



АДМИНИСТРАЦИЯ ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ

ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ТОРГОВЛИ И СФЕРЫ УСЛУГ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 18 июня 2019 г.

№ 16

Об утверждении правил предоставления микрозаймов/займов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» и внесении изменения в постановление департамента развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области от 21.02.2017 № 6

В соответствии с частью 2 статьи 16 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», постановлением Губернатора области от 16.12.2005 № 725 «Об утверждении Положения о департаменте развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области» постановляю:

1. Утвердить Правила предоставления микрозаймов/займов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Внести в постановление департамента развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области от 21.02.2017 № 6 «Об утверждении условий и порядка оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства организациями, образующими инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства» изменение, исключив приложение № 2.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Директор департамента



Т.Р. Рамазанов

Приложение
к постановлению департамента
развития предпринимательства,
торговли и сферы услуг
от 18 июня 2019 г. № 16

Правила предоставления микрозаймов/займов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными правовыми актами и определяют порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» (далее - МКК ФСРМСП) микрозаймов/займов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП), организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

«Субъект МСП» - хозяйствующий субъект (юридическое лицо и индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Владимирской области;

«Заемщик» - физическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Владимирской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Владимирской области, или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Владимирской области в единый государственный реестр юридических лиц, осуществляющее деятельность на территории Владимирской области, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего

предпринимательства, соответствующие требованиям, установленным настоящими Правилами, заключившие или намеревающиеся заключить Договор микрозайма/займа с МКК ФСРМСП;

«Микрозаем» – заем, предоставляемый МКК ФСРМСП Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей 5 000 000 (Пять миллионов) рублей, сроком до 36 (тридцати шести) месяцев с даты заключения Договора микрозайма;

«Договор микрозайма/займа» – обязательство, согласно которому Заемщик получает от МКК ФСРМСП в собственность денежные средства и обязуется возвратить их МКК ФСРМСП с процентами в срок и в порядке, предусмотренные Договором микрозайма/займа;

«График возврата суммы Микрозайма/займа и уплаты процентов» – обязательное приложение к Договору микрозайма/займа, определяющее сроки возврата, суммы микрозайма/займа и размер процентов, установленные Договором микрозайма/займа;

«Платежеспособность» - оцениваемая МКК ФСРМСП способность своевременного и полного исполнения заемщиком обязательств по Договору микрозайма/займа, включая выплату процентов за пользование микрозаймом/займом, погашение суммы основного долга, а также своевременную оплату иных платежей, установленных Договором микрозайма/займа;

«Кредитный (финансовый) риск» - риск невыполнения заемщиком обязательств по Договору микрозайма/займа, в том числе неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату микрозайма/займа и уплате процентов за пользование микрозаймом/займом в установленном договором порядке и сроки;

«Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» - система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации региональных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

«Линейка продуктов «Микрофинансирование» - перечень продуктов, предоставляемых МКК ФСРМСП субъектам МСП различных категорий, определяющих основные условия кредитования, согласно Приложения 1 к настоящим Правилам.

«Группа взаимосвязанных компаний» - это организации и/или индивидуальные предприниматели, связанные между собой по юридическим (совладельцы компаний, бенефициарные владельцы, близкие родственники) и экономическим признакам, при этом финансовые трудности одного из данных лиц обуславливает возможное возникновение финансовых трудностей другого лица или других лиц группы.

Под экономической взаимосвязью понимается поставка/реализация товаров/работ/услуг в объеме, превышающем 20% от общего объема поставки/реализации товаров/работ/услуг компании за последние 2 отчетных квартала и/или предоставление/получение займов от юридических/физических лиц в объеме, превышающем 5% от валюты баланса на последнюю отчетную дату.

1.3. Микрозаймы/займы предоставляются субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств:

1.3.1. бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, выделяемые на соответствующие цели;

1.3.2. привлеченных средств кредитных организаций;

1.3.3. собственных средств МКК ФСРМСП;

1.3.4. иных не противоречащих действующему законодательству источников.

1.4. МКК ФСРМСП выдает микрозаймы/займы исходя из принципов: возвратности; срочности; возмездности; обеспеченности; платежеспособности заемщика; целевого использования.

2. Общие условия предоставления микрозаймов/займов

2.1. Микрозаймы/займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства:

2.1.1. соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2.1.2. зарегистрированным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность на территории Владимирской области;

2.1.3. срок регистрации которых на дату подачи Заявления составляет не менее 3 (трех) месяцев;

2.1.4. обладающим платежеспособностью, определяемой в соответствии с Порядком работы с заемщиками по предоставлению и сопровождению микрозаймов/займов, установленным МКК ФСРМСП, и соответствующим требованиям настоящих Правил;

2.1.5. имеющим положительную кредитную историю за последние три года либо за фактический период осуществления деятельности, или отсутствие отрицательной.

Кредитная история считается отрицательной в случае:

- наличия хотя бы одного просроченного платежа по кредиту/займу более 30 дней или двух и более просроченных платежей общей продолжительностью более 30 дней в течение последних 6 месяцев;

- наличия хотя бы одного просроченного платежа по кредиту/займу более 60 дней или двух и более просроченных платежей более 30 дней в течение последних 18 месяцев;

- наличия хотя бы одного просроченного платежа по кредиту/займу более 90 дней в течение последних 3 лет;

- наличия текущей просроченной задолженности сроком более 30 дней;

2.1.6. не имеющим просроченной задолженности по налогам, сборам перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации, местным бюджетом и внебюджетными фондами.

2.1.7. предоставившим МКК ФСРМСП обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма/займа в объеме не менее суммы микрозайма/займа и процентов, подлежащих начислению за пользование микрозаймом/займом, за один год действия Договора микрозайма/займа¹;

2.1.8. имеющим полностью сформированный уставный капитал на момент обращения за получением микрозайма/займа, если субъект МСП является юридическим лицом;

2.1.9. среднемесячный размер заработной платы одного работника которого (в среднем по предприятию) за 6 месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения в МКК ФСРМСП, не должен быть менее прожиточного минимума, установленного во Владимирской области, по состоянию на вышеуказанную дату;

2.1.10. не имеющим просроченной задолженности по заработной плате перед сотрудниками;

2.1.11. предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, указанными в Приложении 2 к настоящим Правилам;

2.2. Микрозаймы/займы не предоставляются следующим субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства:

2.2.1. не соответствующим критериям, установленным пунктом 2.1. настоящих Правил;

2.2.2. на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих расходов по погашению и обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга;

2.2.3. являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

2.2.4. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.5. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

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

2.2.7. не отвечающим требованиям платежеспособности, установленным Порядком работы с заемщиками по предоставлению и сопровождению микрозаймов/займов, установленным МКК ФСРМСП;

¹ Проценты, подлежащие начислению за пользование микрозаймом/займом, за один год действия Договора микрозайма/займа рассчитываются как сумма процентов за весь срок действия Договора микрозайма/займа, деленная на количество лет.

2.2.8. осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

2.2.9. в случае, если в отношении субъекта МСП, его учредителя (ей) и иных аффилированных лиц, возбуждено исполнительное производство, либо имеется вступившее в законную силу судебное решение, сумма задолженности по которому превышает;

- для юридических лиц – 5% среднеквартальной выручки за последний завершившийся календарный год;

- для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, 100 000 (сто тысяч) рублей;

2.2.10. в случае, если в отношении субъекта МСП в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).

2.2.11. в случае, если с момента признания субъекта МСП допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года.

2.3. в случае предоставления микрозайма/займа за счет привлеченных средств кредитной организации, субъект МСП должен соответствовать требованиям кредитной организации.

2.4. Совокупный размер микрозаймов (суммарный размер задолженности по основному долгу), предоставленных МКК ФСРМСП за счет средств бюджетов и собственных средств одному заемщику не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

Совокупный размер микрозаймов/займов (суммарный размер основного долга), предоставленных МКК ФСРМСП за счет привлеченных средств кредитной организации одному заемщику, не может превышать показателя, установленного кредитной организацией.

При этом, возможно одновременное предоставление нескольких микрозаймов/займов одному заемщику из разных источников с соблюдением вышеперечисленных условий.

2.5. Микрозаймы/займы предоставляются на срок:

- за счет полученных субсидий - не более 36 месяцев с даты заключения Договора микрозайма;

- за счет привлечения кредитных средств - в соответствии с требованиями кредитной организации;

- за счет собственных средств и иных источников - не более 36 месяцев с даты заключения Договора микрозайма.

2.6. Микрозаймы/займы предоставляются в валюте Российской Федерации на основании Договора микрозайма/займа.

2.7. Микрозаймы/займы выдаются на следующие цели:

2.7.1. За счет средств бюджетов, собственных средств и иных источников:

- приобретение, ремонт, модернизация основных средств;

- приобретение товарно-материальных ценностей;
- расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса;

2.7.2. За счет привлеченных средств кредитной организации в соответствии с требованиями кредитной организации.

2.8. График платежей по возврату основного долга и уплате процентов за пользование микрозаймом/займом устанавливается Договором микрозайма/займа и является его неотъемлемой частью.

2.9. Размер процентной ставки по микрозаймам, предоставляемым субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства является фиксированным на весь срок действия Договора микрозайма.

2.9.1. Конечная процентная ставка за пользование микрозаймом для заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства по программе микрофинансирования не должна превышать разницу между стоимостью привлеченных денежных средств и размером ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора займа, предоставляемого за счет средств, предоставленных из бюджетов всех уровней в рамках государственной программы «Экономическое развитие и инновационная экономика» и (или) иных госпрограмм;

2.9.2. Годовая ставка по микрозаймам, выданным за счет привлеченных кредитных ресурсов, устанавливается в соответствии с требованиями кредитной организации.

2.10. Лимит на Группу взаимосвязанных компаний устанавливается приказом МКК ФСРМСП.

3. Порядок подачи и рассмотрения заявки (заявления) на предоставление микрозайма/займа

3.1. Субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - Заёмщик) вправе обратиться в МКК ФСРМСП путем личного обращения, по телефону или направления запроса по электронной почте для получения первичной консультации об условиях предоставления микрозайма/займа.

Обратившийся субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства получает консультационную информацию о порядке и условиях получения микрозайма/займа, его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма/займа, перечне документов для его оформления, процентных ставках и методике начисления процентов, сумме и сроке возврата микрозайма/займа, условиях его погашения.

В ходе проведения консультаций сотрудник МКК ФСРМСП выясняет соответствие обратившегося за получением микрозайма/займа лица, требованиям, предъявляемым к Заявителю.

3.2. Субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства обращается в МКК ФСРМСП с заявлением на предоставление микрозайма/займа и необходимыми документами для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма/займа.

Форма заявления, анкеты и перечень документов, необходимых для представления Заёмщиком для получения микрозайма/займа, указаны в Приложении № 2 к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью.

3.3. В случае не предоставления субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства необходимого пакета документов в течении 2-х месяцев с даты предоставления заявления на предоставление микрозайма/займа, заявка снимается с рассмотрения.

3.4. После получения от Заёмщика необходимого пакета документов, специалист МКК ФСРМСП фиксирует заявление на получение микрозайма/займа в журнале, проводит анализ представленных документов и проверяет их достоверность, запрашивает сведения в АО «Национальное бюро кредитных историй» Заёмщика, назначает дату и время выезда по месту нахождения Заёмщика для осмотра хозяйственной деятельности и залогового обеспечения.

МКК ФСРМСП производит анализ финансового состояния субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Порядком работы с заемщиками по предоставлению и сопровождению микрозаймов/займов, установленным МКК ФСРМСП, и определяет величину необходимого обеспечения в соответствии с Порядком работы с обеспечением, предоставляемым субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по Договору микрозайма/займа, установленным МКК ФСРМСП.

Порядок работы с обеспечением, предоставляемым субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по Договору микрозайма/займа, включает в себя порядок определения размера необходимого обеспечения по Договору микрозайма/займа, перечень документов, представляемых субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по предлагаемому им обеспечению, требования к предоставляемому субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства обеспечению по Договору микрозайма/займа, в том числе случаи страхования предмета залога.

МКК ФСРМСП производит также правовой анализ, заключающийся в оценке правоспособности и полномочий заемщика, поручителей, залогодателя, оценки возможности принятия имущества в качестве залога по Договору микрозайма/займа, анализ экономической безопасности, заключающийся в установлении фактов предоставления заемщиком, поручителем, залогодателем недостоверных сведений и негативных фактов в деятельности последних.

Результаты правового анализа и анализа экономической безопасности фиксируются в листе согласования установленного МКК ФСРМСП образца.

3.5. По результатам анализа представленных документов, финансового состояния субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставляемого обеспечения, кредитных историй Заёмщика, поручителей, залогодателей, выезда на осмотр бизнеса/залога, сотрудник МКК ФСРМСП в течение 10 рабочих дней с даты

предоставления Заёмщиком полного пакета документов составляет заключение установленного МКК ФСРМСП образца.

3.6. По результатам проведенного анализа субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и составленного заключения на заседании Комиссии по предоставлению микрозаймов/займов в течение 15 рабочих дней с даты предоставления Заёмщиком полного пакета документов принимается коллегиальное решение о выдаче микрозайма/займа или об отказе в выдаче микрозайма/займа.

Состав Комиссии утверждается Приказом МКК ФСРМСП. Количество членов Комиссии должно быть не менее 3-х человек.

3.7. Сотрудник МКК ФСРМСП в течение 1 (одного) рабочего дня после принятия решения Комиссией о предоставлении микрозайма/займа информирует Заёмщика о принятом решении путем личного обращения, по телефону или направления соответствующей информации по электронной почте, запрашивает недостающие документы, необходимые для оформления сделки, а также формирует досье на Заёмщика.

Решение о предоставлении микрозайма/займа действует в течение 30 (тридцати) дней со дня его принятия.

3.8. Сотрудник МКК ФСРМСП информирует Заёмщика до получения им микрозайма/займа об условиях Договора микрозайма/займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе сторон, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма/займа, а также с нарушением условий Договора микрозайма/займа.

4. Обеспечение микрозайма/займа

4.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика МКК ФСРМСП принимает:

4.1.1. поручительство юридических и физических лиц;

4.1.2. залог движимого или недвижимого имущества;

4.1.3. поручительство субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;

4.1.4. поручительство Гарантийного фонда Владимирской области;

4.1.5. банковские гарантии.

4.2. Поручителями могут выступать:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации;

- физические лица – граждане (резиденты) Российской Федерации.

Для субъектов МСП – юридических лиц обязательно предоставление поручительства не менее одного из указанных ниже категорий лиц:

- учредителей (участников) с долей участия 25 (двадцать пять) и более процентов;

- бенефициарных владельцев;

- одного юридического лица или индивидуального предпринимателя из Группы взаимосвязанных с Заемщиком компаний.

Для субъектов МСП – индивидуальных предпринимателей обязательно предоставление поручительства супруга/супруги или иного физического либо юридического лица.

4.3. В качестве залога МКК ФСРМСП принимает:

- движимое имущество (за исключением товарно-материальных ценностей (ТМЦ));
- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном порядке (здания, сооружения, квартиры, жилые дома, нежилые помещения, земельные участки);
- имущественные права требования.

4.4. Залог может быть предоставлен самим заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества.

Залогодателями могут выступать:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации;
- физические лица – граждане (резиденты) Российской Федерации.

4.5. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами (залог, сервитут).

4.6. В случае предоставления в залог недвижимого имущества заемщик уплачивает в пользу МКК ФСРМСП денежные средства за предоставление услуг правового характера по юридическому сопровождению процедуры государственной регистрации ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество и сделок с ним органом, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию.

4.7. В случае предоставления в залог движимого имущества в виде транспортных средств, самоходной техники, оборудования залогодатель осуществляет несение расходов по оплате нотариальных услуг в соответствии с нотариальными тарифами по внесению сведений о залоге в реестр уведомлений о залогах движимого имущества, а также по регистрации уведомления об исключении сведений о залоге движимого имущества.

5. Порядок заключения Договора микрозайма/займа и предоставления заемщику графика платежей

5.1. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия комиссией МКК ФСРМСП решения о предоставлении микрозайма/займа МКК ФСРМСП подготавливает проекты Договора микрозайма/займа и договоров, заключаемых в обеспечение Договора микрозайма/займа (договоры поручительства и залога), и организует их подписание.

5.2. После подписания заемщиком/поручителем/залогодателем Договора микрозайма/займа со всеми приложениями к нему, договоров по обеспечению исполнения обязательств по Договору микрозайма/займа (договор поручительства/договор залога) и выполнения всех предварительных условий передачи микрозайма/займа МКК ФСРМСП в установленном договором порядке осуществляет перечисление денежных средств заемщику.

5.3. Со стороны МКК ФСРМСП договоры, соглашения и приложения к ним подписываются директором или лицом его замещающим, заверяются печатью МКК ФСРМСП.

5.4. Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – юридического лица, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются единоличным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью юридического лица в соответствии с Уставом либо иным лицом, уполномоченным на подписание договоров в установленном законодательством РФ порядке, заверяются печатью заемщика/поручителя/залогодателя.

Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются заемщиком/поручителем/залогодателем лично или иным лицом по нотариально удостоверенной доверенности и заверяются печатью (при ее наличии).

Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – физического лица, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются заемщиком/поручителем/залогодателем лично или иным лицом по нотариально удостоверенной доверенности.

5.5. Договор микрозайма/займа составляется в двух экземплярах, а в случае необходимости государственной регистрации объекта залога Договор микрозайма/займа составляется в трёх экземплярах:

- первый экземпляр помещается в дело по микрозайму/займу;
- второй экземпляр передается заемщику;
- третий экземпляр предоставляется в орган, осуществляющий государственную регистрацию ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество.

Приложением № 1 к Договору микрозайма/займа является График возврата суммы микрозайма/займа и уплаты процентов за пользование микрозаймом/займом.

Подтверждением получения заемщиком Графика возврата суммы микрозайма/займа и уплаты процентов за пользование микрозаймом/займом является получение Договора микрозайма/займа.

5.6. Микрозайм/займ предоставляется заемщику путем безналичного перечисления денежных средств на его расчетный счет.

Датой выдачи микрозайма/займа считается дата списания денежных средств с расчетного счета МКК ФСРМСП.

6. Осуществление контроля за исполнением Договора микрозайма/займа

6.1. МКК ФСРМСП проверяет целевое использование микрозайма/займа заемщиком в порядке, установленном Договором микрозайма/займа.

6.2. Подтверждением целевого использования микрозайма/займа служит предоставление займодавцу надлежащим образом заверенных копий документов, которыми могут быть:

- платежное поручение;
- чек;

- счет-фактура;
- товарная накладная;
- ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств);
- ОС-6 (Инвентарная карточка учета объекта основных средств);
- М-4 (Приходный ордер);
- иные подтверждающие документы, например, договор купли-продажи / поставки / оказания услуг / счет на оплату и т.п.

6.3. Контроль за поступлением от заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование микрозаймом/займа в соответствии с условиями Договора микрозайма/займа осуществляется МКК ФСРМСП ежемесячно.

6.4. После предоставления микрозайма/займа, МКК ФСРМСП вправе осуществлять плановый и внеплановый мониторинг предмета залога заемщика.

Плановый мониторинг залогового обеспечения проводится специалистом МКК ФСРМСП с периодичностью:

- движимое имущество - не реже 1 раза в квартал;
- недвижимость - не реже 1 раза в полгода.

Внеплановый мониторинг проводится по решению Комиссии МКК ФСРМСП по работе с просроченной задолженностью на основании приказа МКК ФСРМСП в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины, либо появившейся негативной информации со стороны заемщика или третьих лиц.

7. Исполнение Договора микрозайма/займа

7.1. Договор микрозайма/займа считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга по Договору микрозайма/займа, начисленных процентов за пользование микрозаймом/займом и штрафных санкций (при их наличии), выполнения иных условий Договора микрозайма/займа.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом МКК ФСРМСП.

8.2. Предложения о внесении изменений в настоящие Правила могут вноситься любым из членов Наблюдательного совета МКК ФСРМСП, директором МКК ФСРМСП.

8.3. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляется Наблюдательным советом МКК ФСРМСП, директором МКК ФСРМСП.

8.4. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, МКК ФСРМСП руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.



Линейка продуктов «Микрофинансирование»

Название продукта	% ставка (годовых)	Категория заявителя/Особенности продукта	Сумма, руб.	Обеспечение
«Приоритетный»	5%	Субъекты МСП, осуществляющие следующие виды деятельности: - производство; - НХП; - сельское хозяйство; - сфера социального предпринимательства. <i>Срок регистрации СМСП от 1 года</i>	от 100 тыс. до 5 млн.	Транспортные средства, самоходные машины, оборудование, недвижимость + поручительство учредителей (участников) для ЮЛ/СПК с долей участия 25% и более, супруга/супруги для ИП или поручительство иного плательщика физического лица
«Моногород»	4% - для производственных СМСП и с/х, НХП, сферы социальных услуг; 5% - для остальных видов деятельности	СМСП, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ на территории монопрофильных муниципальных образований Владимирской области. <i>Срок регистрации СМСП от 1 года</i>	от 100 тыс. до 5 млн.	
«Основной»	8%	Субъекты МСП, осуществляющие следующие виды деятельности: - строительство; - оптовая и розничная торговля; - все виды услуг (кроме социальных); - прочие отрасли. <i>Срок регистрации СМСП от 1 года</i>	от 100 тыс. до 2 млн.	
«Старт»	4% - для производственных СМСП и с/х, НХП, сферы соц. предпринимательства; 5% - для остальных видов деятельности	Субъекты МСП, срок регистрации которых от 3 месяцев до 1 года <i>Срок регистрации СМСП от 1 года</i>	от 100 тыс. до 5 млн.	
«Экспресс»	6%	Продуктом может воспользоваться субъект МСП, относящийся к любой из категорий Применяется упрощенный пакет документов для получения микрозайма	от 100 тыс. до 500 тыс.	Транспортные средства, самоходные машины + поручительство

"Приоритетный"

Сумма микрозайма	От 100 000 до 5 000 000 рублей (включительно)
Процентная ставка, годовых	5%
Целевое использование микрозайма	приобретение, ремонт и модернизация основных средств, приобретение товарно-материальных ценностей
Вид деятельности Заемщика	- Производство - Сельское хозяйство - Народно-художественные промыслы* - Сфера социального предпринимательства**
Требования к Заемщику	Для производства и сельского хозяйства – доля доходов в выручке от производственного/сельскохозяйственного вида деятельности должна составлять не менее 50% за последние 2 отчетных квартала; <i>Срок регистрации СМСП от 1 года</i>
Максимальный срок займа (включительно)	до 36 месяцев
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга (включительно)	до 4 месяцев
Основное обеспечение - Залог	Транспортные средства. Самоходные машины. Оборудование. Недвижимость. В качестве залогодателей могут выступать третьи лица.
Залоговое обеспечение от суммы займа	100 %
Дополнительное обеспечение – Поручительство	<ul style="list-style-type: none"> • поручительство учредителей (участников) для ЮЛ/СПК с долей участия 25% и более, а также бенефициарного владельца, признанного в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; • поручительство супруга/супруги для ИП или поручительство иного физического лица

*Субъекты малого и среднего предпринимательства, по которым имеется решение уполномоченного органа об отнесении изготавливаемых изделий к изделиям народных художественных промыслов.

** К сфере социального предпринимательства в целях настоящих Правил относятся субъекты малого и среднего предпринимательства при соблюдении ими одного или нескольких из следующих условий:

1. субъекты малого и среднего предпринимательства обеспечивают занятость социально уязвимых категорий граждан, при этом не менее 50% работников по итогам предыдущего календарного года составляют указанные лица, а доля их заработной платы в фонде оплаты труда – не менее 25 %.

2. субъекты малого и среднего предпринимательства осуществляют деятельность по предоставлению услуг (производству товаров, выполнению работ) в следующих сферах деятельности:

- содействие профессиональной ориентации и трудоустройству, включая содействие занятости и самозанятости, социально уязвимых категорий граждан;

- социальное обслуживание лиц, относящихся к социально уязвимой категории граждан, в области здравоохранения, физической культуры и массового спорта, проведение занятий в детских и молодежных кружках, секциях, студиях;
- организация социального туризма - только в части экскурсионно-познавательных туров для лиц, относящихся к социально уязвимой категории граждан;
- производство и (или) реализация медицинской техники, протезно-ортопедических изделий, а также технических средств, включая автотранспорт, материалы, которые могут быть использованы исключительно для профилактики инвалидности или реабилитации инвалидов;
- предоставление образовательных услуг лицам, относящимся к социально уязвимой категории граждан.

К категориям социально уязвимых граждан для целей настоящих правил относятся:

- инвалиды и (или) иные лица с ограниченными возможностями здоровья;
- одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей, и (или) родители детей-инвалидов;
- пенсионеры и (или) лица предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);
- выпускники детских домов в возрасте до 23 лет;
- лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;
- беженцы и вынужденные переселенцы;
- граждане, подвергшиеся воздействию вследствие чернобыльской и других радиационных аварий и катастроф.



"Моногород"

Сумма, руб.	От 100 000 до 5 000 000 (включительно)
Процентная ставка, годовых	4% - для производственных субъектов МСП и сельхозтоваропроизводителей, НХП, сферы социальных услуг; 5% – для остальных видов деятельности
Целевое использование микрозайма	приобретение, ремонт и модернизация основных средств; приобретение товарно-материальных ценностей
Требования к Заемщику	Субъект МСП, зарегистрированный в соответствии с законодательством РФ на территории монопрофильных муниципальных образований Владимирской области; Для производства и сельского хозяйства – доля доходов в выручке от производственного/сельскохозяйственного вида деятельности должна составлять не менее 50% за последние 2 отчетных квартала; <i>Срок регистрации СМСП от 1 года</i>
Максимальный срок займа (включительно)	до 36 месяцев
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга (включительно)	до 4 месяцев
Основное обеспечение - Залог	Транспортные средства, самоходные машины, недвижимость, оборудование. В качестве залогодателей могут выступать третьи лица.
Залоговое обеспечение от суммы займа	100%
Дополнительное обеспечение – Поручительство	<ul style="list-style-type: none"> • поручительство учредителей (участников) для ЮЛ с долей участия 25% и более, а также бенефициарного владельца, признанного в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; • поручительство супруга/супруги для ИП или поручительство иного физического лица.

"Основной"

Сумма микрозайма, руб.	От 100 000 до 2 000 000 (включительно) в рамках одного договора, при этом совокупный размер микрозаймов (суммарный размер задолженности по основному долгу) не может превышать 5 млн. руб.
Процентная ставка, годовых	8%
Целевое использование микрозайма	приобретение, ремонт и модернизация основных средств приобретение товарно-материальных ценностей
Вид деятельности Заемщика	- Торговля оптовая и розничная - Строительство - Все виды услуг - Прочие виды деятельности
Требования к Заемщику	Срок регистрации СМСП от 1 года
Максимальный срок займа (включительно)	до 36 месяцев
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга (включительно)	до 4 месяцев
Основное обеспечение - Залог	Транспортные средства. Самоходные машины. Оборудование. Недвижимость. В качестве залогодателей могут выступать третьи лица.
Залоговое обеспечение от суммы займа	100%
Дополнительное обеспечение – Поручительство	<ul style="list-style-type: none"> • поручительство учредителей (участников) для ЮЛ с долей участия 25% и более, а также бенефициарного владельца, признанного в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; • поручительство супруга/супруги для ИП или поручительство иного физического лица

Сумма микрозайма, руб.	От 100 000 до 5 000 000 (включительно)
Процентная ставка, годовых	4% - для производственных СМСП и с/х, НХП, сферы соц. предпринимательства; 5% – для остальных видов деятельности
Целевое использование микрозайма	приобретение, ремонт и модернизация основных средств; приобретение товарно-материальных ценностей
Требования к Заемщику	Для производства и сельского хозяйства – доля доходов в выручке от производственного/сельскохозяйственного вида деятельности должна составлять не менее 50% за последние 2 отчетных квартала; <i>Срок регистрации субъекта МСП от 3 месяцев до 1 года</i>
Вид деятельности Заемщика	Все виды деятельности
Максимальный срок займа (включительно)	до 36 месяцев
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга (включительно)	до 4 месяцев
Основное обеспечение - Залог	Транспортные средства. Самоходные машины. Оборудование. Недвижимость. В качестве залогодателей могут выступать третьи лица.
Залоговое обеспечение от суммы займа	100%
Дополнительное обеспечение – Поручительство	<ul style="list-style-type: none"> • поручительство учредителей (участников) для ЮЛ с долей участия 25% и более, а также бенефициарного владельца, признанного в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; • поручительство супруга/супруги для ИП или поручительство иного физического лица.

Сумма микрозайма, руб.	От 100 000 до 500 000 (включительно) в рамках одного договора, при этом совокупный размер микрозаймов (суммарный размер задолженности по основному долгу) не может превышать 5 млн. руб.
Процентная ставка, годовых	6%
Целевое использование микрозайма	приобретение, ремонт и модернизация основных средств; приобретение товарно-материальных ценностей
Требования к Заемщику	Продуктом может воспользоваться субъект МСП, относящийся к любой из категорий
Вид деятельности Заемщика	Все виды деятельности
Максимальный срок займа (включительно)	до 36 месяцев
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга (включительно)	до 4 месяцев
Основное обеспечение - Залог	Транспортные средства, самоходные машины. В качестве залогодателей могут выступать третьи лица.
Залоговое обеспечение от суммы займа	100%
Дополнительное обеспечение – Поручительство	<ul style="list-style-type: none"> • поручительство учредителей (участников) для ЮЛ с долей участия 25% и более, а также бенефициарного владельца, признанного в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; • поручительство супруга/супруги для ИП или поручительство иного физического лица
Особые условия	Применяется упрощенный пакет документов для получения микрозайма



**ЗАЯВЛЕНИЕ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА/ЗАЙМА МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «ФОНД СОДЕЙСТВИЯ
РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВО ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ» (МКК
ФСРМСП)**

Обращение в Микрокредитную компанию «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»			
Первое		Повторное	
1. Информация о запрашиваемом микрозайме/займе:			
Название продукта (нужное подчеркнуть)	«Приоритетный», «Моногород», «Старт», «Основной», «Экспресс»		
Сумма микрозайма/займа, руб.		Срок, мес.	
Назначение микрозайма/займа: (приобретение, ремонт, модернизация основных средств; внедрение новых технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; приобретение товарно-материальных ценностей; расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса)			
Обеспечение микрозайма/займа (что предоставляете в залог: наименование, собственник):			
Поручительство не менее одного из указанных категорий лиц (нужное отметить):			
<input type="checkbox"/> учредителей (участников с долей участия 25% и более)			
<input type="checkbox"/> бенефициарных владельцев			
<input type="checkbox"/> одного физического или юридического лица из группы взаимосвязанных с Заемщиком компаний			
2. Сведения об организации-Заемщике:			
Организационно-правовая форма	ООО	ЗАО	ОАО
Полное наименование организации в соответствии с учредительными документами:			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	КПП		
Дата регистрации: " _____ " _____ года	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		
3. Адрес организации-заемщика			
Юридический		Фактический	
Индекс _____	Город _____	Индекс _____	Город _____
Муниципальный район _____		Муниципальный район _____	
Населенный пункт _____		Населенный пункт _____	
Улица _____		Улица _____	
№ дома _____, № корпуса _____, № кв. _____		№ дома _____, № корпуса _____, № кв. _____	
Интернет сайт: _____		e-mail: _____	
4. Учредители (акционеры, участники)			
№	Наименование организации или Ф.И.О.	Доля в Уставном капитале	Возникли ли конфликты с правоохранительными органами и гос. органами (да/нет)
5. Наличие связанных компаний в уставном капитале других организаций			
№	Наименование организации	Вид взаимосвязи	Доля УК, %
6. Сведения о руководителе организации-Заемщика, уполномоченном заключать договор займа и обеспечивающие договоры			
Руководитель организации			
ФИО			
Дата и место рождения			
Паспорт (серия, №, кем и когда выдан, код подразделения)			
Адрес регистрации:			
Образование			
Стаж работы в данной компании			
Стаж работы в данной отрасли			
Тел. _____, моб. тел. _____		E-mail _____	
7. Контактное лицо Заемщика (по сопровождению сделки)			

ФИО:							
моб. телефон:							
e-mail:							
8. Вид деятельности организации							
№	Вид деятельности			Доля доходов в выручке (%)	Факт. дата начала деятельности		
Деятельность заемщика подлежит лицензированию				да	нет		
Наличие лицензии				да	нет		
Торговля подакцизными товарами (алкоголь, табак, топливо и т.п.)				да	нет		
9. Информация о проекте							
Краткое описание проекта: (что хотите приобрести и какой результат от этого ожидается)							
Общая стоимость проекта (сколько планируется вложить собственных средств, сколько заемных)							
10. Характеристика площадей, занимаемых организацией-заемщиком							
№	Наименование собственника помещения (у кого арендуется)	Тип объекта (Офисные, производственные, складские, иное)	Местонахождение помещения	Площадь, кв.м.	Дата окончания аренды		
11. Информация об открытых расчетных счетах							
№	Наименование банка	Номер счета	Дата открытия	Среднемесячные обороты, руб.			
Сведения о наличии/отсутствии решений о приостановлении операций по счетам в банках и др. финансовых организациях							
Есть		Нет					
12. Кредитная история: (да/нет), если «да» расшифровать за последние три года:							
№	Название банка	Сумма по договору, в руб.	Остаток задолженности на текущую дату, в руб.	Дата получения	Дата погашения кредита	Вид обеспечения (залога)	Указать были ли просрочки (да/нет)
13. Другие заемные средства, привлеченные по договорам займа, лизинга и пр.							
№	Организация/физическое лицо	Сумма предоставленных средств, в руб.	Остаток задолженности, в руб.	Срок окончания действия обязательства			
14. Выданные гарантии, поручительства							
№	За кого	В пользу кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение		

№	От кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение		

15. Полученные гарантии, поручительства

№	От кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение		

16. Ассортимент выпускаемой продукции/реализуемого товара/оказываемых услуг

№	Вид продукции, товара, работы, услуги	Доля в общем объеме пр-ва/продаж, %	Торговая наценка, %

17. Основные поставщики:

№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции /услуг	Доля от объема поставок , %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов		Форма расчетов Нал/Безнал
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях		

18. Основные покупатели/клиенты:

№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции /услуг	Доля от объема поставок , %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов		Форма расчетов Нал/Безнал
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях		

19. Основные конкуренты:

№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт)	Вид продукции, товара, работы, услуг

20. Применяемая система налогообложения

Наименование (УСН 6%; УСН 15%; ОСНО, ЕНВД, ЕСХН.):

21. Прочая информация:

Численность персонала на конец предыдущего года: _____ чел.
Численность персонала на дату подачи заявления: _____ чел.
Средняя заработная плата на одного работающего (должна быть не меньше прожиточного минимума): _____ руб.
Размер полученной выручки на конец предыдущего года: _____ руб.
Размер налоговых выплат за 2 полных завершённых календарных года (в разбивке по годам): _____ руб.
Размер налоговых выплат на дату подачи заявления: _____ руб.
Размер полученной выручки на дату подачи заявления: _____ руб.

Заемщик заявляет и подтверждает:

1) отсутствие в течение 36 (тридцати шести) месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 3 (трёх) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключённых кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.

2) отсутствие в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 6 (шести) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика - субъекта МСП подлежит лицензированию).

3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и другим обязательствам перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации, местным бюджетом и внебюджетными фондами.

4) отсутствие просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками.

5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.

6) учредители, имеющие более 25% в уставном капитале не являются крупными предприятиями, т.е. численность сотрудников не более 250 чел., выручка за год не более 2 млрд. руб.

7) Информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП и проведения дальнейшего анализа предприятия.

Настоящим Заемщик подтверждает, что

- ознакомлен с основными условиями предоставления микрозайма/займа;
- полностью отдает себе отчет в том, что, если окажется не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из требований, указанных в договоре, который может быть заключен между МКК ФСРМСП и Заемщиком в будущем, МКК ФСРМСП имеет право потребовать досрочного возврата микрозайма/займа и уплаты начисленных процентов;
- поставлен в известность о том, что уклонение от выполнения предусмотренных договором обязанностей может повлечь гражданскую и уголовную ответственность;
- в случае принятия отрицательного решения по вопросу заключения договора МКК ФСРМСП не обязан возвращать Заемщику настоящее Заявление;
- принятие к рассмотрению настоящего заявления не означает возникновения у МКК ФСРМСП обязательства по предоставлению микрозайма/займа.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» заемщик выражает _____ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на предоставление МКК ФСРМСП данных в отношении Заемщика в бюро кредитных историй.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» заемщик выражает _____ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на запрос МКК ФСРМСП данных в отношении Заемщика в бюро кредитных историй.

Согласие дается в целях:

- заключения договора займа;
- проверки благонадежности;
- прочие цели

Настоящим Заемщик подтверждает, что им получено согласие всех лиц, указанных в настоящем заявлении и в приложении к нему, на обработку МКК ФСРМСП их персональных данных, указанных в заявлении, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП, о цели обработки данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных, и о правах данных лиц, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Срок хранения заявления – 5 лет с даты прекращения отношений с клиентом.

Сведения о бенефициарных владельцах – физических лицах, в т.ч. учредителях, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие 25% и более в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия клиента:

Укажите ФИО Бенефициарных владельцев, долю владения (%) или иное основание и заполните анкету физического лица на каждого бенефициарного владельца	
ФИО	Доля владения (%)

Сведения о действии к выгоде других лиц:

Настоящим подтверждаю, что при проведении банковских операций действую от своего имени и за свой счет, в планируемых к совершению банковских операциях выгодоприобретатель отсутствует

При наличии выгодоприобретателя отметьте соответствующую ячейку, укажите лицо в интересах которого действуете и заполните анкету физического лица на каждого выгодоприобретателя

При проведении банковских операций и иных сделок действую к выгоде другого лица	
При проведении банковских операций и иных сделок действую в интересах иностранного должностного лица	
При проведении банковских операций и иных сделок действую в интересах общественных и религиозных организаций, благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ	

Основание действий к выгоде другого лица

Агентский договор	Договор доверительного управления	Договор поручения
Договор комиссии	Иное основание	
Реквизиты договора/иного основания		

Организация (представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник) является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации, благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала, осуществляющих свою деятельность на территории РФ:

Да Нет

Сведения (документы) о финансовом положении:

Собственная оценка финансового положения:	Стабильное (устойчивое, прибыльное)
Условное стабильное (стадия развития, смена деятельности, смена собственников)	Не стабильное (убытки)

Документальное подтверждение финансового положения (за последний отчетный период):

Копия годовой бухгалтерской отчетности	Копия годовой налоговой декларации
Копия аудиторского заключения	Копии указанных док-тов предоставлялись ранее в МКК ФСРМСП
Сведения об открытых источниках, в которых публикуется фин. отчетность (сайт):	

Сведения о деловой репутации

Собственная оценка деловой репутации			
удовлетворительная			неудовлетворительная
Документальное подтверждение деловой репутации			
Отзывы контрагентов		организаций	Отзывы от кредитных
Наличие системы «Контроля качества»			
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:			
Получение прибыли		Реализация общественных проектов	
Другое (пояснить)			

Обязуюсь уведомить МКК ФСРМСП в письменной форме в течении 5 рабочих дней об изменении любых сведений, указанных в данном заявлении.

	20
--	----

Дата заполнения Заявления

/	/
---	---

ФИО и подпись заявителя

МП

Принял специалист ФСРМСП «__» _____ 20__ г.

(подпись специалиста МКК ФСРМСП)



ЗАЯВЛЕНИЕ
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА/ЗАЙМА МИКРОКРЕИТНОЙ КОМПАНИИ
«ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВО ВЛАДИМИРСКОЙ
ОБЛАСТИ» (МКК ФСРМСП)

Обращение в Микрокредитную компанию «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»			
Первое		Повторное	
1. Информация о запрашиваемом микрозайме/займе:			
Название продукта (нужное подчеркнуть)		«Приоритетный», «Моногород», «Старт», «Основной», «Экспресс»	
Сумма микрозайма/займа, руб.		Срок, мес	
Цель установления деловых отношений с МКК ФСРМСП - Назначение микрозайма/займа: (приобретение, ремонт, модернизация основных средств; внедрение новых технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; приобретение товарно-материальных ценностей; расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса)			
Обеспечение микрозайма/займа (что предоставляете в залог: наименование, собственник):			
Полное наименование индивидуального предпринимателя:			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
Дата регистрации: " ____ " ____ года			
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)			
2. Адрес заемщика			
Юридический (место ведения бизнеса)		Фактический (место ведения бизнеса)	
Индекс _____ Город _____		Индекс _____ Город _____	
Муниципальный район _____		Муниципальный район _____	
Населенный пункт _____		Населенный пункт _____	
Улица _____		Улица _____	
№ дома _____, № корпуса _____, № кв. _____		№ дома _____, № корпуса _____, № кв. _____	
Интернет сайт: _____		e-mail: _____	
3. Возникали ли конфликты с правоохранительными органами и гос. органами			
Да		Нет	
4. Наличие связанных компаний в уставном капитале других организаций			
№	Наименование организации	Вид взаимосвязи	Доля УК, %
5. Сведения об индивидуальном предпринимателе			
ФИО			
Дата и место рождения			
Паспорт (серия, №, кем и когда выдан, код подразделения)			
Адрес регистрации:			
Образование			
Стаж работы в данной компании			
Стаж работы в данной отрасли			
Тел. _____, моб. тел. _____		E-mail _____	
6. Контактное лицо Заемщика (по сопровождению сделки)			
ФИО:			
моб. телефон:			
e-mail:			
7. Вид деятельности организации			
№	Вид деятельности	Доля доходов в выручке (%)	Факт. дата начала деятельности

Деятельность заемщика подлежит лицензированию

да

нет

Наличие лицензии

да

нет

Торговля подакцизными товарами (алкоголь, табак, топливо и т.п.)

да

нет

8. Информация о проекте

Краткое описание проекта:
(что хотите приобрести и какой результат от этого ожидается)

Общая стоимость проекта
(сколько планируется вложить собственных средств, сколько заемных)

9. Характеристика площадей, занимаемых ИП для ведения бизнеса

№	Наименование собственника помещения (у кого арендуется)	Тип объекта (Офисные, производственные, складские, иное)	Местонахождение помещения	Площадь, кв.м.	Дата окончания аренды

10. Информация об открытых расчетных счетах ИП

№	Наименование банка	Номер счета	Дата открытия	Среднемесячные обороты, руб.

Сведения о наличии/отсутствии решений о приостановлении операций по счетам в банках и др. финансовых организациях

Есть

Нет

11. Кредитная история: (да/нет), если «да» расшифровать за последние три года:

№	Название банка	Сумма по договору, в руб.	Остаток задолженности на текущую дату, в руб.	Дата получения	Дата погашения кредита	Вид обеспечения (залога)	Указать были ли просрочки (да/нет)

12. Другие заемные средства, привлеченные по договорам займа, лизинга и пр.

№	Организация/физическое лицо	Сумма предоставленных средств, в руб.	Остаток задолженности, в руб.	Срок окончания действия обязательства

№	За кого	В пользу кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение	
13. Выданные гарантии, поручительства						
№	От кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение		
14. Полученные гарантии, поручительства						
№	Вид продукции, товара, работы, услуги	Доля в общем объеме пр-ва/продаж, %	Торговая наценка, %			
15. Ассортимент выпускаемой продукции/реализуемого товара/оказываемых услуг						
16. Основные поставщики:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции/услуг	Доля от объема поставок, %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов	Форма расчетов
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях	Нал/Безнал
17. Основные покупатели/клиенты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции/услуг	Доля от объема поставок, %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов	Форма расчетов
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях	Нал/Безнал
18. Основные конкуренты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт)	Вид продукции, товара, работы, услуг				
20. Применяемая система налогообложения						
Наименование (УСН 6%; УСН 15%; ОСНО, ЕНВД, ЕСХН.):						
21. Прочая информация:						

Численность персонала на конец предыдущего года: _____ чел.
Численность персонала на дату подачи заявления: _____ чел.
Средняя заработная плата на одного работающего (должна быть не меньше прожиточного минимума): _____ руб.
Размер полученной выручки на конец предыдущего года: _____ руб.
Размер налоговых выплат за 2 полных завершённых календарных года (в разбивке по годам): _____ руб.
Размер налоговых выплат на дату подачи заявления: _____ руб.
Размер полученной выручки на дату подачи заявления: _____ руб.

Заемщик заявляет и подтверждает:

1) отсутствие в течение 36 (тридцати шести) месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 3 (трёх) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключённых кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.

2) отсутствие в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 6 (шести) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, фактов применения процедур 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 заемщика - субъекта МСП подлежит лицензированию).

3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и другим обязательствам перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации, местным бюджетом и внебюджетными фондами.

4) отсутствие просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками.

5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.

6) учредители, имеющие более 25% в уставном капитале не являются крупными предприятиями, т.е. численность сотрудников не более 250 чел., выручка за год не более 2 млрд.руб.

7) Информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП и проведения дальнейшего анализа предприятия.

Настоящим Заемщик подтверждает, что

- ознакомлен с основными условиями предоставления микрозайма/займа;
- полностью отдаёт себе отчет в том, что, если окажется не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из требований, указанных в договоре, который может быть заключен между МКК ФСРМСП и Заемщиком в будущем, МКК ФСРМСП имеет право потребовать досрочного возврата микрозайма/займа и уплаты начисленных процентов;
- поставлен в известность о том, что уклонение от выполнения предусмотренных договором обязанностей может повлечь гражданскую и уголовную ответственность;
- в случае принятия отрицательного решения по вопросу заключения договора МКК ФСРМСП не обязан возвращать Заемщику настоящее Заявление;
- принятие к рассмотрению настоящего Заявления не означает возникновения у МКК ФСРМСП обязательства по предоставлению микрозайма/займа.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» заемщик выражает _____ («согласие» или «несогласие») - указать собственноручно) на предоставление МКК ФСРМСП данных в отношении Заемщика в бюро кредитных историй.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» заемщик выражает _____ («согласие» или «несогласие») - указать собственноручно) на запрос МКК ФСРМСП данных в отношении Заемщика в бюро кредитных историй.

Согласие дается в целях:

заключения договора займа;

проверки благонадежности;

прочие цели.

Настоящим Заемщик подтверждает, что им получено согласие всех лиц, указанных в настоящем заявлении и в приложении к ней, на обработку МКК ФСРМСП их персональных данных, указанных в заявлении, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП, о цели обработки данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных, и о правах данных лиц, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Срок хранения заявления 5 лет с даты прекращения отношения с клиентом.

22. На момент заполнения настоящего заявления являюсь:

(при положительном ответе отметьте соответствующую ячейку)

Клиент	Представитель клиента	Выгодоприобретатель
Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)		
Должностным лицом публичной международной организации		
Лицом, замещающим нижеперечисленные должности*		
Членом семьи иностранного публичного должностного лица (родственником)		
Руководителем/учредителем общественной или религиозной организации, благотворительного фонда, иностранной коммерческой неправительственной организации, ее филиала, осуществляющих свою деятельность на территории РФ		
Настоящим подтверждаю, что при проведении банковских операций действую от своего имени и за свой счет, в планируемых к совершению банковских операциях выгодоприобретатель отсутствует		

23. При наличии выгодоприобретателя отметьте соответствующую ячейку, укажите лицо в интересах которого действуете

При проведении банковских операций и иных сделок действую к выгоде другого лица	
При проведении банковских операций и иных сделок действую в интересах иностранного должностного лица	
При проведении банковских операций и иных сделок действую в интересах общественных и религиозных организаций, благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ	

24. Основание действий к выгоде другого лица

Агентский договор	Договор доверительного управления	Договор поручения
Договор комиссии	Иное основание	
Реквизиты договора/иного основания		

25. Сведения (документы) о финансовом положении (за последний отчетный/налоговый период):

Налоговая декларация (отчетность) в зависимости от системы налогообложения	Иной документ
Копии указанных выше документов за последний отчетный период предоставлялись ранее в МКК ФСРМСП	

26. Сведения о деловой репутации

Собственная оценка деловой репутации:	удовлетворительная	неудовлетворительная
---------------------------------------	--------------------	----------------------

Обязуюсь уведомить МКК ФСРМСП в письменной форме в течении 5 рабочих дней об изменении любых сведений, указанных в данном заявлении.

	20
--	----

Дата заполнения Заявления

/	/
---	---

ФИО и подпись заявителя

МП (при наличии)

Принял специалист МКК ФСРМСП «__» _____ 20__ г.

(подпись специалиста МКК ФСРМСП)

* лицом замещающим государственные должности РФ, должности членов совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях.



9. Сведения о кредитных договорах за последние 3 года:							
№	Название банка	Сумма по договору, в руб.	Порядок погашения (аннуитет/ диффер.) платеж	Остаток задолженности и на текущую дату, в руб.	Дата получения	Дата погашения кредита	Сумма (в руб.) и вид обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, иное)

10. Другие заемные средства, привлеченные по договорам займа, договора лизинга и др.			
№	Организация/физическое лицо	Сумма предоставленных средств, в руб.	Срок окончания действия обязательства

11. Выданные гарантии, поручительства					
№	За кого	В пользу кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение

12. Полученные гарантии, поручительства					
№	От кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение	

13. Основные поставщики (более 10% общих закупок):								
№	Наименование	Вид продукции	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов	
					предоплата	Рассрочка платежа, в днях	наличная	безналичная

14. Основные покупатели (более 10% общих продаж):								
№	Наименование	Вид продукции	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов	
					предоплата	Рассрочка платежа, в днях	наличная	безналичная

Настоящим подтверждаю, что информация, представленная в Анкете, является достоверной и выражаю согласие на ее проверку МКК ФСРМСП и проведение дальнейшего анализа предприятия.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» поручитель выражает _____ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на запрос МКК ФСРМСП данных в отношении Поручителя/Залогодателя в бюро кредитных историй. Согласие дается в целях:

заключения договора займа;

проверки благонадежности;

прочие цели.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» поручитель выражает _____ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на предоставление МКК ФСРМСП данных в отношении Поручителя/Залогодателя в бюро кредитных историй.

Настоящим Поручитель/Залогодатель подтверждает возможность предоставления МКК ФСРМСП данной информации третьим лицам.

Настоящим Поручитель/Залогодатель подтверждает, что им получено согласие всех лиц, указанных в настоящей Анкете и в приложении к ней, на обработку МКК ФСРМСП их персональных данных, указанных в Анкете, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП, о цели обработки данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных, и о правах данных лиц, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Руководитель _____

(ФИО)

(подпись)

М.П.

Дата составления:

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (или бенефициарного владельца)

Фамилия Имя Отчество

Дата и место рождения

Паспорт

серия	№	выдан	кем
-------	---	-------	-----

1. Сведения о поручителе/залогодателе

Адрес	
Регистрации	Фактического места жительства
Индекс _____ Город _____ Муниципальный район _____ Населенный пункт _____ Улица _____ № дома _____, № корпуса (строения) _____, № кв. _____	Индекс _____ Город _____ Муниципальный район _____ Населенный пункт _____ Улица _____ № дома _____, № корпуса (строения) _____, № кв. _____
Контактная информация	
e-mail: _____	
Домашний телефон _____	
Рабочий телефон _____	
Мобильный телефон _____	

Семья проживает: в доме , в квартире , состоящей из _____ комнатЖилье: собственное , ведомственное , аренда , у родственников

Количество лет проживания по адресу: _____

Семейное положение поручителя/залогодателя:

женат (замужем) , холост (не замужем) , разведен(а) , вдовец (вдова)

Состав семьи:

Ф.И.О	Степень родства	Дата рождения	Находится ли на иждивении ДА/НЕТ	Проживают совместно ДА/НЕТ

Образование: среднее , среднее специальное , среднее техническое , высшее

Поручитель/Залогодатель	Супруга (супруг)
Место работы _____ Адрес места работы _____ Фактический адрес работы _____ Должность _____ Стаж работы в данной организации _____ Рабочий телефон _____	Место работы _____ Адрес места работы _____ Фактический адрес работы _____ Должность _____ Стаж работы в данной организации _____ Рабочий телефон _____

Выплата заработной платы осуществляется путем:

Выдачи наличных через кассу Перечисление денежных средств на счет (на пластиковую карту) в банке _____

2. Сведения о доходах, расходах поручителя/залогодателя:

Ежемесячные доходы (указываются суммы за вычетом ежемесячных удержаний)	Сумма, руб.	Ежемесячные расходы	Сумма в руб.
<ul style="list-style-type: none"> ■ По месту работы поручителя (указать среднемесячный заработок за последние 6 месяцев за вычетом налогов) ■ Другие ежемесячные доходы поручителя: <ul style="list-style-type: none"> - работа по совместительству - пенсия - алименты - прочие доходы 		<ul style="list-style-type: none"> - прожиточный минимум - коммунальные платежи - телефон - налог на имущество - выплата алиментов - плата за обучение (школа, вуз, лицей, колледж, репетиторство) - прочие расходы (указать) 	
ИТОГО		ИТОГО	

3. Сведения об имуществе, находящимся в собственности поручителя/залогодателя:

3.1. Транспортные средства

Марка, модель	Год выпуска	Гос. номер	Наличие страховки (сумма)	Оценка собственника (руб.)

3.2. Недвижимость

Объект	Адрес	Наличие страховки (сумма)	Собственник	Оценка собственника (руб.)
Квартира, комната	_____			
Загородный дом, дача	_____			
Гараж капитальный	_____			
Земельный участок	_____			

4. Обязательства поручителя/залогодателя

4.1. Кредиты в банках

№	Название банка	Вид кредитного продукта	Сумма по договору, в руб.	ежемесячный платеж	Остаток задолженности на текущую дату, в руб.	Дата получения	Дата погашения кредита	Залог

4.2. Поручительства

№	За кого (Ф.И.О.)	Наименование банка	Сумма поручительства	Окончание срока действия

5. Сведения о ранее полученных и погашенных кредитах

Банк кредитор	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита	Сумма кредита	Наличие просроченной задолженности по кредиту и процентам (дни)

6. Дополнительные сведения

6.1. Наличие вкладов в банках

- Наличие вкладов в банках
- На сумму до 15 000 руб.
- На сумму от 15 000 до 30 000 руб.
- На сумму от 30 000 до 150 000 руб.
- На сумму свыше 150 000 руб.

6.2. Привлекались ли вы к уголовной ответственности? да , нет .

6.3. Находитесь ли под судом или следствием? да , нет .

6.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? да , нет .

Настоящим подтверждаю, что информация, представленная в Анкете, является достоверной и выражаю согласие на ее проверку МКК ФСРМСП.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» поручитель выражает _____ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на запрос МКК ФСРМСП данных в отношении Поручителя/Залогодателя в бюро кредитных историй.

Согласие дается в целях:

 заключения договора займа;

проверки благонадежности;

прочие цели.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» Поручитель/Залогодатель выражает _____ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на предоставление МКК ФСРМСП данных в отношении Поручителя/Залогодателя в бюро кредитных историй.

Настоящим Поручитель/Залогодатель подтверждает возможность предоставления МКК ФСРМСП данной информации третьим лицам.

Настоящим Поручитель/Залогодатель подтверждает, что им получено согласие всех лиц, указанных в настоящей Анкете и в приложении к ней, на обработку МКК ФСРМСП их персональных данных, указанных в Анкете, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП, о цели обработки данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных, и о правах данных лиц, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

Дата составления:



Перечень необходимых документов для ЮЛ
для продуктов "Приоритетный", "Моногород", "Основной", "Старт"

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
2	Анкета поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
3	Протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества о заключении сделки (заключение договора микрозайма с МКК ФСРМСП) с указанием существенных условий, и об одобрении предоставления залога движимого или недвижимого имущества, если его собственником является заёмщик <i>(образец в форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Правоустанавливающие и учредительные документы*	
4	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.01.2017)	заверенная ЮЛ
5	Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения	заверенная ЮЛ
6	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе	заверенная ЮЛ
7	Решение участников об учреждении юридического лица / договор об учреждении	заверенная ЮЛ
8	Протокол Общего собрания участников или Решение единственного участника об избрании директора, имеющего право действовать от имени предприятия при ведении переговоров и подписании договоров	заверенная ЮЛ
9	Копии паспортов должностных лиц юридического лица (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев)	заверенная ЮЛ
10	Лицензии на соответствующий вид деятельности (при наличии)	заверенная ЮЛ
11	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев) <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Финансовые и прочие документы	
12	Справка об открытых расчетных счетах ЮЛ из ИМНС (не старше 30 дней на дату подачи заявления)	оригинал
13	Справка из ИМНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам (не старше 2-х недель на дату подачи заявления)	оригинал справки с печатью ИФНС или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью
14	Справка <u>клиента</u> о наличии/отсутствии просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками и перед внебюджетными фондами	оригинал
15	Копия справки "Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год", предоставляемой в ИФНС	заверенная ЮЛ
16	Справка из банка(ов), в которых открыты расчетные счета, о ссудной задолженности, поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки №2, о кредитной истории за 3 последних года	оригинал
17	Официальная бухгалтерская отчетность: баланс и отчет о финансовых результатах за 2 завершённых года или за период фактической деятельности в случае ее осуществления менее двух лет	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде
18	Для лиц, применяющих ОСН, квартальные декларации текущего года по НДС, налогу на прибыль	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде
19	Для лиц, применяющих УСН, налоговые декларации за 2 завершённых года или за период фактической деятельности в случае ее осуществления менее двух лет	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде
20	Для лиц, уплачивающих ЕНВД, все квартальные декларации прошедшего года и текущего года или за период фактической деятельности в случае ее осуществления менее двух лет	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде

21	Баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю промежуточную отчетную дату текущего года (01 апреля или 01 июля или 01 октября)	оригинал
22	Анализ 51 счета за предыдущие 6 месяцев - ежемесячно (предоставляется в разбивке по обслуживаемым банкам)	заверенные ЮЛ
23	Оборотно-сальдовые ведомости по 01, 02, 58, 60, 62, 66, 67, 76 счетам в разрезе субсчетов и "контрагентов", за 2 последних квартала – поквартально	заверенные ЮЛ
24	Копии действующих договоров аренды занимаемых помещений (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документы, подтверждающие право собственности на занимаемые помещения	заверенная ЮЛ
25	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм просроченной задолженности и перспектив ее погашения на 01 января текущего года и на текущую дату (по форме МКК ФСРМСП)	оригинал
Документы по залогу (предоставляется пакет документов в зависимости от вида предлагаемого обеспечения)		

** Правоустанавливающие и учредительные документы предоставляются субъектом МСП при первом обращении в МКК ФСРМСП, и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения*



**Перечень необходимых документов для ЮЛ
для продукта "Экспресс"**

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
2	Анкета поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
3	Протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества о заключении сделки (заключение договора микрозайма с МКК ФСРМСП) с указанием существенных условий, и об одобрении предоставления залога движимого или недвижимого имущества, если его собственником является заёмщик <i>(образец в форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Правоустанавливающие и учредительные документы*	
4	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.01.2017)	заверенная ЮЛ
5	Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения	заверенная ЮЛ
6	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе	заверенная ЮЛ
7	Решение участников об учреждении юридического лица / договор об учреждении	заверенная ЮЛ
8	Протокол Общего собрания участников или Решение единственного участника об избрании директора, имеющего право действовать от имени предприятия при ведении переговоров и подписании договоров	заверенная ЮЛ
9	Копии паспортов должностных лиц юридического лица (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев)	заверенная ЮЛ
10	Лицензии на соответствующий вид деятельности (при наличии)	заверенная ЮЛ
11	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев) <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Финансовые и прочие документы	
12	Справка об открытых расчетных счетах ЮЛ из ИФНС (не старше 30 дней на дату подачи заявления)	оригинал
13	Справка из ИФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам (не старше 2-х недель на дату подачи заявления)	оригинал справки с печатью ИФНС или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью
14	Справка клиента о наличии/отсутствии просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками и перед внебюджетными фондами	оригинал
15	Копия справки "Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год", предоставляемой в ИФНС	заверенная ЮЛ
16	Справка из банка(ов), в которых открыты расчетные счета, о ссудной задолженности, поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки №2, о кредитной истории за 3 последних года	оригинал
17	Официальная бухгалтерская отчетность: баланс и отчет о финансовых результатах за последний отчетный год (в случае осуществления деятельности менее года предоставляется баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю промежуточную отчетную дату текущего года)	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде
18	Справка клиента о событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, произошедших за период с последней отчетной даты до подачи в МКК ФСРМСП заявления на предоставления микрозайма	оригинал
19	Оборотно-сальдовые ведомости по 01, 02, 58, 60, 62, 66, 67, 76 счетам в разрезе субсчетов и "контрагентов", за 2 последних квартала – поквартально	заверенные ЮЛ
20	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм просроченной задолженности и перспектив ее погашения на 01 января текущего года и на текущую дату <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Документы по залогоу ТС	

**Перечень необходимых документов для ИП
для продуктов "Приоритетный", "Моногород", "Основной", "Старт"**

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
2	Анкета поручителя на ИП, поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Документы для анализа правового статуса*	
3	Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя или лист записи ЕГРИП (для ИП, зарегистрированных после 01.01.2017)	заверенная ИП
4	Свидетельство о постановке ИП на учет в налоговом органе	заверенная ИП
5	Копия всех заполненных страниц паспорта ИП, поручителей, залогодателей	заверенная ИП
6	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (ИП, поручителей, залогодателей) <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Финансовые и прочие документы	
7	Справка об открытых расчетных счетах ИП из ИФНС (должна быть не старше 30 дней)	оригинал
8	Справка из ИФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам (не старше 2-х недель на дату подачи заявления)	оригинал
9	Справка клиента об отсутствии задолженности перед внебюджетными фондами (ПФР и ФСС)	оригинал
10	Копия справки "Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год", предоставляемой в ИФНС, либо справка клиента (в случае отсутствия в указанный период наемных работников)	заверенная ИП/ оригинал
11	Справка из банка(ов), в которых открыты расчетные счета, о ссудной задолженности ИП, поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии карточки №2, о кредитной истории за последние 3 года	оригинал
12	Декларации за прошедший год, все квартальные декларации текущего года (при сдачи таковых поквартально)	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде
13	Копии <u>действующих</u> договоров аренды на занимаемые помещения (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документы, подтверждающие право собственности.	заверенные ИП
14	Заполненная таблица «Доходы-Расходы» за последние полных 12 месяцев <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i> . При этом иметь возможность подтвердить все данные документально. В случае осуществления деятельности менее 12 месяцев предоставляются данные за период осуществления деятельности и прогнозные значения на предстоящий период (помесячно)	оригинал
15	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм просроченной задолженности и перспектив ее погашения по состоянию на 01 января текущего года и на текущую дату <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
	Документы по залогу (предоставляется пакет документов в зависимости от вида предлагаемого обеспечения)	

* Документы для анализа правового статуса предоставляются ИП при первом обращении в МКК ФСРМСП, и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения



(наименование)	(стоимость приобретения)	руб.	(остаточная стоимость)	(дата приобретения)
(наименование)	(стоимость приобретения)	руб.	(остаточная стоимость)	(дата приобретения)
(наименование)	(стоимость приобретения)	руб.	(остаточная стоимость)	(дата приобретения)
(наименование)	(стоимость приобретения)	руб.	(остаточная стоимость)	(дата приобретения)
(наименование)	(стоимость приобретения)	руб.	(остаточная стоимость)	(дата приобретения)
(наименование)	(стоимость приобретения)	руб.	(остаточная стоимость)	(дата приобретения)

Все указанные данные иметь возможность подтвердить документально!
 Документы подтверждающие вырубку, предоставить вместе с данной таблицей!*

* подтверждение не требуется для продукта "Экспресс"

МГП



СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____ (далее субъект),
Фамилия, имя, отчество субъекта персональных данных

зарегистрированный (-ая) по адресу: _____,

документ, удостоверяющий личность _____,
вид документа, № документа, когда и кем выдан

даю согласие Микрокредитной компании «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» (далее - оператор), на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

1. Субъект дает согласие на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, то есть на совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу (распространение, предоставление, доступ) такой информации третьим лицам на основании заключенных договоров, а также получение информации и документов обо мне от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.

2. Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и/или данные иного документа удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; имущественное положение; адрес регистрации по месту жительства/пребывания; адрес фактического проживания; контактные телефоны; адрес электронной почты; ИНН; ОГРН; доходы; банковские реквизиты; сведения об обеспечении исполнения договорных обязательств (по договору займа, поручительства, залога), иные персональные данные.

3. Настоящее Согласие дается в целях оказания услуг, предусмотренных Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4. Настоящее Согласие действует с даты его предоставления до исполнения Субъектом всех обязательств перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.

5. Отзыв настоящего Согласия на обработку персональных данных может быть произведен не ранее даты полного исполнения всех обязательств Субъекта перед Оператором в письменной форме путем подачи последнему соответствующего заявления.

Я даю свое согласие на получение от Оператора информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности, по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте, личное сообщение в мессенджере или социальной сети.

« _____ » _____ 201 г. _____

