



ДЕПАРТАМЕНТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 18 февраля 2021 г.

№ 3

Об утверждении правил предоставления микрозаймов/займов Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» и признании утратившим силу постановления департамента развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области от 11.09.2020 № 20

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 предпринимательства Владимирской области» постановляю:

1. Утвердить правила предоставления микрозаймов/займов Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» согласно приложению к настоящему постановлению.
2. Признать утратившим силу постановление Департамента предпринимательства Владимирской области от 11.09.2020 № 20 «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 признании утратившим силу постановления департамента развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области от 28.04.2020 № 4».
3. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.
4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Директор Департамента



В.А. Кулыгина

Приложение
к постановлению Департамента
предпринимательства
Владимирской области
от 18 февраля 2021 г. № 3

**Правила
предоставления микрозаймов/займов
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», Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», 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 (фонд) микрозаймов/займов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП), организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1.2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

«Субъект МСП» - хозяйствующий субъект (юридическое лицо, 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, включенный в установленном порядке в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

«Заемщик» - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключившие договор микрозайма/займа с МКК ФСРМСП (фонд);

«Заявитель» - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющее деятельность на территории Владимирской области, соответствующие требованиям, установленным настоящими Правилами, обратившийся в МКК ФСРМСП (фонд) с целью заключить Договор микрозайма/займа;

«Микрозаем» – заем, предоставляемый МКК ФСРМСП (фонд) Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме и на срок, не превышающие предельных размеров, установленных настоящими Правилами.

Предельный размер обязательств заемщика перед МКК ФСРМСП (фонд) по основному долгу в совокупности по всем продуктам не может превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей¹.

Предельный размер обязательств заемщика - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перед МКК ФСРМСП (фонд) по основному долгу в совокупности по всем продуктам не может превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Максимальная сумма микрозайма в рамках одного договора, а также предельный размер обязательств Заемщика по основному долгу в рамках каждого продукта для Линейки «Микрофинансирование» устанавливается отдельным решением Наблюдательного совета МКК ФСРМСП (фонд).

«Заем» - вид обязательственных отношений, согласно которому МКК ФСРМСП (фонд) с учетом ограничений, установленных в подпункте 3 пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», передает или обязуется передать в собственность Заемщику денежные средства в размере, превышающем 5 000 000 (Пять миллионов) рублей, за счет средств привлеченных у кредитных организаций, а Заемщик обязуется возвратить указанную сумму и уплатить проценты за их использование.

«Договор микрозайма/займа» – обязательство, согласно которому Заемщик получает от МКК ФСРМСП (фонд) в собственность денежные средства и обязуется возвратить их МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) способность

¹ Не применяется при оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

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 (фонд) Заемщикам различных категорий, определяющих основные условия кредитования, который утверждается отдельным решением Наблюдательного совета МКК ФСРМСП (фонд).

«Приоритетный проект» - это проект, который соответствует одному или нескольким условиям:

- субъект МСП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- субъект МСП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- субъект МСП осуществляет экспортную деятельность;

- субъект МСП осуществляет производственную деятельность;

- субъект МСП осуществляет деятельность в сфере сельского хозяйства;

- субъект МСП создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- субъект МСП является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в

соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995г. N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

- субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект МСП создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом старше 45 лет, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

- физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа).

«Социальное предпринимательство» — это деятельность, осуществляемая субъектом МСП, находящемся в Перечне субъектов МСП, имеющих статус социального предприятия, в сфере, соответствующей одному или нескольким из следующих условий:

1) субъект МСП обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из таких категорий (одной или нескольким таким категориям), среди работников субъекта МСП составляет не менее пятидесяти процентов (но не менее двух лиц, относящихся к таким категориям), а доля расходов на оплату труда лиц, относящихся к любой из таких категорий (одной или нескольким таким категориям), в расходах на оплату труда составляет не менее двадцати пяти процентов:

а) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья;

б) одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей, в том числе детей-инвалидов;

в) пенсионеры и граждане предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);

г) выпускники детских домов в возрасте до двадцати трех лет;

д) лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;

е) беженцы и вынужденные переселенцы;

ж) малоимущие граждане;

з) лица без определенного места жительства и занятий;

и) граждане, не указанные в подпунктах "а" - "з" настоящего пункта, признанные нуждающимися в социальном обслуживании;

2) субъект МСП (за исключением субъекта МСП, указанного в пункте 1) обеспечивает реализацию производимых гражданами из числа категорий,

указанных в пункте 1, товаров (работ, услуг). При этом доля доходов от осуществления такой деятельности по итогам предыдущего календарного года должна составлять не менее пятидесяти процентов в общем объеме доходов субъекта МСП, а доля полученной субъектом МСП чистой прибыли за предшествующий календарный год, направленная на осуществление такой деятельности в текущем календарном году, должна составлять не менее пятидесяти процентов от размера указанной прибыли (в случае наличия чистой прибыли за предшествующий календарный год);

3) субъект МСП осуществляет деятельность по производству товаров (работ, услуг), предназначенных для граждан из числа категорий, указанных в пункте 1, в целях создания для них условий, позволяющих преодолеть или компенсировать ограничения их жизнедеятельности, а также возможностей участвовать наравне с другими гражданами в жизни общества при условии, что доля доходов от осуществления такой деятельности (видов такой деятельности) по итогам предыдущего календарного года составляет не менее пятидесяти процентов в общем объеме доходов субъекта МСП, а доля полученной субъектом МСП чистой прибыли за предшествующий календарный год, направленная на осуществление такой деятельности (видов такой деятельности) в текущем календарном году, составляет не менее пятидесяти процентов от размера указанной прибыли (в случае наличия чистой прибыли за предшествующий календарный год), в соответствии со следующими направлениями деятельности социальных предприятий:

а) деятельность по оказанию социально-бытовых услуг, направленных на поддержание жизнедеятельности в быту;

б) деятельность по оказанию социально-медицинских услуг, направленных на поддержание и сохранение здоровья путем организации ухода, оказания содействия в проведении оздоровительных мероприятий, систематического наблюдения для выявления отклонений в состоянии здоровья;

в) деятельность по оказанию социально-психологических услуг, предусматривающих оказание помощи в коррекции психологического состояния для адаптации в социальной среде;

г) деятельность по оказанию социально-педагогических услуг, направленных на профилактику отклонений в поведении;

д) деятельность по оказанию социально-трудовых услуг, направленных на оказание помощи в трудоустройстве и в решении иных проблем, связанных с трудовой адаптацией;

е) деятельность по оказанию услуг, предусматривающих повышение коммуникативного потенциала, реабилитацию и социальную адаптацию, услуг по социальному сопровождению;

ж) производство и (или) реализация медицинской техники, протезно-ортопедических изделий, программного обеспечения, а также технических средств, которые могут быть использованы исключительно для профилактики инвалидности или реабилитации (абилитации) инвалидов;

з) деятельность по организации отдыха и оздоровления инвалидов и пенсионеров;

и) деятельность по оказанию услуг в сфере дополнительного образования;

к) деятельность по созданию условий для беспрепятственного доступа инвалидов к объектам социальной, инженерной, транспортной инфраструктур и пользования средствами транспорта, связи и информации;

4) субъект МСП осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей и способствующую решению социальных проблем общества, при условии, что доля доходов от осуществления такой деятельности (видов такой деятельности) по итогам предыдущего календарного года составляет не менее пятидесяти процентов в общем объеме доходов субъекта МСП, а доля полученной субъектом МСП чистой прибыли за предшествующий календарный год, направленная на осуществление такой деятельности (видов такой деятельности) в текущем календарном году, составляет не менее пятидесяти процентов от размера указанной прибыли (в случае наличия чистой прибыли за предшествующий календарный год), из числа следующих видов деятельности:

а) деятельность по оказанию психолого-педагогических и иных услуг, направленных на укрепление семьи, обеспечение семейного воспитания детей и поддержку материнства и детства;

б) деятельность по организации отдыха и оздоровления детей;

в) деятельность по оказанию услуг в сфере дошкольного образования и общего образования, дополнительного образования детей;

г) деятельность по оказанию психолого-педагогической, медицинской и социальной помощи обучающимся, испытывающим трудности в освоении основных общеобразовательных программ, развитии и социальной адаптации;

д) деятельность по обучению работников и добровольцев (волонтеров) социально ориентированных некоммерческих организаций, направленному на повышение качества предоставления услуг такими организациями;

е) культурно-просветительская деятельность (в том числе деятельность частных музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества);

ж) деятельность по оказанию услуг, направленных на развитие межнационального сотрудничества, сохранение и защиту самобытности, культуры, языков и традиций народов Российской Федерации;

з) выпуск периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, включенных в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке десять процентов;

«Субъект НХП» - субъект МСП, получивший статус предприятия народного художественного промысла после прохождения художественно-экспертного совета Владимирской области, и включенный в реестр субъектов народных художественных промыслов и субъектов ремесленной деятельности и перечня видов ремесленной деятельности во Владимирской области;

«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;

«Кредитная организация» - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

«Поручитель» - юридическое или физическое лицо, которое приняло на себя обязательство отвечать перед МКК ФСРМСП (фонд) за исполнение Заемщиком своих обязательств полностью или частично;

«Залогодатель» - юридическое или физическое лицо, которое осуществляет предоставление принадлежащего ему на праве собственности движимого или недвижимого имущества, а также имущественных прав в залог, в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по заключаемым им с МКК ФСРМСП (фонд) договорам микрозайма/займа;

«Необходимый пакет документов» - перечень документов, представляемых Заявителем на этапе подачи заявки с целью её регистрации, определенный в приложении № 1 к настоящим Правилам;

«Пакет документов по залоговому обеспечению» - перечень документов, представляемых дополнительно к необходимому пакету документов, определенный в приложении № 2 к настоящим Правилам;

«Полный пакет документов» - перечень документов, представляемых Заявителем в соответствии с настоящими Правилами (приложение № 1 и № 2), необходимый для принятия решения о выдаче микрозайма/займа.

1.3. Микрозаймы/займы предоставляются субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» за счет средств:

1.3.1. Бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, выделяемых на соответствующие цели;

1.3.2. Привлеченных средств кредитных организаций;

1.3.3. Собственных средств МКК ФСРМСП (фонд);

1.3.4. Иных не противоречащих действующему законодательству источников.

1.4. МКК ФСРМСП (фонд) 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 Заявителям:

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. Находящимся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства или Реестре плательщиков налога на профессиональный доход;

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

2.1.5. Обладающим платежеспособностью, определяемой в соответствии с Порядком работы с заемщиками по предоставлению и сопровождению микрозаймов/займов, установленным МКК ФСРМСП (фонд), и соответствующим требованиям настоящих Правил;

2.1.6. 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;

2.1.7. Отвечающим следующим критериям:

- по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей²;

- на дату подачи заявки на предоставление микрозайма отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев³;

- в отношении Заявителя не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).

2.1.7.1 Критерии, предусмотренные пунктом 2.1.7 настоящих Правил, не применяются при предоставлении микрозаймов Заявителям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, в отношении которых введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите

² Не применяется при оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

³ Не применяется при оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

2.1.8. Предоставившим МКК ФСРМСП (фонд) 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/займа⁴ (при обеспечении исполнения обязательств залогом имущества);

2.1.9. Среднемесячный размер заработной платы одного работника которых (в среднем по предприятию) за 6 месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения в МКК ФСРМСП (фонд), не должен быть менее минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством РФ⁵;

2.1.10. Взявшим на себя обязательство по выполнению достижения экономического эффекта от использования микрозайма (рост налоговых платежей и/или рост рабочих мест и/или сохранение рабочих мест и/или увеличение заработной платы сотрудникам и пр.).⁶

2.1.11. Предоставившим полный пакет документов в соответствии с настоящими Правилами.

2.2. Микрозаймы/займы не предоставляются следующим Заявителям:

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

2.2.2. На цели проведения расчетов по 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 (фонд);

⁴ 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.

⁵ Не применяется при оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

⁶ Не применяется при оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

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 Заявителя, 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;

- для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», - 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

2.2.10. В случае, если с момента признания Заявителя 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, Заявитель должен соответствовать требованиям кредитной организации.

2.4. Совокупный размер микрозаймов (суммарный размер задолженности по основному долгу), предоставленных МКК ФСРМСП (фонд) за счет средств бюджетов и собственных средств одному заемщику не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей⁷.

Совокупный размер микрозаймов (суммарный размер задолженности по основному долгу), предоставленных МКК ФСРМСП (фонд) одному физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем и применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не может превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Совокупный размер микрозаймов/займов (суммарный размер основного долга), предоставленных МКК ФСРМСП (фонд) за счет привлеченных средств кредитной организации одному заемщику – субъекту МСП, 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.

При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от «21» декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и

⁷ Не применяется при оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» максимальный срок предоставления микрозайма для Заемщиков, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов:

- по действующим микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;

- по микрозаймам, предоставленным в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, не должен превышать 2 (двух) лет.

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 нематериальных активов;
- внедрение новых технологий;
- развитие научно-технической и инновационной деятельности;
- приобретение товарно-материальных ценностей;
- пополнение оборотных средств.

Направления целевого использования средств микрозайма/займа для продуктов Линейки «Микрофинансирование» устанавливаются отдельным решением Наблюдательного совета МКК ФСРМСП (фонд).

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, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», является фиксированным на весь срок действия Договора микрозайма.

2.9.1. Процентная ставка за пользование микрозаймом для заемщиков – это ставка, установленная на дату заключения договора микрозайма, предоставляемого за счет средств, предоставленных из бюджетов всех уровней, а также собственных средств МКК ФСРМСП (фонд).

В зависимости от категории заемщиков, которым предоставляется микрозайм, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом.

2.9.1.1. Предельные размеры процентных ставок за пользование микрозаймом при наличии залогового обеспечения следующие:

а) не более ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с Субъектом МСП, соответствующему условиям «Приоритетного проекта» и/или «Социального предпринимательства» и/или «Предприятия народного художественного промысла», а также с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (за исключением физических лиц, применяющих

специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», указанных в подпункте «б» настоящего пункта);

б) не более одной второй ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с Субъектом МСП, а также с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории монопрофильного муниципального образования (далее - моногород), и соответствующим условиям «Приоритетного проекта» и/или «Социального предпринимательства» и/или «Предприятия народного художественного промысла»;

в) не более двукратного размера ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с иными Субъектами МСП, не указанными в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.

2.9.1.2. Предельные размеры процентных ставок за пользование микрозаймом при отсутствии залогового обеспечения следующие:

а) не более полуторакратного размера ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с Субъектом МСП, соответствующему условиям «Приоритетного проекта» и/или «Социального предпринимательства» и/или «Предприятия народного художественного промысла», а также с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», указанных в подпункте «б» настоящего пункта);

б) не более ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с Субъектом МСП, а также с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории моногорода, и соответствующим условиям «Приоритетного проекта» и/или «Социального предпринимательства» и/или «Предприятия народного художественного промысла»;

в) не более 2,5-кратного размера ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с иными Субъектами МСП, не указанными в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.

Фактические значения процентных ставок для Линейки продуктов «Микрофинансирование» устанавливаются отдельным решением Наблюдательного совета МКК ФСРМСП (фонд).

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 (фонд).

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

3.1. Заявитель вправе обратиться в МКК ФСРМСП (фонд) путем личного обращения, по телефону или направления запроса по электронной почте для

получения первичной консультации об условиях предоставления микрозайма/займа.

Заявитель 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 (фонд) выясняет соответствие обратившегося за получением микрозайма/займа лица, требованиям, предъявляемым к Заявителю.

3.2. Заявитель обращается в МКК ФСРМСП (фонд) с заявлением на предоставление микрозайма/займа и необходимым перечнем документов для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма/займа.

Форма заявления, анкеты и перечень документов, необходимых для представления для получения микрозайма/займа, указаны в Приложении № 1 к настоящим Правилам и являются их неотъемлемой частью.

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

3.4. После посещения сотрудником МКК ФСРМСП (фонд) места нахождения бизнеса и залогового обеспечения Заявителя предоставляет пакет документов по залоговому обеспечению согласно настоящим Правилам.

3.5. После предоставления Заявителем полного пакета документов МКК ФСРМСП (фонд) производит анализ платежеспособности Заявителя в соответствии с Порядком работы с заемщиками по предоставлению и сопровождению микрозаймов/займов, установленным МКК ФСРМСП (фонд), 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 (фонд).

Порядок работы с обеспечением, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств по Договору микрозайма/займа, включает в себя порядок определения размера необходимого обеспечения по Договору микрозайма/займа, перечень документов, представляемых по предлагаемому обеспечению, требования к предоставляемому обеспечению по Договору микрозайма/займа, в том числе случаи страхования предмета залога.

МКК ФСРМСП (фонд) 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 в соответствии с формой, установленной Порядком работы с заемщиками по предоставлению и сопровождению микрозаймов/займов.

3.6. По результатам анализа представленных документов, платежеспособности Заявителя, предоставляемого обеспечения, кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей, выезда на осмотр бизнеса/залога, сотрудник МКК ФСРМСП (фонд) в течение 10 рабочих дней с даты предоставления Заявителем полного пакета документов составляет заключение установленного МКК ФСРМСП (фонд) образца.

3.7. По результатам проведенного анализа Заявителя и составленного заключения на заседании Комиссии по предоставлению микрозаймов/займов в течение 15 рабочих дней с даты предоставления Заявителем полного пакета документов принимается коллегиальное решение о выдаче микрозайма/займа или об отказе в выдаче микрозайма/займа.

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

3.8. Сотрудник МКК ФСРМСП (фонд) в течение 1 (одного) рабочего дня после принятия решения Комиссией о предоставлении микрозайма/займа информирует Заявителя о принятом решении путем личного обращения, по телефону или направления соответствующей информации по электронной почте, запрашивает в случае необходимости согласно требованиям действующего законодательства РФ недостающие документы, обязательные для оформления сделки:

- согласие супруга(и) на получение микрозайма, на передачу в залог приобретенного в браке движимого имущества, нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу в залог приобретенного в браке недвижимого имущества или брачный договор, соглашение о разделе имущества,

- нотариально удостоверенный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительными документами юридического лица),

- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей из ИФНС по форме КНД 1160080, выданная по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора микрозайма (в случае, если предоставленная с перечнем необходимых документов справка выдана ИФНС ранее указанного срока)⁸,

а также формирует досье.

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

3.9. Сотрудник МКК ФСРМСП (фонд) информирует Заявителя 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

⁸ Не требуется при предоставлении микрозаймов Заявителям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, в отношении которых введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»

платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма/займа, а также с нарушением условий Договора микрозайма/займа.

3.10. В случае не предоставления Заявителем полного пакета документов в течении 1 (одного) месяца с даты регистрации заявления на предоставление микрозайма/займа, заявка снимается с рассмотрения.

4. Обеспечение микрозайма/займа

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

- 4.1.1. Поручительство юридических и физических лиц;
- 4.1.2. Залог движимого или недвижимого имущества;
- 4.1.3. Поручительство Гарантийного фонда Владимирской области;
- 4.1.4. Банковские гарантии.

4.2. Поручителями могут выступать:

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

Для Заявителей – 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 Заявителей – индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательно предоставление поручительства супруга/супруги или иного физического либо юридического лица.

4.3. Для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества, в качестве последнего МКК ФСРМСП (фонд) 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.

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 (фонд) 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.

4.8. Микрозаём/заем может быть как обеспечен залогом имущества, так и не обеспечен им. По всем сделкам является обязательным предоставление поручительства согласно требованиям настоящих Правил.

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

5.1. После принятия комиссией МКК ФСРМСП (фонд) положительного решения о предоставлении микрозайма/займа МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) в установленном договором порядке осуществляет перечисление денежных средств заемщику.

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

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/лицевой счет.

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

6. Мониторинг исполнения Договора микрозайма/займа

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

6.2. Подтверждением целевого использования микрозайма/займа служит предоставление займодавцу сопроводительного письма и 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 (фонд) ежемесячно.

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

Плановый мониторинг залогового обеспечения проводится специалистом МКК ФСРМСП (фонд) с периодичностью:

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

Внеплановый мониторинг проводится по решению Комиссии МКК ФСРМСП (фонд) по работе с просроченной задолженностью на основании приказа МКК ФСРМСП (фонд) 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 принимаются Наблюдательным советом МКК ФСРМСП (фонд) и подлежат утверждению Департаментом предпринимательства Владимирской области.

8.2. Отдельным решением Наблюдательного совета МКК ФСРМСП (фонд) утверждаются суммы микрозаймов/займов, фактические значения процентных ставок, цели использования микрозайма/займа, а также могут определяться иные особые положения предоставления микрозаймов/займов по продуктам.

8.3. Установленные настоящими Правилами общие условия и порядок предоставления МКК ФСРМСП (фонд) микрозаймов/займов применяются при оказании поддержки физическим лицам, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и локальных актов МКК ФСРМСП (фонд).

8.4. По всем иным вопросам, не урегулированным настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, а также внутренними нормативными актами МКК ФСРМСП (фонд).



**З А Я В Л Е Н И Е
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА/ЗАЙМА МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «ФОНД СОДЕЙСТВИЯ
РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВО ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ»
(МКК ФСРМСП (ФОНД))**

Обращение в Микрокредитную компанию «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»			
Первое		Повторное	
1. Информация о запрашиваемом микрозайме/займе:			
Название продукта (указывается из линейки продуктов «Микрофинансирование»)			
Сумма микрозайма/займа, руб.			Срок, мес.
Назначение микрозайма/займа: (приобретение, ремонт, модернизация основных средств; приобретение нематериальных активов; внедрение новых технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; приобретение товарно-материальных ценностей; пополнение оборотных средств)			
Необходимость отсрочки погашения основного долга (нужное отметить): <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
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 юридического лица или индивидуального предпринимателя 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 взаимосвязанных компаний			
№	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)			

№	Название банка	Сумма по договору, в руб.	Остаток задолженности на текущую дату, в руб.	Дата получения	Дата погашения кредита	Вид обеспечения (залога)	Указать был 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		
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
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях		Нал/Безнал
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
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях		Нал/Безнал
19. Основные конкуренты:							
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт)			Вид продукции, товара, работы, услуг			

20. Применяемая система налогообложения	
Наименование (УСН, ОСНО, ПСН, ЕСХН):	
21. Прочая информация:	
Численность персонала на конец предыдущего года: _____ чел.	
Численность персонала на дату подачи заявления: _____ чел.	
Среднемесячная заработная плата одного работника за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения в Фонд (должна быть не меньше МРОТ): _____ 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), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП (фонд), нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.
- 2) неприменение в отношении него процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).
- 3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.
- 4) отсутствие просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками более трех месяцев.
- 5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.
- 6) информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) и Заемщиком в будущем, МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) не обязан возвращать Заемщику настоящее Заявление;
- принятие к рассмотрению настоящего заявления не означает возникновения у МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) их персональных данных, указанных в заявлении, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП (фонд), 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	<input type="checkbox"/>	Договор доверительного управления	<input type="checkbox"/>	Договор поручения	<input type="checkbox"/>
Договор комиссии	<input type="checkbox"/>	Иное основание	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

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 (фонд)

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 (фонд) 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 (фонд))



З А Я В Л Е Н И Е
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА/ЗАЙМА МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
«ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВО ВЛАДИМИРСКОЙ
ОБЛАСТИ» (МКК ФСРМСП (ФОНД))

Обращение в Микрокредитную компанию «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»			
Первое		Повторное	
1. Информация о запрашиваемом микрозайме/займе:			
Название продукта (указывается из линейки продуктов «Микрофинансирование»)			
Сумма микрозайма/займа, руб.		Срок, мес	
Цель установления деловых отношений с МКК ФСРМСП (фонд) - Назначение микрозайма/займа: (приобретение, ремонт, модернизация основных средств; приобретение нематериальных активов; внедрение новых технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; приобретение товарно-материальных ценностей; пополнение оборотных средств)			
Необходимость отсрочки погашения основного долга (нужное отметить): <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Обеспечение микрозайма/займа (что предоставляете в залог: наименование, собственник):			
Поручительство не менее одного из указанных категорий лиц (нужное отметить):			
<input type="checkbox"/> супруга/супруги			
<input type="checkbox"/> иного физического либо юридического лица			
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. Возникли 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			

17. Основные покупатели/клиенты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции и/услуг	Доля от объема поставок, %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов	
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях	Форма расчетов
18. Основные конкуренты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт)	Вид продукции, товара, работы, услуг				
20. Применяемая система налогообложения						
Наименование (УСН, ОСНО, ПСН, ЕСХН):						
21. Прочая информация:						
Численность персонала на конец предыдущего года: _____ чел.						
Численность персонала на дату подачи заявления: _____ чел.						
Среднемесячная заработная плата одного работника за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения в Фонд (должна быть не меньше МРОТ): _____ руб.						
Размер полученной выручки на конец предыдущего года: _____ руб.						
Размер налоговых выплат за 2 полных завершённых календарных года (в разбивке по годам): _____ руб.						
_____ 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), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП (фонд), нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.
- 2) не применение в отношении него процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).
- 3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.
- 4) отсутствие просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками более трех месяцев.
- 5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.
- 6) информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) и Заемщиком в будущем, МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) не обязан возвращать Заемщику настоящее Заявление;

• принятие к рассмотрению настоящего Заявления не означает возникновения у МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) их персональных данных, указанных в заявлении, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП (фонд), 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
Иностранном публичным должностным лицом (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 (фонд)	

26. Сведения о деловой репутации

Собственная оценка деловой репутации:	удовлетворительная	неудовлетворительная
Обязуюсь уведомить МКК ФСРМСП (фонд) 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 (ФОНД) «__» _____ 20__ г.

(подпись специалиста МКК ФСРМСП (фонд))



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

З А Я В Л Е Н И Е
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ
«НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»,
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА/ЗАЙМА В МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
«ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВО ВЛАДИМИРСКОЙ
ОБЛАСТИ» (МКК ФСРМСП (фонд))

Обращение в Микрокредитную компанию «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»			
Первое	Повторное		
1. Информация о запрашиваемом микрозайме/займе:			
Название продукта (указывается из линейки продуктов «Микрофинансирование»)		Срок, мес	
Сумма микрозайма/займа, руб.			
Цель установления деловых отношений с МКК ФСРМСП (фонд) - Назначение микрозайма/займа: (приобретение, ремонт, модернизация основных средств; приобретение нематериальных активов; внедрение новых технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; приобретение товарно-материальных ценностей; пополнение оборотных средств)			
Необходимость отсрочки погашения основного долга (нужное отметить): <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Обеспечение микрозайма/займа (что предоставляете в залог: наименование, собственник):			
Поручительство не менее одного из указанных категорий лиц (нужное отметить): <input type="checkbox"/> супруга/супруги <input type="checkbox"/> иного физического либо юридического лица			
Дата внесения записи в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход: «__» _____ г.			
2. Адрес заемщика			
Адрес регистрации	Адрес фактического проживания	Адрес ведения бизнеса	
Индекс _____ Город _____	Индекс _____ Город _____	Индекс _____ Город _____	
Муниципальный район _____	Муниципальный район _____	Муниципальный район _____	
Населенный пункт _____	Населенный пункт _____	Населенный пункт _____	
Улица _____	Улица _____	Улица _____	
№ дома _____, № корпуса _____, № кв. _____	№ 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. Общие сведения			
ФИО			
Дата и место рождения			
Паспорт (серия, №, кем и когда выдан, код подразделения)			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
Адрес регистрации:			

Образование			
Стаж работы в данной отрасли			
Общий стаж работы			
Тел. _____		, моб. тел. _____ E-mail _____	
6. Информация о трудоустройстве (при наличии) / наличие пенсии:			
Тип организации		Наименование	ИНН работодателя
Должность		Адрес места работы	Длительность работы в организации
7. Семейное положение:			
ФИО и дата рождения супруга (-и) (при наличии):			
Информация о месте работы супруга (-и), должность (при наличии):			
Дети:			
ФИО и дата рождения (при наличии):			
8. Информация о наличии собственности и других активов:			
Недвижимость (вид, местонахождение, способ приобретения):			
Транспортные средства (марка, модель, год выпуска, дата и способ приобретения):			
Иное движимое имущество (наименование, дата и способ приобретения):			
Наличие счета в банке (наименование банка, вид счета):			
Наличие карты (наименование банка, вид карты):			
Другие активы (ценные бумаги):			
9. Контактное лицо Заемщика (по сопровождению сделки)			
ФИО:			
моб. телефон:			
10. Вид деятельности			
№	Вид деятельности	Доля доходов в выручке (%)	Факт. дата начала деятельности

	и/услуг	поставо к,	ичества , мес.	Предоплата / Рассрочка платежей в днях	М а р с е т о в
					Н а л /Б е з н а л

21. Основные конкуренты:

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

22. Прочая информация:

Размер полученной выручки на конец предыдущего года: _____ руб.
 Размер налоговых выплат за 2 полных завершённых календарных года (в разбивке по годам):
 _____ руб.
 _____ 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), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП (фонд), нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключённых кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.

2) не применение в отношении него процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).

3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

4) неучастие в соглашениях о разделе продукции.

5) информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) не обязан возвращать Заемщику настоящее Заявление;
- принятие к рассмотрению настоящего Заявления не означает возникновения у МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) их персональных данных, указанных в заявлении, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП (фонд), 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.

23. На момент заполнения настоящего заявления являюсь:
при положительном ответе отметьте соответствующую ячейку)

Клиент	Представитель клиента	Выгодоприобретатель
Иностранном публичным должностным лицом (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		

24. 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	

25. Основание действий к выгоде другого лица

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

26. 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 (фонд)	

27. Сведения о деловой репутации

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

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

Дата заполнения Заявления

ФИО и подпись заявителя

МП (при наличии)

Принял специалист МКК ФСРМСП «__» _____ 20__ г.
(подпись специалиста МКК ФСРМСП (фонд))

* _____
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.

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Организационно-правовая форма	ИП	ООО	ЗАО	ОАО	КФХ
Полное наименование организации	в соответствии с	учредительными документами			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		КПП			
Дата регистрации: «__» _____ года					
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)					
2. Адрес организации					
Юридический			Фактический		
Индекс _____ Город _____			Индекс _____ Город _____		
Муниципальный район _____			Муниципальный район _____		
Населенный пункт _____			Населенный пункт _____		
Улица _____			Улица _____		
№ дома _____, № корпуса (строения) _____, № кв.			№ дома _____, № корпуса (строения) _____, № кв.		

Интернет сайт:		e-meil:					
3. Учредители							
№	Наименование организации (или Ф.И.О.)	Доля в УК(%)	Паспорт (серия № для физлица, ИНН для юр. лица)				
4. Наличие связанных компаний в уставном капитале других организаций							
№	Наименование организации	ИНН компании	Вид взаимосвязи	% до ля У К			
5. Сведения о руководителях организации, уполномоченных заключать договор поручительства/залога							
Руководитель организации							
ФИО							
Дата и место рождения							
Паспорт (серия, №, кем и когда выдан)							
Адрес регистрации:							
Образование		Стаж работы в компании					
Стаж работы в отрасли		Стаж работы по специальности					
Тел. _____, моб. тел. _____		E-mail _____					
6. Вид деятельности организации							
№	Вид деятельности	Доля доходов в выручке (%)	Дата начала деятельности				
Деятельность заемщика подлежит лицензированию			да	нет			
Наличие лицензии			да	нет			
7. Характеристика площадей, занимаемых организацией, связанными компаниями							
№	Наименование ЮЛ или ИП, Арендатора	Тип объекта (Офисные, производственные, складские иное)	Адрес местонахождения	Площадь, м2	Собственность/аренда, срок окончания		
8. Информация об открытых счетах в кредитных организациях							
№	Наименование кредитной организации	Номер счета	Дата открытия	Среднемесячные обороты, в руб.			
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 (фонд) 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 (фонд) 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 (фонд) данных в отношении Поручителя/Залогодателя в бюро кредитных историй.

Настоящим Поручитель/Залогодатель подтверждает возможность предоставления МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) их персональных данных, указанных в Анкете, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП (фонд), 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	Фактического места жительства
Регистрации 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 _____ комнат

Жилье: 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 _____	Место работы _____
Адрес места работы _____	Адрес места работы _____
Фактический адрес работы _____	Фактический адрес работы _____
Должность _____	Должность _____
Стаж работы в данной организации _____	Стаж работы в данной организации _____
Рабочий телефон _____	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"> - МРОТ - 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 (фонд).

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 (фонд) 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 (фонд) данных в отношении Поручителя/Залогодателя в бюро кредитных историй.

Настоящим Поручитель/Залогодатель подтверждает возможность предоставления МКК ФСРМСП (фонд) 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 (фонд) их персональных данных, указанных в Анкете, а также им сообщена информация о наименовании и адресе МКК ФСРМСП (фонд), 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 всех продуктов, кроме продукта «Экспресс»
 (Регистрация заявления осуществляется по факту предоставления всех документов,
 указанных в настоящем перечне)

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
2	Анкета поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
	Правоустанавливающие и учредительные документы⁹	
3	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.01.2017)	заверенная ЮЛ
4	Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения	заверенная ЮЛ
5	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе	заверенная ЮЛ
6	Решение участников об учреждении юридического лица / договор об учреждении	заверенная ЮЛ
7	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
8	Копии всех страниц паспортов должностных лиц юридического лица (директора), учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев	заверенная ЮЛ
9	Лицензии на соответствующий вид деятельности (при наличии)	заверенная ЮЛ
10	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев) <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
11	Протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (по форме МКК ФСРМСП (фонд)) ¹⁰	оригинал
	Финансовые и прочие документы¹¹	
12	Справка об открытых расчетных счетах ЮЛ из ИФНС (не старше 30 дней на дату подачи заявления)	оригинал или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью, либо с квитанцией о приеме, заверенная клиентом
13	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей из ИФНС по форме КНД 1160080 (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления) ¹²	оригинал или справка, полученная в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью клиента
14	Справка <u>клиента</u> о наличии/отсутствии просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками и перед внебюджетными фондами	оригинал
15	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 36 месяцев, предшествующих дате подачи заявления (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления)	оригинал или справка, полученная в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью банка, заверенная клиентом

⁹ Правоустанавливающие и учредительные документы предоставляются Заявителем при первом обращении в МКК ФСРМСП (фонд), и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения

¹⁰ По факту принятия решения о предоставлении микрозайма Заявителем в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительными документами юридического лица, предоставляется нотариально удостоверенный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий)

¹¹ При повторном обращении в МКК ФСРМСП (фонд) в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) предоставляются документы, срок актуальности которых истек

¹² В случае, если на дату заключения договора микрозайма срок предоставленной справки из ИФНС по форме КНД 1160080 превышает 30 календарных дней, последняя подлежит актуализации.

16	Официальная бухгалтерская отчетность: баланс и отчет о финансовых результатах за 2 (два) 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
17	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
18	Для лиц, не применяющих ОСН, налоговые декларации в соответствии с применяемой системой налогообложения за 2 (два) 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
19	Баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю промежуточную отчетную дату текущего года (01 апреля или 01 июля или 01 октября)	оригинал
20	Анализ 51 счета за предыдущие 6 месяцев - ежемесячно (предоставляется в разбивке по обслуживающим банкам)	заверенные ЮЛ
21	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
22	Копии действующих договоров аренды занимаемых помещений (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документы, подтверждающие право собственности на занимаемые помещения	заверенная ЮЛ
23	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 (ФОНД))</i>	оригинал
24	Копия правоустанавливающего/их и/или правоподтверждающего/их документа/ов по залогу (в зависимости от вида предлагаемого обеспечения). Не требуется для беззалоговых продуктов	заверенная ЮЛ



Перечень необходимых документов для ЮЛ
для продукта «Экспресс»
(Регистрация заявления осуществляется по факту предоставления всех документов
указанных в настоящем перечне)

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП (ФОНД))</i>	оригинал
2	Анкета поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП (ФОНД))</i>	оригинал
	Правоустанавливающие и учредительные документы¹³	
3	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.01.2017)	заверенная ЮЛ
4	Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения	заверенная ЮЛ
5	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе	заверенная ЮЛ
6	Решение участников об учреждении юридического лица / договор об учреждении	заверенная ЮЛ
7	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
8	Копии всех страниц паспортов должностных лиц юридического лица (директора), учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев	заверенная ЮЛ
9	Лицензии на соответствующий вид деятельности (при наличии)	заверенная ЮЛ
10	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (директора, учредителей/поручителей/залогодателей/бенефициарных владельцев) <i>(по форме МКК ФСРМСП (ФОНД))</i>	оригинал
11	Протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (по форме МКК ФСРМСП (ФОНД)) ¹⁴	оригинал
	Финансовые и прочие документы¹⁵	
12	Справка об открытых расчетных счетах ЮЛ из ИФНС (не старше 30 дней на дату подачи заявления)	оригинал или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью, либо с квитанцией о приеме, заверенная клиентом
13	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей из ИФНС по форме КНД 1160080 (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления) ¹⁶	
14	Справка клиента о наличии/отсутствии просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками и перед внебюджетными фондами	оригинал
15	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 36 месяцев, предшествующих дате подачи заявления (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления)	оригинал или справка, полученная в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью банка, заверенная клиентом

¹³ Правоустанавливающие и учредительные документы предоставляются Заявителем при первом обращении в МКК ФСРМСП (фонд), и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения

¹⁴ По факту принятия решения о предоставлении микрозайма Заявителем в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительными документами юридического лица, предоставляется нотариально удостоверенный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий)

¹⁵ При повторном обращении в МКК ФСРМСП (фонд) в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) предоставляются документы, срок актуальности которых истек

¹⁶ В случае, если на дату заключения договора микрозайма срок предоставленной справки из ИФНС по форме КНД 1160080 превышает 30 календарных дней, последняя подлежит актуализации.

16	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
17	Справка клиента о событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, произошедших за период с последней отчетной даты до подачи в МКК ФСРМСП (ФОНД) заявления на предоставления микрозайма	оригинал
18	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
19	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 (фонд))</i>	оригинал
20	Копия правоустанавливающего/их и/или подтверждающего/их документа/ов по залогу (в зависимости от вида предлагаемого обеспечения). Не требуется для беззалоговых продуктов	заверенная ЮЛ



Перечень необходимых документов для ИП
для всех продуктов, кроме продукта «Экспресс»
(Регистрация заявления осуществляется по факту предоставления всех документов, указанных в настоящем перечне)

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
2	Анкета поручителя на ИП, поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
	Документы для анализа правового статуса¹⁷	
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 страниц паспорта ИП, поручителей, залогодателей	заверенная ИП
6	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (ИП, поручителей, залогодателей) <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
7	Документ, подтверждающий факт внесения записи в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход по форме КНД 1122035 ¹⁸	оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
	Финансовые и прочие документы¹⁹	
8	Справка об открытых расчетных счетах ИП из ИФНС (должна быть не старше 30 дней)	оригинал или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью, либо с квитанцией о приеме, заверенная клиентом
9	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей из ИФНС по форме КНД 1160080 (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления) ²⁰	оригинал или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью, либо с квитанцией о приеме, заверенная клиентом
10	Справка клиента об отсутствии задолженности перед внебюджетными фондами (ПФР и ФСС)	оригинал
11	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (по форме КНД 1122036) за последние 12 месяцев или за фактический срок деятельности ²¹	оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
12	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 картотеки №2, о кредитной истории за 36 месяцев, предшествующих дате подачи заявления (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления)	оригинал или справка, полученная в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью банка, заверенная клиентом
13	Декларации за прошедший год, все квартальные декларации текущего года (при сдаче таковых поквартально)	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде

¹⁷ Документы для анализа правового статуса предоставляются Заявителем при первом обращении в МКК ФСРМСП (фонд), и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения.

¹⁸ При оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

¹⁹ При повторном обращении в МКК ФСРМСП (фонд) в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) предоставляются документы, срок актуальности которых истек.

²⁰ В случае, если на дату заключения договора микрозайма срок предоставленной справки из ИФНС по форме КНД 1160080 превышает 30 календарных дней, последняя подлежит актуализации.

²¹ При оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

14	Копии <u>действующих</u> договоров аренды на занимаемые помещения (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документы, подтверждающие право собственности.	заверенные ИП
15	Заполненная таблица «Доходы-Расходы» за последние полных 12 месяцев <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд)). 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)</i>	оригинал
16	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 (фонд))</i>	оригинал
17	Копия правоустанавливающего/их и/или правоподтверждающего/их документа/ов по залогу (в зависимости от вида предлагаемого обеспечения). Не требуется для беззалоговых продуктов	заверенная ИП



**Перечень необходимых документов для ИП
для продуктов «Экспресс»**

(Регистрация заявления осуществляется по факту предоставления всех документов, указанных в настоящем перечне)

	Документы по проекту	оригинал/копия
1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
2	Анкета поручителя на ИП, поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
	Документы для анализа правового статуса²²	
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 страниц паспорта ИП, поручителей, залогодателей	заверенная ИП
6	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (ИП, поручителей, залогодателей) <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
7	Документ, подтверждающий факт внесения записи в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход по форме КНД 1122035 ²³	оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
	Финансовые и прочие документы²⁴	
8	Справка об открытых расчетных счетах ИП из ИФНС (должна быть не старше 30 дней)	оригинал или справка, полученная по ТКС в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью, либо с квитанцией о приеме, заверенная клиентом
9	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей из ИФНС по форме КНД 1160080 (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления) ²⁵	
10	Справка клиента об отсутствии задолженности перед внебюджетными фондами (ПФР и ФСС)	оригинал
11	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (по форме КНД 1122036) за последние 12 месяцев или за фактический срок деятельности ²⁶	оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
12	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 картотеки №2, о кредитной истории за 36 месяцев, предшествующих дате подачи заявления (не старше 30 календарных дней на дату регистрации заявления)	оригинал или справка, полученная в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью банка, заверенная клиентом
13	Декларации за последний отчетный период	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде

²² Документы для анализа правового статуса предоставляются Заявителем при первом обращении в МКК ФСРМСП (фонд), и в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) при повторном обращении предоставляются только документы, свидетельствующие о произошедших изменениях с момента первого обращения.

²³ При оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

²⁴ При повторном обращении в МКК ФСРМСП (фонд) в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП (фонд) предоставляются документы, срок актуальности которых истек.

²⁵ В случае, если на дату заключения договора микрозайма срок предоставленной справки из ИФНС по форме КНД 1160080 превышает 30 календарных дней, последняя подлежит актуализации.

²⁶ При оказании поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

14	Заполненная таблица «Доходы-Расходы» за последние полных 12 месяцев <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i> . В случае осуществления деятельности менее 12 месяцев предоставляются данные за период осуществления деятельности и прогнозные значения на предстоящий период <i>(помесячно)</i>	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 (фонд))</i>	оригинал
16	Копия правоустанавливающего/их и/или подтверждающего/их документа/ов по залогу (в зависимости от вида предлагаемого обеспечения). Не требуется для беззалоговых продуктов	заверенная ИП



**Перечень необходимых документов
для предоставления физическими лицами, применяющими специальный налоговый
режим «Налог на профессиональный доход»
(Регистрация заявления осуществляется по факту предоставления всех документов,
указанных в настоящем перечне)**

Документы по проекту	оригинал/копия
Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
Анкета поручителя/залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
Документы для анализа правового статуса²⁷	
Документ, подтверждающий факт внесения записи в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход по форме КНД	оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования	заверенная заявителем
Копии всех страниц паспорта физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручителей, залогодателей	заверенная заявителем
Документ, подтверждающий идентификационный номер налогоплательщика	заверенная заявителем
Согласие на обработку персональных данных физических лиц <i>(по форме МКК ФСРМСП (фонд))</i>	оригинал
Свидетельство о праве собственности либо выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости, в котором осуществляется деятельность, подтверждающая право собственности Заявителя на объект недвижимости, в котором осуществляется деятельность, в случае осуществления деятельности в арендуемом объекте недвижимости – договоры аренды.	заверенная заявителем
Финансовые и прочие документы²⁸	
Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (по форме КНД 1122036) за последние 12 месяцев или за фактический срок деятельности	оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
Справка 2-НДФЛ за период не менее полных 6 мес., до даты предоставления пакета документов / справка о размере пенсии (при наличии).	для работающих по трудовому договору и / или получающих пенсию (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма)
Заполненная таблица «Доходы-Расходы» за последние полные 12 месяцев <i>по форме МКК ФСРМСП (фонд)</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
Копия правоустанавливающего/их и/или правоподтверждающего/их документа/ов по залогу (в зависимости от вида предлагаемого обеспечения). Не требуется для беззалоговых продуктов	заверенная заявителем

²⁷ Документы для анализа правового статуса предоставляются Заявителем при первом обращении в МКК ФСРМСП (фонд), 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.

²⁸ При повторном обращении в МКК ФСРМСП в случае наличия заключенного/ых договора/ов с МКК ФСРМСП предоставляются документы, срок актуальности которых истек.

Справка из банка об открытом счёте, на который планируется перечисление средств микрозайма	оригинал
--	----------



Доходы - Расходы

(наименование организации/ИП)

№ п/п	Месяц	Выручка (руб.)	Расходы (руб.)										Итого расходы (руб.)	Прибыль (руб.)		
			Закупка товара, сырья, материалов (руб.)	Прочие аренда и коммунальные платежи (руб.)	Ремонт и обслуживание осн. средств	Выплата займов	Транспортные расходы	Реклама, связь	Банковские услуги	Прочие	Налоги (все) (руб.)	Оплата труда (руб.)				
1																
2																
3																
4																
5																
6																
7																
8																
9																
10																
11																
12																
ИТОГО																

Текущее состояние (на дату составления таблицы «Доходы-Расходы»)

Остаток товара по закупочным ценам:

руб., в т.ч. неликвидный остаток: _____ руб.

2 Остаток задолженности по кредиту:

руб., в т.ч. просроченная задолженность: _____ руб.

3 Остаток денежных средств

в кассе:

руб.

на р/сч.:

руб.

4 Основные средства в собственности (недвижимость, оборудование, транспорт и т.п.)

руб.

руб.

Место хранения: _____



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

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

* подтверждение не требуется для продукта «Экспресс»

МП



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», находящейся по адресу: г. Владимир, ул. Кремлевская, д. 5А (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. _____



Перечень документов по залоговому обеспечению

1. Поручительства

Физические лица	
1	Анкета поручителя
2	Копия паспорта
Юридические лица	
1	Документы, подтверждающие полномочия директора (протокол/решение о назначении) - копия
2	Учредительные документы (свидетельство о гос. регистрации, о постановке на учет в ИФНС, устав и пр.) - копии
3	Финансовая отчетность (декларации, балансы за прошедший год) - копии
4	Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах

2. Квартира/комната

Залогодатель - Физические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилое помещение (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) - копия;
3	Выписка из ЕГРН, удостоверяющая регистрацию прав на недвижимость (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;
4	Выписка из ЕГРН, содержащая, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объект недвижимости, выданная уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Экспликация и поэтажный план (план объекта недвижимости) или технический паспорт (при наличии) - копия
6	Копия паспорта залогодателя
7	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
8	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
9	Справка управляющей компании или ТСЖ об отсутствии зарегистрированных в жилом помещении граждан
Залогодатель - Юридические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилое помещение (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) - копия;
3	Выписка из ЕГРН, удостоверяющая регистрацию прав на недвижимость (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;
4	Выписка из ЕГРН, содержащая, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объект недвижимости, выданная уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Экспликация и поэтажный план (план объекта недвижимости) или технический паспорт (при наличии) - копия
6	Учредительные и регистрационные документы юридического лица, копии паспортов учредителей, директора - копии
7	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
8	Справка управляющей компании или ТСЖ об отсутствии зарегистрированных в жилом помещении граждан

3. Нежилое помещение

Залогодатель - Физические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на нежилое помещение (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) - копия;
3	Выписка из ЕГРН, удостоверяющая регистрацию прав на недвижимость (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;
4	Выписка из ЕГРН, содержащая, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объект недвижимости, выданная уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке

5	Экспликация и поэтажный план (план объекта недвижимости) или технический паспорт (при наличии) - копия
6	Копия паспорта залогодателя
7	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
8	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
Залогодатель - Юридические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на нежилое помещение (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) - копия;
3	Выписка из ЕГРН, удостоверяющая регистрацию прав на недвижимость (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;
4	Выписка из ЕГРН, содержащая, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объект недвижимости, выданная уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Экспликация и поэтажный план (план объекта недвижимости) или технический паспорт (при наличии) - копия
6	Учредительные и регистрационные документы юридического лица, копии паспортов учредителей, директора - копии
7	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)

4. Жилой дом и права на земельный участок, на котором он расположен (право собственности, арендные права - при их наличии)

Залогодатель - Физические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) (на земельный участок – при наличии права собственности) - копия;
3	Выписки из ЕГРН, удостоверяющие регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;
4	Выписки из ЕГРН, содержащие, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Экспликация (список помещений с указанием их площади), поэтажный план, выписка из технического паспорта на жилой дом (при наличии) - копия;
7	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
8	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
9	Выписка из домовой книги об отсутствии зарегистрированных в жилом доме граждан
10	Договор аренды земельного участка (при залоге арендных прав на земельный участок) - копия
11	Уведомление или согласие собственника земельного участка в соответствии с требованиями действующего законодательства и договора аренды (при залоге арендных прав на земельный участок)
12	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»
13	Копия паспорта залогодателя
Залогодатель - Юридические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) (на земельный участок – при наличии права собственности) - копии;
3	Выписки из ЕГРН, удостоверяющие регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копии;
4	Выписки из ЕГРН, содержащие, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Экспликация (список помещений с указанием их площади), поэтажный план, выписка из тех. паспорта на жилой дом (при наличии) - копия;
7	Учредительные и регистрационные документы юридического лица - копии.
8	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного

	участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
9	Выписка из домовой книги об отсутствии зарегистрированных в жилом доме граждан
10	Договор аренды земельного участка (при залоге арендных прав на земельный участок) - копия
11	Уведомление или согласие собственника земельного участка согласно требованиям действующего законодательства и договора аренды (при залоге арендных прав на земельный участок)
12	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

5. Нежилое здание и права на земельный участок, на котором он расположен (право собственности, арендные права - при их наличии)

Залогодатель - Физические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) (на земельный участок – при наличии права собственности) - копии;
3	Выписки из ЕГРН, удостоверяющие регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копии;
4	Выписки из ЕГРН, содержащие, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Технический паспорт на нежилое здание (при наличии) - копия
6	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
7	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
8	Договор аренды земельного участка (при залоге арендных прав на земельный участок) - копия
9	Уведомление или согласие собственника земельного участка согласно требованиям действующего законодательства и договора аренды (при залоге арендных прав на земельный участок)
10	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»
11	Копия паспорта залогодателя
Залогодатель - Юридические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) (на земельный участок – при наличии права собственности) - копии;
3	Выписки из ЕГРН, удостоверяющие регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копии;
4	Выписки из ЕГРН, содержащие, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Технический паспорт на нежилое здание (при наличии) - копия
6	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
7	Договор аренды земельного участка (при залоге арендных прав на земельный участок) - копия
8	Уведомление или согласие собственника земельного участка согласно требованиям действующего законодательства и договора аренды (при залоге арендных прав на земельный участок)
9	Учредительные и регистрационные документы юр. лица. - копии
10	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

6. Земельный участок, принадлежащий залогодателю на праве собственности

Залогодатель - Физические лица	
1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) - копия;
3	Выписка из ЕГРН, удостоверяющая регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;

4	Выписка из ЕГРН, содержащая, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
6	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
7	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»
8	Копия паспорта залогодателя.

Залогодатель - Юридические лица

1	Правоустанавливающие документы - копии
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) - копия;
3	Выписка из ЕГРН, удостоверяющая регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копия;
4	Выписка из ЕГРН, содержащая, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
5	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
6	Учредительные и регистрационные документы юр. лица. - копии
7	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

7. Объект незавершенного строительства и права на земельный участок, на котором он расположен (право собственности, арендные права - при их наличии)

Залогодатель - Физические лица

1	Документ, подтверждающий отвод земельного участка под строительство объекта - копия
2	Разрешение соответствующих органов исполнительной власти на осуществление строительства - копия
3	Документы, подтверждающие отсутствие прав третьих лиц на объект незавершенного строительства (инвестора, подрядчика и т.д.) - копии
4	Правоустанавливающие документы - копии
5	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) (на земельный участок – при наличии права собственности) - копии;
6	Выписки из ЕГРН, удостоверяющие регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копии;
7	Выписки из ЕГРН, содержащие, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
8	Технический паспорт БТИ на объект незавершенного строительства (при наличии) - копия
9	Договор аренды земельного участка (при залоге арендных прав на земельный участок) - копия
10	Уведомление или согласие собственника земельного участка в соответствии с требованиями действующего законодательства и договора аренды (при залоге арендных прав на земельный участок)
11	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
12	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
13	Копия паспорта залогодателя.
14	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

Залогодатель - Юридические лица

1	Документ, подтверждающий отвод земельного участка под строительство объекта - копия
2	Разрешение соответствующих органов исполнительной власти на осуществление строительства - копия
3	Документы, подтверждающие отсутствие прав третьих лиц на объект незавершенного строительства (инвестора, подрядчика и т.д.) - копии
4	Правоустанавливающие документы - копии

5	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным до 15.07.2016) (на земельный участок – при наличии права собственности) - копии;
6	Выписки из ЕГРН, удостоверяющие регистрацию прав на объекты недвижимости (по правам, зарегистрированным начиная с 15.07.2016) - копии;
7	Выписки из ЕГРН, содержащие, в том числе, сведения об имеющихся ограничениях (обременениях) на объекты недвижимости, выданные уполномоченным органом в срок, не превышающий одного месяца до даты заключения договора об ипотеке
8	Технический паспорт БТИ на объект незавершенного строительства (при наличии) – копия
9	Договор аренды земельного участка (при залоге арендных прав на земельный участок) - копия
10	Уведомление или согласие собственника земельного участка в соответствии с требованиями действующего законодательства и договора аренды (при залоге арендных прав на земельный участок)
11	Учредительные и регистрационные документы юридического лица - копии
12	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
13	Отчет об определении рыночной стоимости земельного участка, подготовленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

8. Имущественное право требования (вытекающее из договора участия в долевом строительстве)

Залогодатель -Физические лица	
1	Договор долевого участия, зарегистрированный в установленном порядке - копия
2	Договор уступки прав требования (при наличии), зарегистрированный в установленном порядке - копия
3	Выписка из ЕГРН на земельный участок, на котором производится строительство жилого дома.
4	Справка от застройщика о полной оплате по договору долевого участия в строительстве.
5	Копия паспорта залогодателя.
6	Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
7	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
Залогодатель -Юридические лица	
1	Договор долевого участия, зарегистрированный в установленном порядке - копия
2	Договор уступки прав требования (при наличии), зарегистрированный в установленном порядке - копия
3	Выписка из ЕГРН на земельный участок, на котором производится строительство жилого дома.
4	Справка от застройщика о полной оплате по договору долевого участия в строительстве.
5	Учредительные и регистрационные документы юридического лица - копии
6	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)

9. Транспортное средство (ТС)

Залогодатель -Физические лица	
1	Паспорт транспортного средства (ПТС) / выписка из ЭПТС ²⁹ – копия
2	Свидетельство о регистрации транспортного средства – копия
3	Копия паспорта собственника
4	Согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
5	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия
Залогодатель -Юридические лица	
1	Паспорт транспортного средства (ПТС) / выписка из ЭПТС ³⁰ – копия
2	Свидетельство о регистрации транспортного средства – копия
3	Учредительные и регистрационные документы юридического лица - копия, справка об открытых счетах
4	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)

²⁹ При предоставлении выписки из ЭПТС обязательным является передача копии документа, устанавливающего право собственности на транспортное средство

³⁰ При предоставлении выписки из ЭПТС обязательным является передача копии документа, устанавливающего право собственности на транспортное средство

10. Самоходные машины

Залогодатель -Юридические лица	
1	Паспорт самоходной машины – копия
2	Свидетельство о регистрации машины – копия
3	Учредительные и регистрационные документы юридического лица - копия, справка об открытых счетах
4	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
Залогодатель -Физические лица	
1	Паспорт самоходной машины – копия
2	Свидетельство о регистрации машины – копия
3	Копия паспорта собственника
4	Согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, согласно требованиям действующего законодательства, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
5	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия

11. Движимое имущество (кроме транспортных средств и самоходных машин)

Залогодатель -Юридические лица	
1	Документы, устанавливающие право собственности (договоры поставки, купли-продажи, решения о внесении вклада в уставной капитал и т.п.) - копии
2	Документы, подтверждающие передачу движимого имущества (товарные накладные, акты приемки-передачи и т.п.) - копии
3	Документы, подтверждающие оплату движимого имущества (счета, счета-фактуры, платежные поручения, товарные чеки, кассовые чеки, квитанции к приходно-расходным ордерам, приходно-расходные ордера и т.п.) - копии
4	Перечень имущества, передаваемого в залог, позволяющий четко идентифицировать предмет залога (наименование, инвентарный номер, год выпуска, первоначальная балансовая стоимость, остаточная стоимость). Перечень оформляется в виде таблицы (если имущества с одним наименованием несколько единиц, каждая единица имущества прописывается отдельно) за подписью гл. бухгалтера и руководителя.
5	Учредительные и регистрационные документы юридического лица - копии, справка об открытых счетах
6	Надлежащим образом оформленный протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении сделки с указанием её существенных условий (в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или учредительным документом юридического лица)
Залогодатель -Физические лица	
1	Документы, устанавливающие право собственности (договоры поставки, купли-продажи, решения о внесении вклада в уставной капитал и т.п.) - копии
2	Документы, подтверждающие передачу движимого имущества (товарные накладные, акты приемки-передачи и т.п.) – копии
3	Документы, подтверждающие оплату движимого имущества (счета, счета-фактуры, платежные поручения, товарные чеки, кассовые чеки, квитанции к приходно-расходным ордерам, приходно-расходные ордера и т.п.) - копии
4	Перечень имущества, передаваемого в залог, позволяющий четко идентифицировать предмет залога. Перечень оформляется в виде таблицы (если имущества с одним наименованием несколько единиц, каждая единица имущества прописывается отдельно)
5	Копия паспорта собственника
6	Согласие супруга(и) на передачу имущества, являющегося общей совместной собственностью, в залог, при условии отсутствия брачного договора и/или соглашения о разделе имущества
7	Брачный договор, соглашения о разделе имущества (при наличии) - копия

Примечания:

Обязательными к предоставлению являются правоустанавливающие и правоподтверждающие документы, также документы, подтверждающие отсутствие обременения (для недвижимости). Остальные документы запрашиваются для более точной идентификации предмета залога и прав на него по усмотрению специалиста МКК ФСРМСП (ФОНД) в зависимости от вида залога, года выпуска и т.п. Дополнительно для транспортных средств и самоходных машин могут быть запрошены документы, устанавливающие право собственности (договоры купли-продажи и проч.), подтверждающие передачу имущества (акты приемки-передачи и т.п.), а также его оплаты (платежное поручение и т.п.).

Копии документов должны быть надлежащим образом заверены залогодателем: листы прошиты, пронумерованы, скреплены печатью (при наличии).

