

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
Микрокредитной компании
«Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл»

**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 Российской Федерации от 27.03.2025 № 195 «Об утверждении Требований для реализации субъектами Российской Федерации мероприятий региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», входящего в состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика», предусматривающие основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требования к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности», и регламентируют порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее - Фонд) микрозаймов, а также порядок осуществления контроля за 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 соответствии с условиями, установленными Федеральным законом №209-ФЗ к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные на территории Республики Марий Эл, сведения о которых содержатся в Едином Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы;

Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - ОИПСМСП) – система коммерческих 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, ОИПСМСП, подавшие в Фонд заявление на предоставление микрозайма;

Заемщики - СМСП, 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 Положения о 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 СМСП предъявляются следующие требования:

- наличие сведений о Заявителе в едином реестре СМСП;
- 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;
- 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 400 000 (четырёх тысяч) рублей;

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

2.2. 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 осуществлением предпринимательской деятельности;

- рефинансирование лизинговых обязательств.

3.1.2.: 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 расходов по обслуживанию кредитов и 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 предпринимательской 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. ИП на НПД– 1 000 000 (один миллион) рублей.

4.1.3. 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;

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 400 000 (четырёхсот тысяч рублей) (включительно) на Заемщика не может превышать одного займа.

4.5. Общая сумма действующих микрозаймов размером свыше 3 000 000 (трех миллионов) до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей не 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 обеспечения по 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 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. Процентная ставка за пользование микрозаймом, в том числе для различных категорий СМСП, устанавливается Правлением Фонда и является фиксированной на весь период действия договора микрозайма.

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

5.6. 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 даты перечисления 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 более 90 календарных дней с даты перечисления микрозайма.

6.1.4. Предоставление микрозаймов в сумме до 300 000 (трехсот тысяч) рублей возможно без поручительства и (или) без предъявления требований к залого.

6.1.5. Предоставление микрозаймов в сумме до 400 000 (четырёх тысяч) рублей возможно под поручительство одного физического и (или) юридического лица, отвечающего требованиям подпункта 6.3.4 настоящих Правил (без предъявления требований к залого).

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 недвижимого имущества, передаваемые в залог.

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 пенсионеров по 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 зарегистрировано на 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 сделок с ним».

6.7. При заключении договора залога транспортных средств, спецтехники и (или) иной техники и иного движимого имущества залогодатель 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.

6.9. В период действия договора займа, во исполнение которого заключен договор залога имущества, заёмщик вправе обратиться с заявлением о внесении изменений в структуру залогового обеспечения в соответствии с приложениями № 8, №9 к настоящим Правилам.

6.10. Заемщик вправе обратиться с заявлением о даче Фондом согласия регистрирующему органу на изменение качественных характеристик предмета залога, с последующим внесением изменений в договоры залога имущества, в соответствии с приложением № 10 к настоящим Правилам.

6.11. Замена предмета залога возможна путем расторжения первоначального договора залога имущества и одновременного заключения нового договора залога имущества, а также расторжения договора без цели замены залога, и иных изменений залогового обеспечения.

6.12. Решение о возможности внесения изменений в структуру залогового обеспечения принимается Финансовым комитетом Фонда.

6.13. Внесение изменений, заключение или прекращение договоров залога имущества осуществляется на платной основе. Тарифы оплаты дополнительных услуг (комиссионный сбор) устанавливается Правлением Фонда.

6.14. Заемщик несет все расходы, связанные с регистрацией/ изменением/ прекращением залога, а также компенсирует расходы, понесенные Фондом.

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 даты признания СМСП допустившим нарушение порядка и условий предоставления микрозайма прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения СМСП такого нарушения, при условии соблюдения им установленного срока устранения такого нарушения. Если связано с нецелевым использованием средств или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло менее трех лет;

- 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 отчетную 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 2.1-2.2 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 Заявителе и (или) Залогодатель (ях) и (или) Поручителе (ях);
- общая сумма имеющихся заявлений на предоставление микрозаймов превышает сумму денежных средств, которой располагает Фонд;
- превышение лимита действующих микрозаймов в размере от 3 000 000 (трех миллионов) до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, установленных пунктом 4.5. 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;
- 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), к настоящим Правилам, с приложением указанных в заявлении документов и анкет поручителей в соответствии с приложениями № 3, № 4, № 5 (в зависимости от типа поручителя) к настоящим Правилам.

10.2. Специалисты Фонда проводят всесторонний анализ заявителя на 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. Сроки рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма при условии комплектности документов, в соответствии с пунктом 10.1. настоящих Правил, исчисляются со дня поступления заявления при условии ее поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявки после 11 часов 00 минут местного времени - начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, в случае поступления заявления в выходной или нерабочий праздничный день - с первого рабочего дня после дня поступления заявки и составляют:

а) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым отсутствует залог;

б) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым предусмотрен залог. Срок рассмотрения заявки может быть увеличен до 15 (пятнадцати) рабочих дней в случае нахождения залога в труднодоступных или отдаленных местностях указанных в Перечне населенных пунктов, расположенных на удаленных и труднодоступных территориях Республики Марий Эл, утверждённое постановлением Правительства РМЭ от 03.04.2022 № 116.

В случае запроса дополнительных документов и информации срок рассмотрения заявления 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, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня принятия решения.

10.4.2. Решение Финансового комитета Фонда о предоставлении микрозайма действительно в течение тридцати рабочих 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.

10.5. При получении Фондом Заявления-анкеты на получение микрозайма с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования на Цифровой платформе МСП Фонд осуществляет обработку и рассмотрение данного Заявления - анкеты в соответствии с положениями Стандартизированного порядка по предоставлению организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП.РФ (Единый стандарт) (утвержден решением Правления АО «Корпорация «МСП» « 15 » мая 2025 г. (протокол № 3149/25).

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 частью договора микрозайма.

11.4. Фонд перечисляет денежные средства на расчетный счет Заемщика, в соответствии с распоряжением клиента (приложения №1.6, № 2.6), в течение трех рабочих дней после подписания договора, если иное не 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 № 6), 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.);
- документы, подтверждающие право собственности на приобретенное имущество;
- справку о погашении кредита, договора лизинга.

12.2.1. По займам, выданным за счет средств субсидий, полученных Фондом на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», целью которых является вложение во внеоборотные активы, а размер займа, направленный на указанную цель, от 3 000 000 (трех миллионов) рублей и более, работниками Фонда производится осмотр таких активов, подтверждающий целевое использование средств займа.

Осмотр проводится с использованием средств фотофиксации с составлением акта осмотра, в срок не превышающий 30 (тридцать) календарных дней после предоставления заёмщиком отчёта использовании заемных средств.

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.

Решение о предоставлении или об отказе в продлении срока предоставления отчета принимается Финансовым комитетом Фонда, которое доводится до Заявителя.

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.

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, территории Республики Марий Эл, муниципального образования режимов повышенной готовности или чрезвычайной ситуации, чрезвычайного положения, военного положения, правового режима контртеррористической операции, а также иных режимов, связанных с ведением боевых действий и (или) направленных на отражение или предотвращение ведения боевых действий против Российской Федерации и устранением угроз жизни и здоровью людей, максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов МСП, осуществляющих деятельность на таких территориях и признанных учредителем Министерством промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл пострадавшими, по действующим на дату введения одного из указанных режимов и предоставляемым в период действия одного из указанных режимов микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 7 лет по заявлению заемщика.

13.7. Иные виды и условия реструктуризации (льготный период, кредитные каникулы и т.д.) могут быть установленными Федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации обязательными к исполнению Фондом.

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.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении микрозайма
(для индивидуального предпринимателя или крестьянского
(фермерского) хозяйства)

1. **Необходимая сумма микрозайма:** сумма (руб.) _____ срок (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.)	

<p>Сведения о бенефициарных владельцах (Ф.И.О.)</p>	
<p>Является / Не является ИПДЛ, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой 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 <i>(заполняется при наличии соответствующей информации)</i></p>	
<p>Является / Не является:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>(Нужное написать)</p> <p>Источники происхождения денежных средств или иного имущества <i>(заполняется при наличии соответствующей информации)</i></p>	
<p>Да / Нет</p> <p>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) <i>(нужное написать)</i></p>	<p>Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор.</p>

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 <i>(при наличии)</i>)	
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 кредит	Когда выдан кредит
Дата погашения	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж
Остаток долга	Остаток 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 наблюдения, 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 _____ (_____) **М.П.**

Дата _____

Менеджер _____ (_____) _____

Дата _____

Список обязательных документов, представленных Заявителем
(для индивидуального предпринимателя или крестьянского
(фермерского) хозяйства)

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт *	
2.	Страховое свидетельство (СНИЛС) *	
3.	Свидетельство ИНН *	
4.	Свидетельство ОГРН *	
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 <i>(в т.ч. для ИП на НПД до перехода на НПД)</i>	
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) <i>(для ИП на НПД)</i>	
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) <i>(для ИП на НПД)</i>	
9	Миграционная карта (для нерезидентов) *	
10.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (копия)	
11.	Декларации за 2 отчетных периода, в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом *	
12.	Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления	
13.	Справка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев	
14.	Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) *	
15.	Лицензии и сертификаты на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Заявителя предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию и копии	
16.	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 *	

17.	Справка об остатке задолженности по кредиту, договору лизинга (для микрозаймов с целью рефинансирования)	
18.	Копия кредитного договора или договора финансовой аренды (лизинга) (для микрозаймов с целью рефинансирования)	
19.	Не менее одного действующего экспортного контракта (предоставляется заверенная копия контракта (ов)) (для СМСП, осуществляющих экспортную деятельность)	
20.	Технико-экономическое обоснование микрозайма» (для Заемщиков, подавших заявку на получение беззалогового микрозайма)	
	Документы на предмет залога:	
21.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога*	
22.	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) полученная не ранее чем за 10 дней до даты представления в Фонд	
23.	Документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя	
24.	Адресная справка, содержащая адресно-справочную информацию о жилом помещении, выданная МВД России	

*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

Заявитель _____ (_____)
М.П.

Дата _____

Менеджер _____ (_____) _____

Дата _____

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 отсутствуют¹; 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.

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 ОГРНИУЛ (Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации)	
Почтовый адрес	
Юридический адрес	
Сведения об органах управления (структура и персональный состав)	
Величина уставного капитала Оплаченный/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.

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.

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.

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)

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении микрозайма (для юридического лица)

1. Необходимая сумма микрозайма: сумма (руб.) _____ срок (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. руководителя Адрес регистрации руководителя Адрес 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 кредит	Когда выдан кредит
Дата погашения	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж
Остаток долга	Остаток 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 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 наблюдения, 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** _____

Список обязательных документов, предоставленных Заявителем
(для юридического лица)

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Устав юридического лица *	
2.	Свидетельство ОГРН (при наличии) либо Лист записи ЕГРЮЛ *	
3.	ИНН *	
4.	Решение о создании и/или Учредительный Договор (при наличии) *	
5.	Решение общего собрания участников общества об одобрении крупной сделки (сделки с заинтересованностью), если она таковой является, с указанием Заемщика, Заимодавца, суммы и срока микрозайма, о предоставлении залога	
6.	Декларации по УСН или бухгалтерский баланс предприятия за 2 отчетных периода (с расшифровкой более значимых показателей баланса) в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом *	
7.	Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления	
8.	Справка по форме банка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев	
9.	Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) *	
10.	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 *	
11.	Справка об открытых счетах в кредитных организациях, выданная ФНС России по месту учета не ранее одного месяца до даты представления в Фонд	
12.	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	
13.	Справка об остатке задолженности по кредиту, договору финансовой аренды (лизинга) (для микрозаймов с целью рефинансирования)	
14.	Копия кредитного договора или договора финансовой аренды (лизинга) (для микрозаймов с целью рефинансирования)	
15.	Правоустанавливающие 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)	

17.	Не менее одного действующего экспортного контракта (предоставляется заверенная копия контракта(ов)) (для СМСП, осуществляющих экспортную деятельность)	
	Документы на руководителя	
18.	Приказ (Решение), подписанный учредителем (ями) юридического лица о назначении на должность Руководителя юридического лица*	
19.	Паспорт Руководителя (все заполненные страницы) *	
20.	СНИЛС *	
21.	ИНН*	
	Документы на предмет залога	
22.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (оригинал и копия)	
23.	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) полученная не ранее чем за 10 дней до даты представления в Фонд.	
24.	Адресная справка, содержащая адресно-справочную информацию о жилом помещении, выданная МВД России	

*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

Заявитель _____ (_____) **Дата** _____
М.П.

Менеджер _____ (_____) **Дата** _____

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 отсутствуют²; 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

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 капитала Оплаченный/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.

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.

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.

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)

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 кредит	Когда выдан кредит
Дата погашения	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж
Остаток долга	Остаток 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 наблюдения, 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 _____

Согласие на получение данных из БКИ _____
 (согласен/не согласен)

 (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** _____

**Список обязательных документов,
предоставленных Поручителем**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Свидетельство ИНН *	
2.	Свидетельство ОГРН *	
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 лица и 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 лица и 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, о предоставлении залога	
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** _____

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 отсутствуют³; 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 третьих лиц) 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.

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 капитала Оплаченный/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.

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.

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	

<p>(Ф.И.О.)</p> <p>Является /Не является ИПДЛ, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать)</p> <p>Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется при наличии соответствующей информации)</p>	
<p>Является / Не является:</p> <p>- должностным лицом публичных международных организаций,</p> <p>- лицом, замещающим (занимающим):</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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. <p>(Нужное написать)</p> <p>Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется при наличии соответствующей информации)</p>	
<p>Да / Нет</p> <p>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)</p> <p>(нужное написать)</p>	<p>Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор.</p>

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 кредит	Когда выдан кредит
Дата погашения	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж
Остаток долга	Остаток 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 _____ (_____)
М.П.

Дата _____

Менеджер _____ (_____)

Дата _____

**Список обязательных документов,
представленных Поручителем**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт и копия (все заполненные страницы) *	
2.	Свидетельство ИНН *	
3.	Страховое свидетельство (СНИЛС) *	
4.	Свидетельство ОГРН *	
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 *	
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 _____ (_____)
М.П.

Дата _____

Менеджер _____ (_____) _____

Дата _____

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 отсутствуют⁴; 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.

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 капитала Оплаченный/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.

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.

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)	
<p>Является / Не является:</p> <p>- должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим):</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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. <p>(Нужное написать)</p> <p>Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется при наличии соответствующей информации)</p>	
<p>Да / Нет</p> <p>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).</p> <p>(нужное написать)</p>	<p>Для справки: по состоянию на 30.07.2014 страны «черного списка» ФАТФ – Алжир, Индонезия, Иран, КНДР, Мьянма, Эквадор.</p>
2. Сведения о семейном положении, имуществе и занятости поручителя	
Семейное положение	холост/ не замужем <input type="checkbox"/> женат/ замужем <input type="checkbox"/> в разводе <input type="checkbox"/> гражданский брак <input type="checkbox"/>
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 кредит	Когда выдан кредит
Дата погашения	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж
Остаток долга	Остаток 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 предоставлении 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** _____

Список обязательных документов, представленных Поручителем

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт и копия (все заполненные страницы)*	
2.	Страховое свидетельство (СНИЛС)*	
3.	Свидетельство ИНН *	
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 _____

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.

Технико-экономическое обоснование микрозайма

_____ (полное 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 _____

Директору Микрокредитной
компании
«Фонд поддержки
предпринимательства
Республики Марий Эл»

От _____
ИНН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу рассмотреть вопрос об исключении следующего предмета залога из структуры залогового обеспечения договора микрозайма МК № _____ от «___» _____ 20__ г.:

Предмет залога: _____

Дата: «___» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Директору Микрокредитной
компании
«Фонд поддержки
предпринимательства
Республики Марий Эл»

От _____
ИНН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу рассмотреть вопрос о замене следующего предмета залога в структуре залогового обеспечения договора микрозайма МК № _____ от «___» _____ 20__ г.:

Заменить предмет залога: _____

На _____.

Дата: «___» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Директору Микрокредитной
компании
«Фонд поддержки
предпринимательства
Республики Марий Эл»

От _____
ИНН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу дать согласие на _____ с сохранением права залога, являющегося предметом залога в обеспечение договора микрозайма МК № _____ от «___» _____ 20__ г.:

По окончании регистрационных изменений обязуюсь совершить действия, направленные на подачу дополнительного соглашения к договору залога в регистрирующие органы.

Дата: «___» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____».