|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕНЫрешением Правления Микрокредитной компании«Фонд поддержи предпринимательства Республики Марий Эл»*(в ред. протокола заседания Правления ФППРМЭ от 26.04.2021 №4)* |

**ПРАВИЛА**

**предоставления микрозаймов**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности
и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого
и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), приказом Министерства экономического развития Российский Федерации от 14.03.2019 № 125 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии
на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства
в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей
и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований
к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» и регламентируют порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее - Фонд) микрозаймов,
а также порядок осуществления контроляза использованием выданных микрозаймов.

# 1.2. При осуществлении деятельности по предоставлению микрозаймов, Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими Правилами, а также иными внутренними документами.

1.3. Выдача микрозаймов осуществляется на основе платности возвратности, срочности и обеспеченности.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

**Микрофинансовая деятельность** - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право осуществления микрофинансовой деятельности;

**Микрофинансовая организация** - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 151-ФЗ. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

**Микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП)**- хозяйствующие субъекты (юридические лица (далее – ЮЛ), индивидуальные предприниматели(далее – ИП) и крестьянские фермерские хозяйства (далее – КФХ)), отнесенные в соответствиис условиями, установленными Федеральнымзаконом№209-ФЗк малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные на территории Республики Марий Эл, сведенияо которых содержатся в Едином Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы.

**Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» -** физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»
(далее - ФЛ на НПД);

**Профессиональный доход** - доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества;

**Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - ОИПСМСП)** –системакоммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных программ, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства и для оказания им поддержки;

**Поручители**-  одна из сторон договора поручительства, которая заключением этого договора берёт на себя обязательство отвечать перед кредитором должника за исполнение последним его основного обязательства.

**Микрозайм,** для целей настоящих правил - заем, предоставляемый займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей максимальный размер, установленный настоящими Правилами;

**Договор микрозайма** - договор займа, сумма которого не превышает максимальный размер, установленный настоящими Правилами;

**Договор залога** - договор, по которому займодавец по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества;

**Договор поручительства** - договор, по которому третье лицо (поручитель) обязуется перед займодавцем нести за должника (Заемщика) ответственность в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств;

**Заявители**- СМСП, ФЛ на НПД или ОИПСМСП, подавшие в Фонд заявлениена предоставление микрозайма;

**Заемщики -** СМСП, ФЛ на НПД или ОИПСМСП, заключившие договор микрозайма с Фондом;

**Залогодатели** - физические или юридические лица, с которыми у Фонда заключен договор залога имущества, выступающего в качестве обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма;

**Группа компаний** - группа ЮЛ, ИП, КФХ, ФЛ на НПД, связанных между собой экономически и (или) юридически таким образом, что изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и (или) группы в целом;

**Финансовый комитет Фонда** - постоянно действующий коллегиальный совещательный орган Фонда, действующий на основании Положенияо финансовом комитете;

**Правление Фонда** – высший орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда;

**Капитализация -** фактический объем предоставленного целевого капитала на ведение микрофинансовой деятельности, а также прибыль от микрофинансовой деятельности, направляемая на пополнение капитализации по решению Правления Фонда.

1.5. Используемые в настоящих Правилах понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

#### 2. Требования к заявителю

2.1. К Заявителю, являющемуся СМСПпредъявляются следующие требования:

- наличие сведений о Заявителе в едином реестре СМСП;

- регистрация в налоговых органах Республики Марий Эл в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (для ИП на НПД);

- регистрация в территориальных налоговых органах Республики Марий Эл в качестве налогоплательщика, в том числе по месту нахождения обособленного подразделения, осуществляющего деятельность
на территории Республики Марий Эл;

- отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении микрозайма;

- отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление микрозайма;

- неприменение процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- наличие залогового обеспечения микрозайма в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентовза пользование микрозаймом(данное требование не применяется при предоставлении микрозайма в сумме, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей;

- осуществление хозяйственной деятельности на дату обращения сроком не менее 3 (трех) месяцев(данное требование не применяется при предоставлении микрозайма в сумме, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей).

Критерии, предусмотренные абзацами 6-8 пункта 2.1. настоящих Правил не применяются при предоставлении микрозаймов СМСП при введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом
от 21 декабря 1994 г.№ 68-ФЗ «О защите населения и территорий
от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»
(далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации).

2.2. К Заявителю, являющемуся ФЛ на НПД предъявляются следующие требования:

- регистрация в налоговых органах Республики Марий Эл в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (для ИП на НПД);

- неприменение процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- наличие залогового обеспечения микрозайма в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом (данное требование не применяется при предоставлении микрозайма в сумме, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей;

- осуществление хозяйственной деятельности на дату обращения сроком не менее 3 (трех) месяцев (данное требование не применяется при предоставлении микрозайма в сумме, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей).

2.3. К Заявителю, являющемуся ОИПСМСП, предъявляются следующие требования:

- наличие сведений о Заявителе в едином реестре ОИПСМСП;

- регистрация в территориальных налоговых органах Республики
Марий Эл в качестве налогоплательщика;

- осуществление хозяйственной деятельности на дату обращения сроком не менее 3 (трех) месяцев;

- отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении микрозайма;

- отсутствует задолженность перед работниками (персоналом)
по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки
на предоставление микрозайма;

- неприменение процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

**3. Цели предоставления микрозаймов**

3.1. Микрозаймы предоставляются:

3.1.1.СМСП:

- на пополнение оборотных средств;

- на вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности);

- рефинансирование банковского кредита, полученного на цели, связанные с осуществлениемпредпринимательской деятельности;

- рефинансирование лизинговых обязательств.

3.1.2. ФЛ и ИП на НПД:

- на приобретение транспортных средств, с года изготовления которых прошло не более 10 лет;

- на приобретение оборудования и мебели;

- на приобретение сырья и (или) материалов;

- на оплату работ и услуг;

- на приобретение запасных частей;

- на приобретение горюче-смазочных материалов;

- на оплату аренды и (или) коммунальных платежей;

- приобретение недвижимости (за исключением жилой недвижимости).

Все вышеперечисленные цели должны соответствовать осуществляемой или планируемой к осуществлению предпринимательской деятельности Заявителя.

3.1.3. ОИПСМСП:

– для осуществления мероприятий в области развития малого
и среднего предпринимательства в Республике Марий Эл, а также мероприятий, связанных с привлечением инвестиций в экономику Республики Марий Эл.

3.2. Не допускается предоставление микрозайма:

- на проведение расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей;

- оплату текущих расходовпо обслуживанию кредитови платежей
по договорам лизинга, за исключением использования займа, целью которого является рефинансирование банковских кредитов или лизинговых обязательств;

- на рефинансирование просроченной задолженности по банковским кредитам, лизинговым обязательствам, займам;

- а также иные цели, не связанные с осуществлением основной деятельности.

3.3. Микрозайм может быть выдан на одну и более целей. Конкретные цели использования средств микрозайма Заемщик указывает в заявлении
и в случае предоставления микрозайма - в Договоре микрозайма.

**4. Размер и способы предоставления микрозаймов**

4.1. Максимальный размер микрозайма не может превышать:

4.1.1. СМСП– 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

4.1.2. ФЛ на НПД – 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

4.1.3. ИП на НПД– 1 000 000 (один миллион) рублей.

4.1.4. ОИПСМСП - 1 000 000 (один миллион) рублей.

4.2. Общая сумма действующих микрозаймов, выданных одному Заемщику, не может превышать:

СМСП - 5 000 000 (Пять миллионов) рублей;

ФЛ на НПД – 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;

ИП на НПД – 1 000 000 (один миллион) рублей;

ОИПСМСП - 1 000 000 (один миллион) рублей.

4.3. Максимальная сумма микрозаймов, выдаваемая группе компаний, не может превышать 10% от капитализации Фонда микрофинансирования на последнюю отчетную дату в расчете на группу компаний.

4.4. Количество действующих микрозаймов без обеспечения залога до 300 000 (трехсот тысяч рублей) (включительно) на Заемщика не может превышать одного займа.

4.5. Общая сумма действующих микрозаймов размером от 3 000 000 (трех миллионов) до 5 000 000 (пяти миллионов) рублейне может превышать 50% от капитализации Фонда микрофинансирования.

4.6. При определении возможного к предоставлению размера микрозайма Фондом учитывается наличие документально подтвержденных доходов от основной деятельности, кредитоспособность Заявителя, Залогодателей, Поручителей(его финансовое положение, наличие кредитов
в сторонних финансовых организациях, качество обслуживания долга
по ранее действовавшим обязательствам), ликвидность предлагаемого
им обеспеченияпо микрозайму, деловая репутация и кредитная история
(в том числе в Фонде).

4.7. Микрозаймы предоставляются путем перечисления денежных средств с расчетного счета Фонда на расчетный счет Заемщика.

**5. Сроки действия договора микрозайма и размер процентных ставок**

5.1. Микрозаймы СМСП предоставляются:

5.1.1. на пополнение оборотных средств на срок до двух лет
(24 месяца) (включительно);

5.1.2. на рефинансирование банковского кредита, полученного
на пополнение оборотных активов и для иной текущей деятельности, на срок до двух лет (24 месяца) (включительно);

5.1.3. на вложения во внеоборотные активы на срок до трех лет
(36 месяцев) лет (включительно);

5.1.4.на рефинансирование лизинговых обязательств на срок до трех лет (36 месяцев) лет (включительно);

5.1.5. на рефинансирование банковского кредита, полученного
на вложение во внеоборотные активы,на срок до трех лет (36 месяцев) лет (включительно).

5.2. Микрозаймы для ФЛ и ИП на НПД предоставляются на срок до двух лет (24 месяца) (включительно).

5.3. Микрозаймы для ОИПСМСП предоставляются сроком до двух лет (24 месяца) (включительно).

5.4. При введении на всей территории Российской Федерации
или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности
или режима чрезвычайной ситуации максимальный срок предоставления микрозайма для СМСП, осуществляющих деятельность на территории РеспубликиМарий Эл в период действия одного из указанных режимов,
не должен превышать 2 (двух) лет вне зависимости от цели предоставления микрозайма.

5.3. Процентная ставка за пользование микрозаймом, в том числе для различных категорий СМСП, устанавливается Правлением Фонда и является фиксированной на весь период действия договора микрозайма.

5.4. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на сумму фактической задолженности по микрозайму.

5.5. Уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется ежемесячно, в сроки, установленные графиком платежей, который является неотъемлемой частью договора микрозайма.

**6. Обеспечение микрозайма**

6.1. Микрозаймы обеспечиваются в следующем порядке:

6.1.1. Микрозаймы обеспечиваются любыми возможными способами (видами) залога, указанными в п. 6.3 Правил предоставления микрозаймов (либо в любой их комбинации). Также Фонд вправе потребовать дополнительное обеспечение в форме поручительства юридических
и (или) физических лиц.

6.1.2. Микрозаймы на рефинансирование банковского кредита
и (или) лизинговых обязательств могут быть обеспечены имуществом, выступающим обеспечением в рамках рефинансируемого банковского кредитного и (или) лизингового обязательства. Заёмщик обязуется обеспечить передачу заложенного имущества (за исключением оборудования) в залог Фонду в срок, не превышающий 10 рабочих дней с момента снятия обременения, но не позднее 30 календарных дней с датыперечисления микрозайма. Сроки могут увеличены по заявлению Заемщика при наличии обоснованных причин.

6.1.3. Микрозаймы на приобретение внеоборотных активов могут быть обеспечены приобретаемым имуществом (за исключением оборудования (станков, механизмов и т.п.) при условии передачи приобретаемого имущества в залог Фонду в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня подписания Заемщиком документов, подтверждающих приемку-передачу приобретаемого имущества, но не позднее 30 календарных дней с даты перечисления микрозайма. Сроки могут увеличены по заявлению Заемщика при наличии обоснованных причин.

При этом общий срок передачи приобретаемого имущества не может составлять 90 календарных дней с даты перечисления микрозайма.

6.1.4. 6.1.4. Предоставление микрозаймов в сумме до 150 000
(Сто пятьдесят тысяч) рублей возможно без поручительства
и (или) без предъявления требований к залогу.

6.1.5. Предоставление микрозаймов в сумме до 300 000 (Триста тысяч) рублей возможно под поручительство двух физических и (или) юридических лиц, отвечающих требованиям подпункта 6.3.4 настоящих Правил (без предъявления требований к залогу).

6.2. К принимаемому в залог имуществу предъявляются следующие требования:

- наличие документов,подтверждающих право собственности;

- наличие документов, подтверждающих отсутствие обременений, ограничений прав и притязаний на залоговое имущество со стороны третьих лиц, за исключением ограничений (обременений), установленных в пользу Фонда;

- отсутствие зарегистрированных лиц (в случае залога объектов недвижимости жилого фонда).

6.3. При предоставлении займов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств:

6.3.1. Залог объектов недвижимости (здания, сооружения, помещения, объекты жилого фонда и др.), кроме:

- жилых помещений либо их части, являющихся единственной собственностью (единственным местом проживания) Залогодателя;

- объектов недвижимости, собственниками которых являются лица, не достигшие совершеннолетия.

6.3.2. Залог земельных участков, предназначенных для жилищного (индивидуального) строительства, садовых, дачных участков, земельных участков производственного или сельскохозяйственного назначения, прав аренды земельных участков, на которых располагаются объекты недвижимогоимущества,передаваемыевзалог.

6.3.3. Залог транспортных средств, спецтехники, самоходных машин
и иной техники в соответствии с контекстом настоящего пункта.

6.3.4. Поручительства:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Марий Эл;

- дееспособных физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, достигших возраста 18 лет, в том числе работающих граждан, имеющих официальный ежемесячный доход, либо пенсионеровпо стажу или по возрасту не старше 65 лет.

6.3.5. Залогодатель обязуется выступать поручителем в обеспечении договора микрозайма.

6.4. Недвижимое имущество, передаваемое в залог, должно быть зарегистрированона территории Республики Марий Эл.

6.5. Фонд вправе требовать:

от Залогодателя страхования имущества, передаваемого в залог,
с указанием в качестве выгодоприобретателя по договору страхования Фонда
на весь срок действия договора микрозайма;

 от Заемщика привлечения в качестве поручителя в обеспечение договора микрозайма одного или нескольких лиц из учредителей (участников) юридического лица.

6.6. Залог недвижимого имущества (ипотека)подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом от 21.07.1997№ 122-ФЗ«О государственной регистрации прав
на недвижимое имущество и сделокс ним».

6.7. При заключении договора залога транспортных средств, спецтехники и (или) иной техники и иного движимого имуществазалогодатель передает Фонду оригинал паспорта транспортного средства и (или) иного документа, подтверждающего право собственности.

6.8. Фонд вправе принять решение о внесении имущества, приобретаемого Заемщиком за счет средств микрозайма, в качестве дополнительного обеспечения микрозайма либо в качестве замены объекта (ов), ранее принятых в залог по действующему договору микрозайма, о выводе объекта (ов) залога или замене объекта (ов) залога.

**7. Прочие условия предоставления микрозаймов**

7.1. При нарушении Заемщиком сроков возврата суммы микрозайма
и процентов за пользование микрозаймом Фонд вправе начислить штрафные санкции (пени) в размере 0,05 % от просроченной суммы за каждый день просрочки. Пени начисляются на сумму основного долга и сумму подлежащих уплате процентов.

7.2. Поступившие от Заемщика платежи направляются на погашение задолженности по микрозайму в следующей очередности:

1. Оплата процентов за пользование микрозаймом;

2. Возврат суммы микрозайма;

3. Оплата штрафных санкций.

**8. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов**

8.1. Микрозайм не может быть предоставлен СМСП:

- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, а также брокерами, предоставляющими услуги вышеперечисленных организаций;

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- если деятельность направлена на производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- если с момента признания СМСП допустившим нарушение порядка
и условий предоставления микрозайма, в том числе не обеспечившим целевого использования средств, прошло менее чем три года;

- если ранее в отношении СМСП 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;

Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма Заявителям:

- если в бухгалтерской отчетности на последнюю отчётную дату отражен отрицательный финансовый результат деятельности;

-  имеющим просроченные платежи по кредитам продолжительностью свыше 30 календарных дней за последние 360 дней;

- не соответствующим требованиям, установленным пунктами 2.1-2.3 настоящих Правил.

8.2. Основаниями для отказа в предоставлении микрозайма также являются:

- недостаточный размер обеспечения микрозайма;

- непредставление заявителем в полном объеме документов, установленных Фондом, либо представление документов, содержащих недостоверные сведения (информацию), неполную информацию о Заявителеи (или) Залогодателе (ях) и (или)Поручителе (ях);

- общая сумма имеющихся заявлений на предоставление микрозаймов превышает сумму денежных средств, которой располагает Фонд;

-отсутствие свободного лимита действующих беззалоговых микрозаймов, установленных пунктами 4.3.и 4.4. (по беззалоговым микрозаймам) настоящих Правил;

- превышение лимита действующих микрозаймов в размере
от 3 000 000 (трех миллионов) до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, установленных пунктом 4.7. настоящих Правил;

- наличие у Заявителя фактов проведения реструктуризации в виде предоставления отсрочки по погашению основного долга, пролонгации срока погашения по ранее предоставленным Фондом договорам микрозайма;

- несоответствие абзацу 5 пункта 2.1. настоящих Правил
и несоблюдение требований пункта 10.4.3. настоящих Правил;

- иные основания в соответствии с разделом 4 настоящих Правил,
а также основания, предполагающие наличие рисков невозврата микрозайма, включая низкую платежеспособность, высокую текущую кредитную нагрузку, финансовую неустойчивость Заявителя и (или) поручителя (ей).

**9. Права и обязанности заявителя**

9.1. Заявитель вправе получить полную и достоверную информацию
о порядке и условиях предоставления микрозаймов, включая информацию
о платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозаймов.

9.2. Заявитель для получения микрозайма обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Фондом в соответствии с настоящими Правилами, а также внутренними документами Фонда.

9.3. Заявитель имеет иные права и обязанности в соответствии
с действующим законодательством Российской Федерации.

**10. Порядок подачи и рассмотрения**

**заявления о предоставлении микрозайма**

10.1.Для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма заявитель предоставляет в Фонд заявление в соответствии с приложением
№ 1 (для ИП и КФХ), приложением № 2 (для ЮЛ), приложением № 3
(для ФЛ на НПД)к настоящим Правилам, с приложением указанных в заявлении документов и анкет поручителей в соответствии с приложениями № 4, № 5, № 6(в зависимости от типа поручителя) к настоящим Правилам.

10.2. Специалисты Фонда проводят всесторонний анализ заявителяна предмет возвратности микрозайма и соответствия Заявителя требованиям пункта 2 настоящих Правил.

10.3.Фонд вправе запрашивать у Заявителя и третьих лиц дополнительные документы и информацию, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заявителя, места нахождения предметов залога.

10.4. Решение о предоставлении микрозайма принимается в течение пяти рабочих дней с момента подачи Заявителем всех необходимых документов.

В случае запроса дополнительных документов и информации срок принятия решения о предоставлении микрозайма исчисляется с момента получения дополнительных документов и информации.

10.4.1. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма принимается Финансовым комитетом Фонда, которое доводится до Заявителя.

10.4.2. Решение Финансового комитета Фонда о предоставлении микрозайма действительно в течение тридцати календарных дней с момента его принятия.

10.4.3. В случае истечения срока действительности справки
об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов
и (или) справки о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, предоставленной Заявителем, до момента заключения договора
о предоставлении микрозайма, Заявитель обязан предоставить новую справку об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов,
и (или) справку о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам,в т.ч. подписанную ЭЦП.

**11. Порядок заключения договора микрозайма**

11.1. В случае положительного решения по вопросу выдачи микрозайма специалисты Фонда готовят все необходимые для выдачи микрозайма документы (договор микрозайма, график платежей, договор поручительства, договор залога имущества).

Типовая форма договора микрозайма утверждается приказом директора Фонда.

11.2. Договор вступает в силу с момента подписания сторонами.

11.3. График платежей является неотъемлемой частьюдоговора микрозайма.

11.4. Фонд перечисляет денежные средства на расчетный счет Заемщика, в соответствии с распоряжением клиента (приложения №1.6,
№ 2.6, № 3.6), в течение трех рабочих дней после подписания договора, если иноене установлено договором.

**12. Контроль за целевым использованием займа**

12.1. Заемщик распоряжается денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

12.2. В порядке и сроки, установленные договором займа, Заёмщик предоставляет отчет об использовании заемных средств (приложение № 7), содержащий документы, подтверждающие целевое использование средств, которыми могут являться:

- платежные поручения и иные документы установленного образца
на оплату приобретенных товаров, оказанных услуг и выполненных работ;

- договоры,

- акты выполненных работ;

-  накладные/счета-фактуры;

- документы, подтверждающие факт получения имущества, выполнения работ, оказания услуг (акты приема-передачи и др.);

- выписка о движении денежных средств по расчетному счету
с момента получения займа до момента полного использования заемных денежных средств (для микрозаймов на сумму свыше 3 000 000 (трех миллионов) рублей);

- документы, подтверждающие право собственности на приобретенное имущество;

- справку о погашении кредита, договора лизинга.

12.3. В случае нарушения Заёмщиком сроков предоставления документа о целевом использовании займа Фонд направляет требование о возврате микрозайма.

12.4. Заёмщик вправе предоставить Заявление о продлении срока предоставления отчета об использовании заемных средств с обоснованием причины необходимости такого продления.

**13. Порядок предоставления реструктуризации займа**

13.1. В случае ухудшения финансового состояния Заемщика в период действия договора микрозайма и невозможности исполнять условия договора микрозайма в срок Заемщик вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением о реструктуризации задолженности по договору в виде предоставления отсрочки по уплате основного долга (в пределах срока действия заключенного договора микрозайма) либо пролонгации срока действия договора микрозайма с указанием причин ухудшения финансового состояния.

13.2. Заявление о реструктуризации рассматривается на заседании Финансового комитета Фонда, которое принимает решение
о реструктуризации либо об отказе в реструктуризации.

13.3. В случае принятия решения о реструктуризации задолженности
по договору микрозайма Фонд вправе потребовать введения дополнительного обеспечения договора микрозайма в форме залога или поручительства;

13.4. Реструктуризация платежей по договору микрозайма производится на срок не более чем на 6 (Шесть) месяцев. При этом срок действия договора микрозайма (с учетом реструктуризации) не может превышать установленный настоящими Правилами максимальный срок действия договора микрозайма - 3 (Три) года, в случае введения на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации – 2 (два) года.

13.5. В случае принятия Фондом решения о реструктуризации задолженности между Фондом и Заемщиком заключается дополнительное соглашение к договору микрозайма, устанавливающее новые условия погашения Заемщиком задолженности.

13.6. При введении на всей территории Российской Федерации или
на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации по действующим микрозаймам срок предоставления микрозайма для СМСП, в период действия одного
из указанных режимов может быть увеличен и не должен превышать
5 (пять) лет.

**14. Порядок рассмотрения заявлений о списании неустойки**

**(пеней) или уменьшении неустойки (пеней)**

14.1. Письменное заявление Заёмщика о списании неустойки (пеней) или уменьшении неустойки (пеней), начисленной на сумму основного долга
и сумму подлежащих уплате процентов, после окончания всех расчетов
с Фондом по погашению основного долга и процентов за пользование микрозаймом рассматривается на заседании Финансового комитета Фонда.

14.2. Финансовый комитет принимает решение о списании неустойки (пеней) либо об отказе в таком списании.

14.3. Списание неустойки (пеней)осуществляется в следующих размерах:

- 25 % по договору микрозайма, выданного за счет средств бюджетной субсидии;

- 50 % по договору микрозайма, выданного за счет собственных средств Фонда.

**15. Исполнение договоров микрозайма**

15.1. Договор микрозайма считается исполненным после исполнения всех обязательств по договору.

15.2. При полном исполнении договора на основании данных бухгалтерского учета составляется акт сверки взаимных расчетов, который подписывается уполномоченными лицами Заемщика и Фонда.

**16. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности Заемщика**

16.1. Специалисты Фонда осуществляют контроль
за своевременностью платежей по микрозаймам, незамедлительно предпринимают меры для ликвидации задолженности Заемщиков
по платежам.

16.2. В течение срока пользования микрозаймом специалисты Фонда вправе осуществлять контроль за состоянием заложенного имущества.

16.3. В случае неисполнения Заемщиком условий договора микрозайма Фонд принимает все допустимые действующим законодательством и возможные меры для возврата просроченной задолженности
по договору микрозайма посредством:

16.3.1. досудебной работы:

- проведения переговоров с Заемщиком, поручителем и другими заинтересованными лицами;

- направления претензий должнику;

- уступки прав третьим лицам.

16.3.2. судебной работы:

- обращения в суд с иском о взыскании задолженности;

- обращения в службу судебных приставов для принудительного взыскания задолженности в соответствии с решением суда.

**17. Соблюдение тайны об операциях Заемщиков**

17.1. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщиков по договорам микрозайма. Все работники Фонда обязаны соблюдать тайну
об операциях Заемщиков, а также об иных сведениях, устанавливаемых Фондом,за исключением случаев, установленных федеральными законами.

**18. Порядок утверждения и внесения изменений в Правила предоставления микрозаймов**

18.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента утверждения Правлением Фонда.

18.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься директором Фонда или любым из членов Правления Фонда
в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда.

18.3. Изменения и дополнения в Правила вступают в силу с момента
их утверждения Правлением Фонда.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Приложение № 1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

 **о предоставлении микрозайма**

**(****для индивидуального предпринимателя или крестьянского**

**(фермерского) хозяйства)**

**1. Необходимая сумма микрозайма:** сумма (руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ cрок (месяцев) \_\_\_\_\_

**2. Целевое назначение микрозайма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Персональные сведения о Заявителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата и место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт(серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| ИНН (дата и место выдачи) |  |
| СНИЛС (дата регистрации) |  |
| ОГРНИП (дата и место выдачи) |  |
| Адрес регистрации по месту жительства |  |
| Фактическое место жительства |  |
| Контактная информация | Тел. моб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. раб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. дом.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания |  |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **Сведения о представителе**индивидуального предпринимателя.(Ф.И.О., дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий) |  |
| **Сведения о выгодоприобретателях**(Ф.И.О.) |  |
| **Сведения о бенефициарных владельцах**(Ф.И.О.)  |  |
| **Является /Не является ИПДЛ**, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или не полнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать) **Источники** происхождения денежных средств или иного имущества *(заполняется при наличии соответствующей информации)* |  |
| **Является / Не является:**- должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим):* государственные должности Российской Федерации,
* должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации,
* должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,
* должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

(Нужное написать)**Источники** происхождения денежных средств или иного имущества*(заполняется при наличии соответствующей информации)* |  |
| **Да / Нет** Имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)*(нужное написать)* | Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор. |

**4. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя**

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности |  |
| Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности *(при наличии)* |  |
| Система налогообложения | ОСН\_\_\_ УСН\_\_\_ЕСХН\_\_\_\_ ПСН\_\_\_НПД\_\_\_\_\_ |
| Сумма налогов, уплаченных в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды с начала года |  |
| Местонахождение(я) торговой(ых) точки(ек), офиса(ов), производственных площадей Заявителя | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Валовый доход (выручка) Заявителя за последние 6 месяцев |  |
| Валовый доход (выручка) Заявителя за последний отчетный год (согласно прилагаемой декларации, балансу) |  |
| Численность работников |  |
| Количество созданных рабочих мест в текущем году |  |
| Количество сохраненных рабочих мест в текущем году |  |

**5. Сведения об открытых банковских счетах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер банковского счета | Наименование банка | Среднемесячные обороты |
|  |  |  |
|  |  |  |

**6. Сведения о семейном положении, имуществе**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение | Холост/не замужем \_\_\_ Женат/замужем \_\_\_В разводе \_\_\_ Гражданский брак \_\_\_ |
| Имущество Заявителя (недвижимое имущество, транспортные средства, иная спецтехника)  | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**7. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях (банки, займы у работодателей)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Кредитор | 2. Кредитор |
| Сумма кредита | Сумма кредита |
| Когда выдан кредитДата погашения | Когда выдан кредитДата погашения |
| Ежемесячный платежОстаток долга | Ежемесячный платежОстаток долга |

**8. Основные параметры обеспечения по запрашиваемому микрозайму**

|  |  |
| --- | --- |
| Предлагаемый предмет залога  | Наименование имущества |
| Автотранспорт  |  |
| Оборудование |  |
| Недвижимость |  |

|  |
| --- |
| Поручители |
| Количество поручителей юридических лиц |  |
| Количество поручителей физических лиц |  |
| Общая сумма их выручки/доходов за последние 6 месяцев |  |

Настоящим Заявитель подтверждает:

1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением микрозайма в Фонд, нарушений условий кредитных договоров, договоров займа, лизинга, о предоставлении банковской гарантии и т.п., ранее заключенных СМСП;

2) отсутствие в отношении СМСП процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности в сфере игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

Заявитель подтверждает право Фонда:

- навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе, то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

Заявление представлено в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 105 (далее Фонд) с моего согласия. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

 Согласие на передачу данных в БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю свое согласие микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (424033, РМЭ, г.Йошкар-Ола, ул.Эшкинина, д.10 Б, каб.310 ОГРН 1021200774110), на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» № 218 ФЗ от 30.12.2004 г.

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 1.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**представленных Заявителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы) \* |  |
| 2. | Страховое свидетельство (СНИЛС) (и копия) \* |  |
| 3. | Свидетельство ИНН (и копия) \* |  |
| 4. | Свидетельство ОГРН (и копия) \* |  |
| 5. | Справка об открытых счетах в кредитных организациях, выданная ФНС России по месту учета не ранее одного месяца до даты представления в Фонд |  |
| 6. | Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, полученная не ранее одного месяца до даты представления в Фонд*(при введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации не предоставляется) (для ИП на НПД до перехода на НПД)* |  |
| 7. | Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ)*(для ИП на НПД)* |  |
| 8. | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ)*(для ИП на НПД)* |  |
| 9 | Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам или о наличии такой задолженности не более трех месяцев (в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам)*(при введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации не предоставляется) (за исключением ИП на НПД)* |  |
| 10. | Миграционная карта (для нерезидентов) (и копия) \* |  |
| 11. | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации и копия |  |
| 12. | Декларации за 2 отчетных периода, в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом (и копия) \* |  |
| 13. | Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления |  |
| 14. | Справка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев |  |
| 15. | Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) \* |  |
| 16. | Лицензии и сертификаты на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Заявителя предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию и копии  |  |
| 17. | Договор аренды, свидетельство на право собственности, или иные правоустанавливающие документы на офисные, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) клиента, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности клиента \* |  |
| 18. | Справка об остатке задолженности по кредиту, договору лизинга *(для микрозаймов с целью рефинансирования)* |  |
| 19.  | Копия кредитного договора или договора финансовой аренды (лизинга)*(для микрозаймов с целью рефинансирования)* |  |
| 20. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога\*  |  |
| 21. | Выписка из гос. реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременений (если в залог передается недвижимое имущество) и /или выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (если в залог передается недвижимое имущество) |  |
| 22. | Архивная справка по форме №9 или копия поквартирной карточки *(в случае если в залог передается жилое помещение)* |  |
| 23. | Документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |
| 24. | Технико-экономическое обоснование микрозайма» *(для Заемщиков, подавших заявку на получение беззалогового микрозайма)* |  |

\*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 1.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, что ◻ бенефициарные владельцы отсутствуют[[1]](#footnote-1); ◻ бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая) | Дата рождения, гражданство | ИНН (при его наличии) | Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| Вид документа | Серия (если имеется) и номер документа | Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания) | Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность) | Код подразделения (если имеется) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Например:

* Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале клиента.
* Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет, либо имеет возможность контролировать действия клиента, по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ, в том числе участие в капитале клиента через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.

 В этом случае бенефициарным владельцем Заемщика Фондом может быть признан единоличный исполнительный орган.

*Приложение 1.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются юридические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Организационно-правовая форма |  |
| Полное наименование |  |
| Наименование на иностранном языке |  |
| Сокращенное наименование |  |
| ОКПО или код ин. орг. (для нерезидента) |  |
| ИНН |  |
| Сведения о присвоении ОГРНЮЛ (Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения об органах управления (структура и персональный состав) |  |
| Величина уставного капиталаОплаченный/зарегистрированный |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 1.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, выгодоприобретателями являются следующие индивидуальные предприниматели:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения о присвоении ОГРНИП(Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Виды деятельности |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

 Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 1.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются следующие физические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Адрес места жительства (регистрации) |  |
| Адрес пребывания |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания. |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Контактная информация | Телефон домашний:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Телефон мобильный:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 М.П. подпись ФИО Дата

Менеджер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 подпись ФИО Дата

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 1.6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Поручение на перечисление микрозайма**

В случае одобрения заявления на получение микрозайма прошу перечислить денежные средства на следующий расчетный счет:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка |  |
| Расположение банка (город) |  |
| Кор/сч банка |  |
| Бик |  |
| р/сч |  |

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) М.П. (ФИО)*

*Приложение № 2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

 **о предоставлении микрозайма**

 **(для юридического лица)**

**1. Необходимая сумма микрозайма:** сумма (руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ cрок (месяцев) \_\_\_\_\_

**2. Целевое назначение микрозайма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Сведения о Заявителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование организации, сокращенное наименование (если имеется), наименование на иностранном языке (если имеется) |  |
| Адрес местонахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ) |  |
| Адрес местонахождения (в соответствии с учредительными документами) |  |
| Почтовый адрес |  |
| ИНН (дата и место выдачи) |  |
| Код иностранной организации(для нерезидента) |  |
| ОГРН (дата и место выдачи) |  |
| Регистрационный номер в стране регистрации, дата регистрации, наименование регистрирующего органа *(для нерезидента)* |  |
| Организационно-правовая форма |  |
| Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии)ОКПО ОКВЭД |  |
| Контактные данные организации-Заявителя | моб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ раб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_факс:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала и величине уставного фонда, имущества |  |
| Ф.И.О. руководителяАдрес регистрации руководителяАдрес места жительства руководителя |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| ИНН руководителя (дата и место выдачи) |  |
| Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия руководителя |  |
| Ф.И.О. главного бухгалтера |  |
| Контактный телефон руководителя/гл. бухгалтера |  |
| Сведения о лицах, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. (Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи документа удостоверяющего личность) | 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Сведения о представителе, действующем на основании доверенности (Ф.И.О., дата и номер документа подтверждающего полномочия) |  |
| Сведения о выгодоприобретателе |  |
| Сведения о бенефициарных владельцах(Ф.И.О.)  |  |
| **Да / Нет** Имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).*(нужное написать)* | Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор. |
| Имущество Заявителя (недвижимое имущество, транспортные средства, иная спецтехника)  | 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**4. Сведения об акционерах/участниках юридического лица**

**Юридических лицах**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Доля | Наличие просроченной задолженности перед банками | Наличие текущего судебного преследования | Сведения об ИНН, адрес места нахождения |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Физических лицах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Доля | Паспортные данные, адрес места регистрации, почтовый адрес, e-mail |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**5. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя**

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности |  |
| Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии) |  |
| Система налогообложения | ОСН\_\_\_ УСН\_\_\_ ЕСХН\_\_\_\_  |
| Сумма налогов, уплаченных в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды с начала года |  |
| Местонахождение(я)торговой(ых) точки(ек),офиса(ов),производственных площадей Заявителя | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Валовый доход Заявителя за последние 6 месяцев |  |
| Валовый доход (выручка) Заявителя за последний отчетный год (согласно прилагаемой декларации, балансу) |  |
| Численность работников  |  |
| Количество созданных рабочих мест в текущем году |  |
| Количество сохраненных рабочих мест в текущем году |  |

**6. Сведения об открытых банковских счетах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер банковского счета | Наименование банка | Среднемесячные обороты |
|  |  |  |
|  |  |  |

**7. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Кредитор | 2. Кредитор |
| Сумма кредита | Сумма кредита |
| Когда выдан кредитДата погашения | Когда выдан кредитДата погашения |
| Ежемесячный платежОстаток долга | Ежемесячный платежОстаток долга |

**8. Основные параметры обеспечения по запрашиваемому микрозайму**

|  |  |
| --- | --- |
| Предлагаемый предмет залога  | Наименование имущества |
| Автотранспорт  |  |
| Оборудование |  |

|  |
| --- |
| Поручители |
| Количество поручителей юридических лиц |  |
| Количество поручителей физических лиц |  |
| Общая сумма их выручки/доходов за последние 6 месяцев |  |

Настоящим Заявитель подтверждает:

1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением микрозаймавФонд, нарушений условий кредитных договоров, договоров займа, лизинга, о предоставлении банковской гарантии и т.п., ранее заключенных СМСП;

2) отсутствие в отношении СМСП процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности в сфере игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

Заявитель подтверждает право Фонда:

-  навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе,
то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

Заявление представлено в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 105 (далее Фонд) с моего согласия. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

 Согласие на передачу данных в БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю свое согласие микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (424033, РМЭ, г.Йошкар-Ола, ул.Эшкинина, д.10 Б, каб.310 ОГРН 1021200774110), на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» № 218 ФЗ от 30.12.2004 г.

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 2.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**предоставленных Заявителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Свидетельство ИНН (и копия) \*  |  |
| 2. | Свидетельство ОГРН (и копия) \*  |  |
| 3. | Справка об открытых счетах в кредитных организациях, выданная ФНС России по месту учета не ранее одного месяца до даты представления в Фонд |  |
| 4. | Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, полученная не ранее одного месяца до даты представления в Фонд*(при введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации не предоставляется)* |  |
| 5. | Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам или о наличии такой задолженности не более трех месяцев на момент подачи заявки (в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам)*(при введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации не предоставляется)* |  |
| 6. | Справка об остатке задолженности по кредиту, договору финансовой аренды (лизинга) *(для микрозаймов с целью рефинансирования)* |  |
| 7. | Копия кредитного договора или договора финансовой аренды (лизинга)*(для микрозаймов с целью рефинансирования)* |  |
| 8. | Устав юридического лица и копия\*  |  |
| 9. | Решение о создании и/или Учредительный Договор (при наличии) и копия\*  |  |
| 10. | Приказ (Решение), подписанный учредителем (ями) юридического лица о назначении на должность Руководителя юридического лица и копия \*  |  |
| 11. | Паспорт Руководителя и копия \* (все заполненные страницы) |  |
| 12. | Страховое свидетельство (СНИЛС) Руководителя и копия \* |  |
| 13. | Решение учредителей о намерении и согласии получения микрозайма, с указанием возможного Заимодавца, суммы и срока микрозайма |  |
| 14. |  Декларации по УСН или Баланс предприятия за 2 отчетных периода (с расшифровкой более значимых показателей баланса) в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом (и копия) \*  |  |
| 15. | Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления |  |
| 16. | Справка по форме банка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев |  |
| 17. | Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) \* |  |
| 18. | Лицензии и сертификаты на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Заявителя предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию (копии) \* |  |
| 19. | Договор аренды, свидетельство на право собственности, или иные правоустанавливающие документы на офис, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) клиента, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности клиента \* |  |
| 20. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога\*  |  |
| 21. | Выписка из гос. реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременений *(если в залог передается недвижимое имущество)* и/или выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества *(если в залог передается недвижимое имущество)* |  |
| 22. | Архивная справка по форме №9 или копия поквартирной карточки *(в случае если в залог передается жилое помещение)* |  |
| 23.  | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |
| 24. | Технико-экономическое обоснование микрозайма» *(для Заемщиков, подавших заявку на получение беззалогового микрозайма)* |  |

 \*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 2.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя**

***Настоящие сведения предоставляются во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

Является эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

**◻ Да; ◻ Нет**

Является органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале, международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающего самостоятельной правоспособностью*:*

**◻ Да; ◻Нет** (если Вы ответили «Нет» в обоих вышеуказанных случаях, то заполните сведения о бенефициарных владельцах ниже).

**Настоящим подтверждает, что ◻ бенефициарные владельцы отсутствуют[[2]](#footnote-2); ◻ бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая) | Дата рождения, гражданство | ИНН (при его наличии) | Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| Вид документа | Серия (если имеется) и номер документа | Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания) | Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность) | Код подразделения (если имеется) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Например:

* Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале клиента.
* Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет, либо имеет возможность контролировать действия клиента, по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ, в том числе участие в капитале клиента через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.

 В этом случае бенефициарным владельцем Заемщика Фондом может быть признан единоличный исполнительный орган

*Приложение 2.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются юридические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Организационно-правовая форма |  |
| Полное наименование |  |
| Наименование на иностранном языке |  |
| Сокращенное наименование |  |
| ОКПО или код ин. орг. (для нерезидента) |  |
| ИНН |  |
| Сведения о присвоении ОГРНЮЛ (Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения об органах управления (структура и персональный состав) |  |
| Величина уставного капиталаОплаченный/зарегистрированный |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 2.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

**Настоящим подтверждает, выгодоприобретателями являются следующие индивидуальные предприниматели:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения о присвоении ОГРНИП(Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Виды деятельности |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

 Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 2.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются следующие физические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Адрес места жительства (регистрации) |  |
| Адрес пребывания |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания. |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Контактная информация | Телефон домашний:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Телефон мобильный:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

М.П. подпись ФИО Дата

Менеджер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 подпись ФИО Дата

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 2.6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Поручение на перечисление микрозайма**

В случае одобрения заявления на получение микрозайма прошу перечислить денежные средства на следующий расчетный счет:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка |  |
| Расположение банка (город) |  |
| Кор/сч банка |  |
| Бик |  |
| р/сч |  |

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(наименование организации*) М.П. (Ф.И.О.)*(подпись)*

*Приложение № 3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

 **о предоставлении микрозайма**

**(для физического лица, применяющего специальный налоговый режим**

**«Налог на профессиональный доход»)**

**1. Необходимая сумма микрозайма:** сумма (руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ cрок (месяцев)

**2. Целевое назначение микрозайма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Персональные сведения о Заявителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата и место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт(серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения *(при наличии)* |  |
| ИНН (дата и место выдачи) |  |
| СНИЛС (дата регистрации) |  |
| Адрес регистрации по месту жительства |  |
| Фактическое место жительства |  |
| Контактная информация | Тел. моб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. раб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. дом.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Наличие основного места работы*,* наименование места работы |  |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания |  |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **Сведения о представителе** физического лица.(Ф.И.О., дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий) |  |
| **Сведения о выгодоприобретателях**(Ф.И.О.) |  |
| **Сведения о бенефициарных владельцах**(Ф.И.О.)  |  |
| **Является /Не является ИПДЛ**, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или не полнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать) **Источники** происхождения денежных средств или иного имущества *(заполняется при наличии соответствующей информации)* |  |
| **Является / Не является:**- должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим):* государственные должности Российской Федерации,
* должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации,
* должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,
* должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

(Нужное написать)**Источники** происхождения денежных средств или иного имущества *(заполняется при наличии соответствующей информации)* |  |
| **Да / Нет** Имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)*(нужное написать)* | Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор. |

**4. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя**

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности |  |
| Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности *(при наличии)* |  |
| Сумма налогов, уплаченных в бюджеты всех уровней с начала года |  |
| Местонахождение(я) офиса(ов), производственных площадей Заявителя | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Валовый доход (выручка) Заявителя за последние 6 месяцев |  |
| Валовый доход (выручка) Заявителя за последний отчетный год (согласно прилагаемой справке) |  |

**5. Сведения об открытых банковских счетах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер банковского счета | Наименование банка | Среднемесячные обороты |
|  |  |  |
|  |  |  |

**6. Сведения о семейном положении, имуществе**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение | Холост/не замужем \_\_\_ Женат/замужем \_\_\_В разводе \_\_\_ Гражданский брак \_\_\_ |
| Имущество Заявителя (недвижимое имущество, транспортные средства, иная спецтехника)  | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**7. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях (банки, займы у работодателей)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Кредитор | 2. Кредитор |
| Сумма кредита | Сумма кредита |
| Когда выдан кредитДата погашения | Когда выдан кредитДата погашения |
| Ежемесячный платежОстаток долга | Ежемесячный платежОстаток долга |

**8. Основные параметры обеспечения по запрашиваемому микрозайму**

|  |  |
| --- | --- |
| Предлагаемый предмет залога  | Наименование имущества |
| Автотранспорт  |  |
| Оборудование |  |
| Недвижимость |  |

|  |
| --- |
| Поручители |
| Количество поручителей юридических лиц |  |
| Количество поручителей физических лиц |  |
| Общая сумма их выручки/доходов за последние 6 месяцев |  |

Настоящим Заявитель подтверждает:

1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением микрозайма в Фонд, нарушений условий кредитных договоров, договоров займа, лизинга, о предоставлении банковской гарантии и т.п., ранее заключенных ФЛ на НПДы;

2) отсутствие в отношении Заявителя процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности в сфере игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

Заявитель подтверждает право Фонда:

- навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе, то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

Заявление представлено в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 105 (далее - Фонд) с моего согласия. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

 Согласие на передачу данных в БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю свое согласие микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики
Марий Эл» (424033, РМЭ, г.Йошкар-Ола, ул.Эшкинина, д.10 Б, каб.310 ОГРН 1021200774110), на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» № 218 ФЗ от 30.12.2004 г.

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 3.1.*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**представленных Заявителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы) \* |  |
| 2. | Страховое свидетельство (СНИЛС) (и копия) \* |  |
| 3. | Свидетельство ИНН (и копия) \* |  |
| 4. | Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ) |  |
| 5. | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ) |  |
| 6. | Справка по форме 2-НДФЛ с основного места работы *(при наличии основного места работы)* |  |
| 7 | Миграционная карта (для нерезидентов) (и копия) \* |  |
| 8. | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации и копия |  |
| 9. | Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления |  |
| 10. | Лицензии и сертификаты на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Заявителя предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию и копии *(при наличии)* |  |
| 11. | Договор аренды, свидетельство на право собственности, или иные правоустанавливающие документы на офисные, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) клиента, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности клиента \* |  |
| 12. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога\*  |  |
| 13. | Выписка из гос. реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременений (если в залог передается недвижимое имущество) и /или выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (если в залог передается недвижимое имущество) |  |
| 14. | Архивная справка по форме №9 или копия поквартирной карточки *(в случае если в залог передается жилое помещение)* |  |
| 15. | Документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |
| 16. | Технико-экономическое обоснование микрозайма» *(для Заемщиков, подавших заявку на получение беззалогового микрозайма)* |  |

\*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 3.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (Ф.И.О) |

**Настоящим подтверждает, что ◻ бенефициарные владельцы отсутствуют[[3]](#footnote-3); ◻ бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая) | Дата рождения, гражданство | ИНН (при его наличии) | Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| Вид документа | Серия (если имеется) и номер документа | Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания) | Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность) | Код подразделения (если имеется) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Например:

* Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале клиента.
* Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет, либо имеет возможность контролировать действия клиента, по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ, в том числе участие в капитале клиента через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.

 В этом случае бенефициарным владельцем Заемщика Фондом может быть признан единоличный исполнительный орган.

*Приложение 3.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (Ф.И.О) |

**Настоящим подтверждает, выгодоприобретателями являются следующие индивидуальные предприниматели:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения о присвоении ОГРНИП(Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Виды деятельности |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

 Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 3.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Заявитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (Ф.И.О) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются следующие физические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Адрес места жительства (регистрации) |  |
| Адрес пребывания |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания. |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Контактная информация | Телефон домашний:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Телефон мобильный:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Заявитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 М.П. подпись ФИО Дата

Менеджер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 подпись ФИО Дата

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 3.6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Поручение на перечисление микрозайма**

В случае одобрения заявления на получение микрозайма прошу перечислить денежные средства на следующий расчетный счет:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка |  |
| Расположение банка (город) |  |
| Кор/сч банка |  |
| Бик |  |
| р/сч |  |

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) М.П. (ФИО)*

*Приложение № 4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Анкета поручителя - юридического лица**

**Поручительство предоставляется в качестве обеспечения по микрозайму:**

**Заемщик\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Необходимая сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Срок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

1. **Сведения о Поручителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование организации, сокращенное наименование (если имеется), наименование на иностранном языке (если имеется) |  |
| Адрес местонахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ) |  |
| Адрес местонахождения (в соответствии с учредительными документами) |  |
| Почтовый адрес |  |
| ИНН (дата и место выдачи) |  |
| Код иностранной организации(для нерезидента) |  |
| ОГРН (дата и место выдачи) |  |
| Регистрационный номер в стране регистрации, дата регистрации, наименование регистрирующего органа (для нерезидента) |  |
| Организационно-правовая форма |  |
| Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии)ОКПО ОКВЭД |  |
| Контактные данные организации-Поручителя | моб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ раб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_факс:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала и величине уставного фонда, имущества. |  |
| Ф.И.О. руководителя |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| ИНН руководителя (дата и место выдачи) |  |
| Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия руководителя |  |
| Адрес регистрации руководителя |  |
| Адрес места жительства руководителя |  |
| Ф.И.О. главного бухгалтера |  |
| Контактный телефон руководителя/гл. бухгалтера |  |
| Сведения о лицах, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. (Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи документа удостоверяющего личность) | 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Сведения о представителе, действующем на основании доверенности (Ф.И.О., дата и номер документа подтверждающего полномочия) |  |
| Сведения о бенефициарных владельцах(Ф.И.О.)  |  |
| Сведения о выгодоприобретателях |  |
| **Да / Нет** Имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).(нужное написать) | Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор. |
| Имущество Поручителя (недвижимое имущество, транспортные средства, иная спецтехника)  | 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**2. Сведения о предпринимательской деятельности Поручителя**

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности |  |
| Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии) |  |
| Система налогообложения | ОСН\_\_\_ УСН\_\_\_ ЕСХН\_\_\_\_  |
| Местонахождение(я) торговой(ых) точки(ек), офиса(ов), производственных площадей Поручителя | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Валовый доход Поручителя за последние 6 месяцев |  |
| Валовый доход (выручка) Поручителя за последний отчетный год (согласно прилагаемой декларации, баланса) |  |

**3. Сведения об акционерах/участниках юридического лица**

**Юридических лицах**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Доля | Наличие просроченной задолженности перед банками | Наличие текущего судебного преследования | Сведения об ИНН, адрес места нахождения |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Физических лицах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Доля | Паспортные данные, адрес места регистрации, почтовый адрес, e-mail |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**4. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Кредитор | 2. Кредитор |
| Сумма кредита | Сумма кредита |
| Когда выдан кредитДата погашения | Когда выдан кредитДата погашения |
| Ежемесячный платежОстаток долга | Ежемесячный платежОстаток долга |

Настоящим Поручитель подтверждает:

1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением микрозайма в Фонд, нарушений условий кредитных договоров, договоров займа, лизинга, о предоставлении банковской гарантии и т.п., ранее заключенных СМСП;

2) отсутствие в отношении СМСП процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

Поручитель подтверждает право Фонда:

-  навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Поручителе,
то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 105 (далее Фонд) с моего согласия. Поручитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

 Согласие на передачу данных в БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю свое согласие микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (424033, РМЭ, г.Йошкар-Ола, ул.Эшкинина, д.10 Б, каб.310 ОГРН 1021200774110), на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» № 218 ФЗ от 30.12.2004 г.

 **Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

 **Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 4.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**предоставленных Поручителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Свидетельство ИНН и копия\*  |  |
| 2. | Свидетельство ОГРНи копия\*  |  |
| 3. | Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, полученная не ранее одного месяца до даты представления в Фонд |  |
| 4. | Устав юридического лицаи копия\*  |  |
| 5. | Решение о создании и/или Учредительный Договор (при наличии)и копия\*  |  |
| 6. | Приказ (Решение), подписанный учредителем (ями) юридического лица о назначении на должность Руководителя юридического лицаи копия\*  |  |
| 7. | Паспорт Руководителя и копия\* (все заполненные страницы) |  |
| 8.  | Страховое свидетельство (СНИЛС) Руководителя и копия\* |  |
| 9. | Решение учредителей о намерении и согласии выступить Поручителем и нести солидарную ответственность по договору поручительства, с указанием Заемщика, Заимодавца, суммы и срока микрозайма. |  |
| 10. |  Декларации по УСН или Баланс предприятия за 2 отчетных периода (с расшифровкой более значимых показателей баланса) в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом(и копия) \* |  |
| 11. | Справка по форме банка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев |  |
| 12. | Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) \* |  |
| 13. | Договор аренды, свидетельство на право собственности, или иные правоустанавливающие документы на офис, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) клиента, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности клиента \* |  |
| 14. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности поручителя |  |

\*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

**Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 4.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Поручителя**

***Настоящие сведения предоставляются во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

Является эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

**◻ Да; ◻ Нет**

Является органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале, международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающего самостоятельной правоспособностью*:*

**◻ Да; ◻Нет** (если Вы ответили «Нет» в обоих вышеуказанных случаях, то заполните сведения о бенефициарных владельцах ниже).

**Настоящим подтверждает, что ◻ бенефициарные владельцы отсутствуют[[4]](#footnote-4); ◻ бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая) | Дата рождения, гражданство | ИНН (при его наличии) | Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| Вид документа | Серия (если имеется) и номер документа | Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания) | Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность) | Код подразделения (если имеется) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Поручитель.***

Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Например:

* Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале клиента.
* Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет, либо имеет возможность контролировать действия клиента, по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ, в том числе участие в капитале клиента через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.
* В этом случае бенефициарным владельцем Заемщика Фондом может быть признан единоличный исполнительный орган.

*Приложение 4.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются юридические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Организационно-правовая форма |  |
| Полное наименование |  |
| Наименование на иностранном языке |  |
| Сокращенное наименование |  |
| ОКПО или код ин. орг. (для нерезидента) |  |
| ИНН |  |
| Сведения о присвоении ОГРНЮЛ (Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения об органах управления (структура и персональный состав) |  |
| Величина уставного капиталаОплаченный/зарегистрированный |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 4.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

**Настоящим подтверждает, выгодоприобретателями являются следующие индивидуальные предприниматели:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения о присвоении ОГРНИП(Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Виды деятельности |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

 Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение4.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование юридического лица) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются следующие физические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Адрес места жительства (регистрации) |  |
| Адрес пребывания |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания. |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Контактная информация | Телефон домашний:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Телефон мобильный:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Поручитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 М.П. подпись ФИО Дата

Менеджер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 подпись ФИО Дата

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение № 5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Анкета Поручителя – индивидуального предпринимателя**

**Поручительство предоставляется в качестве обеспечения по микрозайму:**

**Заемщик\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Необходимая сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Срок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

1. **Сведения о Поручителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата и место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт. (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| ИНН (дата и место выдачи) |  |
| СНИЛС (дата регистрации) |  |
| ОГРНИП (дата и место выдачи) |  |
| Адрес регистрации по месту жительства |  |
| Фактическое место жительства |  |
| Контактная информация | Тел. моб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. раб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. дом.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания |  |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **Сведения о представителе**индивидуального предпринимателя.(Ф.И.О., дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий) |  |
| **Сведения о выгодоприобретателях** |  |
| **Сведения о бенефициарных владельцах**(Ф.И.О.)  |  |
| **Является /Не является ИПДЛ**, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать) **Источники** происхождения денежных средств или иного имущества *(заполняется при наличии соответствующей информации)* |  |
| **Является / Не является:**- должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим):* государственные должности Российской Федерации,
* должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации,
* должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,
* должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

(Нужное написать)**Источники** происхождения денежных средств или иного имущества *(заполняется при наличии соответствующей информации)* |  |
| **Да / Нет** Имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)(нужное написать) | Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор. |

**2. Сведения о предпринимательской деятельности Поручителя**

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности |  |
| Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности (при наличии) |  |
| Система налогообложения | ОСН\_\_\_ УСН\_\_\_ ЕСХН\_\_\_\_ ПСН\_\_\_НПД\_\_\_\_ |
| Местонахождение(я) торговой(ых) точки(ек), офиса(ов), производственных площадей Поручителя | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Валовый доход (выручка) Поручителя за последние 6 месяцев |  |
| Среднемесячный доход Поручителя  |  |

**3. Сведения о семейном положении, имуществе, обязательствах**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение Поручителя | Холост/не замужем \_\_\_ Женат/замужем \_\_\_В разводе \_\_\_ Гражданский брак \_\_\_ |
| Имущество Поручителя  | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**4. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Кредитор | 2. Кредитор |
| Сумма кредита | Сумма кредита |
| Когда выдан кредитДата погашения | Когда выдан кредитДата погашения |
| Ежемесячный платежОстаток долга | Ежемесячный платежОстаток долга |

Настоящим Поручитель подтверждает:

1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением микрозайма в Фонд, нарушений условий кредитных договоров, договоров займа, лизинга, о предоставлении банковской гарантии и т.п., ранее заключенных СМСП;

2) отсутствие в отношении СМСП процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

Поручитель подтверждает право Фонда:

-  навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Поручителе,
то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заемщика, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 105 (далее Фонд) с моего согласия. Поручитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю свое согласие микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (424033, РМЭ, г.Йошкар-Ола, ул.Эшкинина, д.10 Б, каб.310 ОГРН 1021200774110), на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» № 218 ФЗ от 30.12.2004 г.

**Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 5.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**представленных Поручителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы) \* |  |
| 2. | Свидетельство ИНН и копия\* |  |
| 3. | Страховое свидетельство (СНИЛС) и копия\* |  |
| 4. | Свидетельство ОГРН и копия\* |  |
| 5. | Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ) *(для ИП на НПД)* |  |
| 6. | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ *(для ИП на НПД)* |  |
| 7. | Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, полученная не ранее одного месяца до даты представления в Фонд |  |
| 8. | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (и копия) \* |  |
| 9. | Декларации за 2 отчетных периода, в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом и копия \* |  |
| 10. | Справка по форме банка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев |  |
| 11. | Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) \* |  |
| 12. | Договор аренды, свидетельство на право собственности, или иные правоустанавливающие документы на офис, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) клиента, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности клиента \* |  |
| 13. | Документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |

 \*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

**Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **М.П.**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение 5.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Поручителя**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, что ◻ бенефициарные владельцы отсутствуют[[5]](#footnote-5); ◻ бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая) | Дата рождения, гражданство | ИНН (при его наличии) | Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии) | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| Вид документа | Серия (если имеется) и номер документа | Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания) | Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность) | Код подразделения (если имеется) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Поручитель.***

Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Например:

* Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале клиента.
* Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет, либо имеет возможность контролировать действия клиента, по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ, в том числе участие в капитале клиента через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.В этом случае бенефициарным владельцем Заемщика Фондом может быть признан единоличный исполнительный орган.

*Приложение 5.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| (ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются юридические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Организационно-правовая форма |  |
| Полное наименование |  |
| Наименование на иностранном языке |  |
| Сокращенное наименование |  |
| ОКПО или код ин. орг. (для нерезидента) |  |
| ИНН |  |
| Сведения о присвоении ОГРНЮЛ (Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения об органах управления (структура и персональный состав) |  |
| Величина уставного капиталаОплаченный/зарегистрированный |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 5.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, выгодоприобретателями являются следующие индивидуальные предприниматели:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Почтовый адрес |  |
| Юридический адрес |  |
| Сведения о присвоении ОГРНИП(Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации) |  |
| Виды деятельности |  |
| Контактная информация | Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

 Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П.

Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение 5.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

***Настоящие сведения предоставляются клиентами во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

**Поручитель:**

|  |
| --- |
|  |
| ( ФИО индивидуального предпринимателя) |

**Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями являются следующие физические лица:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата рождения, место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)). |  |
| Адрес места жительства (регистрации) |  |
| Адрес пребывания |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания. |  |
| Для физических лиц нерезидентов – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Контактная информация | Телефон домашний:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Телефон мобильный:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь, что Фонд будет уведомлен в семидневный срок.***

***Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заявитель.***

Поручитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 М.П. подпись ФИО Дата

Менеджер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 подпись ФИО Дата

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

*Приложение № 6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Анкета Поручителя - физического лица**

**Поручительство предоставляется в качестве обеспечения по микрозайму:**

**Заемщик\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Необходимая сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Срок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**1. Персональные сведения о Поручителе**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| Гражданство |  |
| Адрес регистрации по месту жительства |  |
| Фактическое место жительства |  |
| ИНН (дата и место выдачи) |  |
| СНИЛС (дата регистрации) |  |
| Контактная информация | Тел. моб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. раб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел. дом.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания |  |
| **Для физических лиц нерезидентов** – данные документа подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Является/ Не является ИПДЛ, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или не полнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)(нужное написать)**Источники** происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется при наличии соответствующей информации) |  |
| **Является / Не является:**- должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим):* государственные должности Российской Федерации,
* должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации,
* должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,
* должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

(Нужное написать)**Источники** происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется при наличии соответствующейинформации) |  |
| **Да / Нет** Имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).(нужное написать) | Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор. |
| **2. Cведения о семейном положении, имуществе и занятости поручителя** |
| Семейное положение |  холост/ не замужем женат/ замужем в разводе гражданский брак |
| Место работы Поручителя | наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_сфера деятельности организации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стаж работы на последнем месте\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Среднемесячный доход Поручителя |  |
| Имущество Поручителя | 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **3. В случае наличия у поручителя дополнительного дохода, заработка** |
| Второе место работы | наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_среднемесячный доход \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_телефон рабочий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Другой источник дохода (пенсия дивиденды по акциям, алименты, доход от сдачи в аренду, проценты по вкладам, прочее) |  |

**4. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Кредитор | 2. Кредитор |
| Сумма кредита | Сумма кредита |
| Когда выдан кредитДата погашения | Когда выдан кредитДата погашения |
| Ежемесячный платежОстаток долга | Ежемесячный платежОстаток долга |

Настоящим Поручитель подтверждает право Фонда:

-  навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Поручителе,
то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заемщика, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 310 (далее Фонд) с моего согласия. Поручитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

 Согласие на передачу данных в БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю свое согласие микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (424033, РМЭ, г.Йошкар-Ола, ул.Эшкинина, д.10 Б, каб.310 ОГРН 1021200774110), на получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» № 218 ФЗ от 30.12.2004г.

**Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 *Приложение 6.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов, представленных Поручителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы)\* |  |
| 2. | Страховое свидетельство (СНИЛС)\* и копия |  |
| 3. | Свидетельство ИНН и копия\*  |  |
| 4. | Справка о доходах по форме 2 НДФЛ |  |
| 5. | Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ) *(для ФЛ на ПНД)* |  |
| 6. | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНСРФ) *(для ФЛ на ПНД)* |  |
| 7. | Миграционная карта и копия (для нерезидентов)\* |  |
| 8. | Документ подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) В Российской Федерации и копия\* |  |
| 10. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности поручителя |  |

\*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

**Поручитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Менеджер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*Приложение № 7*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

|  |  |
| --- | --- |
| По договору микрозайма**\_\_\_ № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | Микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» |

 **Отчет**

**об использовании заемных средств**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_был взят микрозайм в сумме

*(ФИО индивидуального предпринимателя (наименование организации)*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**по договору микрозайма **\_\_\_ №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_201\_г.** и использован на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать направление расходования средств, полученных по договору микрозайма)*

Мною\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(ФИО индивидуального предпринимателя (уполномоченное лицо организации)*

подтверждается достоверность сведений, содержащихся в настоящем отчете.

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ )

 *(дата) (подпись) (расшифровка)*

М.П.

*Приложение № 8 к Правилам предоставления*

 *микрозаймов*

**Технико-экономическое обоснование микрозайма**

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (п*олное наименование заявителя)*

*Сумма микрозайма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Срок микрозайма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Целевое назначение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  Показатель |  Содержание |
| 1 | Наличие опыта работы, опыта занятия предпринимательской деятельностью (кол-во лет/месяцев) |  |
| 2 | Общая стоимость проекта, (тыс. руб.) |  |
| 3 | Наличие собственных (арендованных) материальных активов для осуществления проекта  | (н-р, собственное или арендованное помещение (указать адрес, площадь), оргтехника, транспорт и т.д.) |
| 4 | Наличие собственных денежных средств на реализацию проекта (тыс. руб.) |  |
| 5. | Описание проекта | (н-р, открытие торговой точки по адресу:--, ассортимент товаров; кол-во наемных работников и др.). |
| 6 | Текущее состояние (степень готовности) проекта | (н-р, имеется проектная документация, имеются заключенные договоры с поставщиками сырья и потенциальными покупателями на сумму --- тыс. руб., изучен рынок сбыта продукции и т.д.)  |
| 6.1 | Ожидаемый результат от проекта, в т.ч. | (н-р, создание новых рабочих мест, налоговые платежи и т.д.) |
| 6.2 | Ожидаемый ежемесячный доход в течение срока действия договора микрозайма (виды доходов) |  |
| 6.3 | Ежемесячные расходы в течение срока действия договора микрозайма (структура расходов) |  |
| 7 | Ожидаемая прибыль после уплаты налогов (чистая прибыль)  |  |
| 8 | Ожидаемый срок окупаемости проекта |  |
| 8 | Форма налогообложения |  |

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Приложение № 9*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

на бланке Заявителя (при наличии)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование заявителя)*

Настоящим подтверждаю, что по состоянию на [число, месяц, год] задолженность по заработной плате перед работниками [указать наименование организации/ предприятия/ ИП] отсутствует / имеется с [число, месяц, год].*(нужное выбрать)*

Справка дана для предъявления в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»

Руководитель (предприниматель) (подпись)

М.П.

*Приложение № 10*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**П О Р Я Д О К**

 **предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющим деятельность в сфере информационных технологий,
а также в целях цифровизации и автоматизации деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»**

1. Настоящий Порядок распространяется на:

СМСП, ФЛ на НПД, осуществляющих **деятельность в сфере информационных технологий,** подавших заявление на получение микрозайма по ставке 0,5 % годовых;

СМСП, ФЛ на НПД,подавших заявление на получение микрозайма
в целях **цифровизации и автоматизации деятельности** по ставке
0,5 % годовых.

2. Дополнительно к требованиям, изложенным в п. 2.1 Правил,
к СМСП, осуществляющим деятельность в сфере информационных технологий, предъявляется следующее требование:

осуществление не более 36 (тридцати шести) месяцев с даты подачи заявления на получение микрозайма одного или нескольких видов деятельности(как основного, таки дополнительного(-ых)согласно выписке из ЕРГЮЛ или ЕГРИП)из следующего перечня видов деятельности Общероссийского классификатора видов экономической деятельности
(ОК 029-2014 (КДЕС РЕД. 2)):

- производство компьютеров и периферийного оборудования
(ОКВЭД 26.20);

- издание программного обеспечения (ОКВЭД 58.2);

- разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги(ОКВЭД 62.0);

- деятельность по обработке данных, предоставление услуг
по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет (ОКВЭД 63.1);

- деятельность в области информационных услуг прочая
(ОКВЭД 63.9).

3. Дополнительно к требованиям, изложенным в пункте 2.2 Правил,
к ФЛ на НПД, осуществляющим деятельность в сфере информационных технологий, предъявляется следующее требование:

фактически осуществляемая не более 36 (тридцати шести) месяцев
с даты подачи заявления на получение микрозайма сфера деятельности должна соответствовать одному или нескольким видам деятельности, указанным в абзацах третьем-седьмом пункта 2 настоящего Порядка.

4. Цели предоставления микрозаймов для СМСП и ФЛ на НПД, осуществляющих деятельность в сфере информационных технологий:

- приобретение оборудования, комплектующих; (системные блоки, мониторы, ноутбуки, планшеты, в том числе графические, моноблоки, оргтехника для ввода и вывода информации, включая печать документов, 3D-принтеры, 3D-сканеры, робототехника, серверное оборудование, оборудование для построения внутренней коммуникационной сети и выхода в сеть Интернет, оборудование для сбора и передачи информации, источники бесперебойного питания, проекторы, тестовые устройства (телефоны, планшеты, часы);

- приобретение мебели для оборудования рабочих мест;

- приобретение и/или аренда (иная форма использования) программного обеспечения или иных программных решений;

- выплата заработной платы сотрудникам (только для СМСП);

- налоговые и иные отчисления, связанные с выплатой заработной платы сотрудникам;

- аренда помещений;

- продвижение товаров, работ, услуг;

- оплата товаров, работ, услуг сторонних специалистов/организаций, приобретение, выполнение, оказание которых непосредственно связано
с результатом деятельности в сфере информационных технологий.

5. Цели предоставления микрозаймов для СМСП и ФЛ на НПД, осуществляющих цифровизацию и автоматизацию деятельности:

- приобретение оборудования, комплектующих;(системные блоки, мониторы, ноутбуки, планшеты, моноблоки, оргтехника для ввода и вывода информации, включая печать документов, серверное оборудование, оборудование для построения внутренней коммуникационной сети и выхода в сеть Интернет, датчики, оборудование для сбора и передачи информации, источники бесперебойного питания);

- приобретение и/или аренда (иная форма использования) программного обеспечения или иных программных решений;

- приобретение готовых решений для автоматизации и/или цифровизациидеятельности, включая оборудование и комплектующие;

- оплата товаров, работ, услуг сторонних специалистов/организаций, приобретение, выполнение, оказание которых непосредственно связано
с цифровизацией и автоматизацией деятельности.

6. В дополнение к разделу 6 Правил микрозаймы СМСП,
ФЛ на НПД, осуществляющим деятельность в сфере информационных технологий, могут быть обеспечены в т.ч. оборудованием (системные блоки, мониторы, ноутбуки, планшеты, моноблоки и т.п.).

7. Во всех остальных аспектах, касающихся предоставления микрозаймов категориям заемщиков, указанным в пункте 1 настоящего Порядка, действуют нормы Правил.

\_\_\_\_\_\_\_\_

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)
4. [↑](#footnote-ref-4)
5. [↑](#footnote-ref-5)