. 8 (963) 370-98-78, mfk-daglizing.ru

адрес элект.почты для направления пакета документов: dlcfond.zaym@mail.ru