|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕНЫрешением Правления Микрокредитной компании«Фонд поддержи предпринимательства Республики Марий Эл»(протокол № 10 заседания Правления от 25 июля 2019 года, в редакции протокола № 5 от 27 сентября 2019 г., протокол №7 от 13 декабря 2019 г.)  |

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

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

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

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

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

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

**Заявители** – СМСП или ОИПСМСП, подавшие в Фонд заявление на предоставление микрозайма;

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

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

**Группа компаний** - группа юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских фермерских хозяйств, 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 задолженности по начисленным налогам и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации на момент рассмотрения заявления о выдаче микрозайма;

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

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

2.2. К Заявителю, претендующему на сумму займа более 3 000 000 руб. предъявляются дополнительные требования:

- выручка от реализации товаров, работ, услуг за год, предшествующий году подачи заявления о предоставлении микрозайма, составляет не менее 30 000 000 рублей;

- остаточная стоимость основных средств в активе баланса на основании данных бухгалтерского учёта за год, предшествующий году подачи заявления о предоставлении микрозайма, составляет не менее 10 000 000 рублей;

- осуществление хозяйственной деятельности на дату обращения сроком не менее 24 (двадцати четырёх) месяцев.

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

- наличие сведений о Заявителе в едином реестре ОИПСМСП;

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

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

- отсутствие задолженности по начисленным налогам и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации на момент рассмотрения заявления о выдаче микрозайма.

**3. Цели предоставления микрозаймов**

3.1. Микрозаймы предоставляются:

3.1.1. СМСП – на одну из следующих целей:

- 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).

При предоставлении микрозаймов, выдаваемых за счет субсидий из средств республиканского бюджета Республики Марий Эл и средств федерального бюджета в рамках реализации мероприятия «Развитие системы предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» подпрограммы «Развитие малого среднего предпринимательства» государственной программы Республики Марий Эл «Экономическое развитие и инвестиционная деятельность (2013-2020 годы)» целью получения займа может быть вложение во внеоборотные активы и пополнение оборотных средств.

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 (перекредитование)
и платежей по договорам лизинга, а также иные цели, не связанные
с осуществлением основной деятельности.

**4. Размер и способы предоставления микрозаймов**

4.1. Максимальный размер микрозайма не может превышать:

4.1.1. на пополнение оборотных средств – 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей;

4.1.2. на вложения во внеоборотные активы – 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

4.2. Общая сумма действующих микрозаймов, выданных одному заемщику, не может превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

4.3. Общая сумма действующих беззалоговых микрозаймов в размере до 100 000 (Сто тысяч) рублей в структуре совокупного портфеля действующих микрозаймов не может превышать 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

4.4. Общая сумма действующих беззалоговых микрозаймов в размере от 100 000 (Сто тысяч) рублей до 300 000 (Триста тысяч) рублей в структуре совокупного портфеля действующих микрозаймов не может превышать 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.

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

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

4.7. Общая сумма действующих микрозаймов размером от 3 000 000 (трех миллионов) до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей не может превышать 35% от капитализации Фонда микрофинансирования.

4.8. 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 действующим обязательствам), ликвидность предлагаемого им обеспечения по микрозайму, деловая репутация и кредитная история в Фонде.

4.9. 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 на пополнение оборотных средств предоставляются на срок до полутора лет (18 месяцев) (включительно).

5.2. Микрозаймы на вложения во внеоборотные активы предоставляются на срок до трех лет (включительно).

5.3. Процентная ставка за пользование микрозаймом устанавливается Правлением Фонда и является фиксированной на весь период действия договора микрозайма.

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

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

**6. Обеспечение микрозайма**

6.1. Микрозаймы обеспечиваются в следующем порядке:

6.1.1. Микрозаймы на пополнение оборотных средств и приобретение внеоборотных активов в размере до 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей (включительно) обеспечиваются любыми возможными способами (видами) залога, указанными в п. 6.3 настоящих Правил (либо в любой их комбинации), также Фонд вправе потребовать дополнительное обеспечение в форме поручительства юридических и (или) физических лиц.

6.1.2. Микрозаймы на приобретение внеоборотных активов в размере свыше 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей до 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей обеспечиваются залогом объектов недвижимого имущества либо в комбинации объектов недвижимого имущества с иными видами залога, указанными в п. 6.3 настоящих Правил, также Фонд вправе потребовать дополнительное обеспечение в форме поручительства юридических и (или) физических лиц.

6.1.3. Предоставление микрозаймов в сумме до 100 000 (Ста тысяч) рублей возможно под поручительство одного физического и (или) юридического лица, отвечающего требованиям подпункта 6.3.4 настоящих Правил (без предъявления требований к залогу).

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

6.2. К принимаемому в залог имуществу предъявляются следующие требования:

- наличие документов, подтверждающих право собственности;

- наличие документов, подтверждающих отсутствие обременений, ограничений прав и притязаний на залоговое имущество со стороны третьих лиц;

- 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.

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 возрасту не старше 65 лет.

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.

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 объектов, ранее принятых в залог по действующему договору микрозайма.

**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 субъектам малого и среднего предпринимательства:

- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, 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.

Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма Заявителям:

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

- если СМСП имеет просроченные платежи по кредитам продолжительностью свыше 30 календарных дней за последние 360 дней;

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

- не соответствующим требованиям, установленным пунктом 2.1 или 2.2 настоящих Правил.

- не соответствующим требованиям, установленным пунктом 2.1
или 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) Залогодателей и (или) Поручителе;

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

- отсутствие свободного лимита действующих беззалоговых микрозаймов, установленного пунктом 4.3. (по беззалоговым микрозаймам) настоящих Правил;

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

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

- иные основания, предполагающие наличие рисков невозврата микрозайма.

**9. Права и обязанности заявителя**

9.1. Заявитель вправе получить полную и достоверную информацию
о порядке и об 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 по форме согласно приложению № 1 (для индивидуальных предпринимателей), согласно приложению № 2 (для юридических лиц) к настоящим Правилам, с приложением указанных
в заявлении документов и анкет поручителей согласно приложениям № 3,
№ 4, № 5 (в зависимости от типа поручителя) к настоящим Правилам.

10.2. Заявление о предоставлении микрозаймов принимается Фондом при наличии денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов. В том случае, если общая сумма имеющихся заявлений о предоставлении микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд, Фонд вправе временно приостановить прием заявлений на предоставление микрозайма.

10.3. Специалисты Фонда проводят всесторонний анализ заявителя на предмет возвратности микрозайма и соответствия Заявителя требованиям пункта 2 настоящих Правил.

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

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

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

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

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

**11. Порядок заключения договора микрозайма**

11.1. В случае положительного решения по вопросу выдачи микрозайма специалисты Фонда в срок, не превышающий десять рабочих дней со дня принятия такого решения, готовят все необходимые для выдачи микрозайма документы (договор микрозайма, график платежей, договор поручительства, договор залога имущества).

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 течение трех рабочих дней после подписания договора в соответствии с распоряжением клиента (приложение №1.6).

**12. Права и обязанности Заемщика**

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

12.2. Заемщик обязан:

12.2.1. В течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня выдачи микрозайма предоставить отчет об использовании заемных средств (приложение № 6), а также следующие документы, подтверждающие целевое использование средств:

- платежные поручения на оплату приобретенных активов;

- договоры;

- накладные/счет-фактуры;

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

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

- документы, подтверждающие право собственности на приобретенное имущество.

12.2.2. В случае нарушения сроков предоставления документа о целевом использовании Заёмщик вернуть сумму микрозайма на расчетный счет Фонда в 10-дневный срок со дня получения требования Фонда о возврате микрозайма.

 12.3. Заемщик имеет право обратиться в Фонд в течение
30 (Тридцати) рабочих дней со дня выдачи микрозайма с обоснованным заявлением о продлении срока предоставления документов о целевом использовании микрозайма.

12.4. В случае ухудшения финансового состояния Заемщика в период действия договора микрозайма и невозможности исполнять условия договора микрозайма в срок Заемщик имеет право 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.

12.4.1. Заявление о реструктуризации рассматривается на заседании Финансового комитета Фонда.

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

В случае принятия решения о реструктуризации задолженности
по договору микрозайма процентная ставка по договору микрозайма устанавливается в двукратном размере относительно первоначальной ставки, указанной в договоре микрозайма.

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.

12.4.2. Фонд оставляет за собой право отказать в реструктуризации задолженности по договору микрозайма.

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

12.5. Заемщик, нарушивший срок возврата средств по договору микрозайма, вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением о списании 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.

12.5.1. Заявление о списании неустойки (пеней) рассматривается
на заседании Финансового комитета Фонда.

12.5.2. Фонд оставляет за собой право отказать в списании неустойки (пеней) по договору микрозайма.

12.6. Заемщик имеет иные права и обязанности, в соответствии
с условиями заключенного договора микрозайма и действующим законодательством Российской Федерации.

**13. Исполнение договоров микрозайма**

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

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

**14. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности заемщика**

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

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

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

14.3.1. досудебной работы:

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

- направления претензий должнику;

- уступки прав третьим лицам.

14.3.2. судебной работы:

- обращения в суд с иском о взыскании задолженности;

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

**15. Соблюдение тайны об операциях заемщиков**

15.1. 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.

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

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

16.2. 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.

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

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

*Приложение № 1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

 **о предоставлении микрозайма**

**(****для индивидуального предпринимателя)**

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

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

**3. Персональные сведения о Заявителе**

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

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

**4. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя**

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

**5. Сведения об открытых банковских счетах**

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

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

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

**7. Текущие обязательства и кредитная история**

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

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

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

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

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

Настоящим Заявитель подтверждает:

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

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

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

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

5) отсутствие на первое число месяца подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.

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. 310 (далее Фонд) с моего согласия. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

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

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

 (согласен/не согласен)

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

 (согласен/не согласен)

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

 (фамилия, имя, отчество)

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

 (вид документа) (серия, номер)

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

 (кем и когда)

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

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

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

 **М.П.**

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

*Приложение 1.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**представленных Заявителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы) \* |  |
| 2. | Страховое свидетельство (СНИЛС) (и копия) \* |  |
| 3. | Свидетельство ИНН (и копия) \* |  |
| 4. | Свидетельство ОГРН (и копия) \* |  |
| 5. | Справка об открытых счетах в кредитных организациях, выданная ФНС России по месту учета не ранее одного месяца до даты представления в ФППРМЭ |  |
| 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, с приложением копий платежных документов, подтверждающих факт отсутствия задолженности (при наличии) не ранее одного месяца до даты представления в ФППРМЭ |  |
| 7. | Миграционная карта (для нерезидентов) (и копия) \* |  |
| 8. | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации и копия |  |
| 9. | Декларации за 2 отчетных периода, в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом (и копия) \* |  |
| 10. | Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления |  |
| 11. | Справка об оборотах по расчётному счёту за последние 12 месяцев |  |
| 12. | Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии) \* |  |
| 13. | Лицензии и сертификаты на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Заявителя предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию и копии  |  |
| 14. | 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 \* |  |
| 15. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога\*  |  |
| 16. | 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) |  |
| 17. | Архивная справка по форме №9 (в случае если в залог передается жилое помещение) |  |
| 18. | Документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |
| 19 | Технико-экономическое обоснование микрозайма» (для заемщиков, подавших заявку на получение беззалогового микрозайма) |  |

 \*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

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

 **М.П.**

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

*Приложение 1.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

Например:

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

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

*Приложение 1.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 1.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 1.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П. подпись ФИО Дата

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

 подпись ФИО Дата

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

*Приложение 1.6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Поручение на перечисление микрозайма**

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

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

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

 *(подпись) М.П. (ФИО)*

*Приложение № 2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

 **о предоставлении микрозайма**

 **(для юридического лица)**

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

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

**3. Сведения о Заявителе**

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

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

**Юридических лицах**

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

**Физических лицах**

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

**5. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя**

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

**6. Сведения об открытых банковских счетах**

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

**7. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

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

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

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

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

Настоящим Заявитель подтверждает:

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

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

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

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

5) отсутствие на первое число месяца подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.

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. 310 (далее Фонд) с моего согласия. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

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

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

 (согласен/не согласен)

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

 (согласен/не согласен)

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

 (фамилия, имя, отчество)

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

 (вид документа) (серия, номер)

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

 (кем и когда)

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

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

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

 **М.П.**

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

*Приложение 2.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**предоставленных Заявителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Свидетельство ИНН (и копия) \*  |  |
| 2. | Свидетельство ОГРН (и копия) \*  |  |
| 3. | Справка об открытых счетах в кредитных организациях, выданная ФНС России по месту учета не ранее одного месяца до даты представления в ФППРМЭ |  |
| 4. | Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, с приложением копий платежных документов, подтверждающих факт отсутствия задолженности (при наличии) не ранее одного месяца до даты представления в ФППРМЭ |  |
| 5. | Устав юридического лица и копия\*  |  |
| 6. | Решение о создании и/или Учредительный Договор (при наличии) и копия\*  |  |
| 7. | Приказ (Решение), подписанный учредителем (ями) юридического лица о назначении на должность Руководителя юридического лица и копия \*  |  |
| 8. | Паспорт Руководителя и копия \* (все заполненные страницы) |  |
| 9. | Страховое свидетельство (СНИЛС) Руководителя и копия \* |  |
| 10. | Решение учредителей о намерении и согласии получения микрозайма, с указанием возможного Заимодавца, суммы и срока микрозайма |  |
| 11. |  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) \*  |  |
| 12. | Распоряжение на перечисление денежных средств, в случае одобрения заявления |  |
| 13. | Справка по форме банка 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 копи) \* |  |
| 16. | 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 \* |  |
| 17. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога\*  |  |
| 18. | 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) |  |
| 19. | Архивная справка по форме №9 (в случае если в залог передается жилое помещение) |  |
| 20.  | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |
| 21 | Технико-экономическое обоснование микрозайма» (для заемщиков, подавших заявку на получение беззалогового микрозайма) |  |

 \*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

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

**М.П.**

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

*Приложение 2.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя**

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

**Заявитель:**

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

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

**◻ Да; ◻ Нет**

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

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

Например:

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

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

*Приложение 2.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 2.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 2.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

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

**Заявитель:**

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

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

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

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

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

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

М.П. подпись ФИО Дата

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

 подпись ФИО Дата

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

*Приложение 2.6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Поручение на перечисление микрозайма**

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

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

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

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

*Приложение № 3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**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 | Общая \_\_\_ Вмененная \_\_\_ Упрощенная\_\_\_ |
| Местонахождение(я) торговой(ых) точки(ек), офиса(ов), производственных площадей Поручителя | 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Валовый доход Поручителя за последние 6 месяцев |  |
| Валовый доход (выручка) Поручителя за последний отчетный год (согласно прилагаемой декларации, баланса) |  |

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

**Юридических лицах**

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

**Физических лицах**

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

**4. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

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

Настоящим Поручитель подтверждает:

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

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

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

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

5) отсутствие на первое число месяца подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.

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. 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 30.12.2004 г.

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

 **М.П.**

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

*Приложение 3.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**предоставленных Поручителем**

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

\*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

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

 **М.П.**

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

*Приложение 3.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Поручителя**

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

**Поручитель:**

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

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

**◻ Да; ◻ Нет**

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

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

Например:

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

*Приложение 3.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

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

**Поручитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 3.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

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

**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.

*Приложение 3.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

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

**Поручитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П. подпись ФИО Дата

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

 подпись ФИО Дата

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

*Приложение № 4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Анкета Поручителя – индивидуального предпринимателя**

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

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

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

1. **Сведения о Поручителе**

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

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

**2. Сведения о предпринимательской деятельности Поручителя**

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

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

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

**4. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

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

Настоящим Поручитель подтверждает:

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

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

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

4) не является участником в соглашениях о разделе продукции;

5) отсутствие на первое число месяца подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.

Поручитель подтверждает право Фонда:

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

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

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

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

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

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

 (согласен/не согласен)

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

 (согласен/не согласен)

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

 (фамилия, имя, отчество)

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

 (вид документа) (серия, номер)

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

 (кем и когда)

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

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

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

 **М.П.**

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

*Приложение 4.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов,**

**представленных Поручителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы) \* |  |
| 2. | Свидетельство ИНН и копия \* |  |
| 3. | Страховое свидетельство (СНИЛС) и копия \* |  |
| 4. | Свидетельство ОГРНИП и копия \* |  |
| 5. | 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, с приложением копий платежных документов, подтверждающих факт отсутствия задолженности (при наличии) не ранее одного месяца до даты представления в ФППРМЭ |  |
| 6. | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (и копия) \* |  |
| 7. | Декларации за 2 отчетных периода, в т.ч. подписанная ЭЦП или с отметкой о принятии налоговым органом и копия \* |  |
| 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. | Документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности заявителя |  |

 \*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

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

 **М.П.**

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

*Приложение 4.2*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о бенефициарных владельцах Поручителя**

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

**Поручитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

Например:

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

*Приложение 4.3*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах**

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

**Поручитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 4.4*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - индивидуальных предпринимателях**

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

**Поручитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П.

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

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

*Приложение 4.5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах**

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

**Поручитель:**

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

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

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

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

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

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

 М.П. подпись ФИО Дата

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

 подпись ФИО Дата

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

*Приложение № 5*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Анкета Поручителя - физического лица**

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

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

**1. Персональные сведения о Поручителе**

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

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

**4. Текущие обязательства и кредитная история**

**Действующие кредиты в сторонних организациях**

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

Настоящим Поручитель подтверждает право Фонда:

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

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

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

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

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

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

 (согласен/не согласен)

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

 (согласен/не согласен)

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

 (фамилия, имя, отчество)

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

 (вид документа) (серия, номер)

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

 (кем и когда)

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

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

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

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

  *Приложение 5.1*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

**Список обязательных документов, представленных Поручителем**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование документа | Отметка о принятии |
| 1. | Паспорт и копия (все заполненные страницы)\* |  |
| 2. | Страховое свидетельство (СНИЛС)\* и копия |  |
| 3. | Свидетельство ИНН и копия\*  |  |
| 4. | Справка о доходах по форме 2 НДФЛ |  |
| 5. | Миграционная карта и копия (для нерезидентов)\* |  |
| 6. | Документ подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) В Российской Федерации и копия\* |  |
| 7. | Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на все объекты недвижимости и все единицы транспорта, находящиеся в собственности поручителя |  |

\*- копии документов предоставляются вместе с оригиналами.

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

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

*Приложение № 6*

*к Правилам предоставления микрозаймов*

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

 **Отчет**

**об использовании заемных средств**

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

*(ФИО индивидуального предпринимателя (наименование организации)*

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

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

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

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

 *(ФИО индивидуального предпринимателя (уполномоченное лицо организации)*

подтверждается достоверность сведений, содержащихся в настоящем отчете.

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

 *(дата) (подпись) (расшифровка)*

М.П.

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