

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением Микрокредитной
компании фонда «Фонд
финансирования промышленности и
предпринимательства»
Протокол № 3 от « 26 » марта 2025г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке и условиях предоставления Микрокредитной компанией фондом
«Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» займов субъектам
малого и среднего предпринимательства

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией фондом «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» (далее – Фонд) займов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Заемщики).

1.2. Фонд предоставляет займы с целью оказания финансовой поддержки Заемщикам при осуществлении ими предпринимательской деятельности.

1.3. Займы предоставляются субъектам СМСП в пределах средств, выделяемых из **федерального и регионального бюджета**, в том числе в пределах средств, полученные фондом от предпринимательской деятельности по направлению микрофинансирование в период с 2010 и далее.

1.4. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«СМСП» - субъекты малого и среднего предпринимательства, т.е. лица, соответствующие критериям, установленным Федеральным законом «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007г. и изданным в соответствии с ним нормативными актами, осуществляющие свою деятельность на территории г. Ульяновска и/или Ульяновской области.

Под субъектом малого и среднего предпринимательства (СМСП) в настоящем Порядке также подразумевается сельскохозяйственная организация, созданная и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 08.12.1995г. в форме сельскохозяйственного производственного кооператива (СПК) или сельскохозяйственного потребительского кооператива (СПоК).

Фонд при оказании поддержки руководствуется также Приказом Минэкономразвития России №142 от 26 марта 2021г., зарегистрированному в Минюсте РФ 20.05.2021г. рег. № 63543 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение 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», Приказом Минэкономразвития России №842 от 30 ноября 2023г., зарегистрированному в Минюсте РФ 25.12.2023г. рег. № 76597 «О внесении изменений в требования к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную

поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение 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 требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденные приказом Минэкономразвития России от 26 марта 2021 года № 142 (вступает в силу с 06.01.2024 года) (далее - (Приказ №842 от 30.11.2023г.) и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», и Приказом Минэкономразвития России от 09.11.2020г. № 745 «Об утверждении Концепции развития государственных микрофинансовых организаций».

Заемщик – получатель финансовой услуги, клиент, субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор займа с Фондом, и гарантирующий надлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных договором займа.

Группа связанных заемщиков – заемщики Фонда (юридические лица и индивидуальные предприниматели), связанные между собой экономически и/или юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них делает вероятным ухудшение финансового положения другого (других), что в свою очередь может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) таким заемщиком (заемщиками) своих обязательств перед Фондом по заключенным договорам микрозайма, а также иным договорам займа;

Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства – коммерческие и некоммерческие организации, в том числе центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительства), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры и иные организации, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Заявка – комплект документов, предоставляемый СМСП в Фонд в соответствии с настоящим Положением для получения микрозайма;

Заявление – документ в составе заявки СМСП на получение микрозайма, заполненный по форме Фонда, содержащий информацию о сумме и цели микрозайма, предлагаемом обеспечении;

Микрозайм – микрозаем, заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

Процентная ставка - под процентной ставкой за пользование микрозаймом понимается ставка, установленная на дату заключения договора микрозайма.

Процентная ставка устанавливается в соответствии с Требованиями Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26 марта 2021г. №142, зарегистрированному в Министерстве юстиции РФ 20.05.2021г. №63543 и может быть изменена сторонами при изменении ключевой ставки Банка России на дату заключения договора микрозайма.

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

Инвестиционный проект – комплекс взаимосвязанных мероприятий, предусматривающих привлечение ресурсов, приобретение и/или ремонт основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения, приобретение расходных материалов и т.д.),

включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, необходимых для расширения действующего или для создания нового производства/бизнеса.

Технико-экономическое обоснование – документ, заполненный по форме Фонда, содержащий анализ, расчет, оценку экономической целесообразности осуществления бизнес-проекта, основанного на сопоставительной оценке затрат и результатов;

Обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему – способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, с возможностью применения комбинированного обеспечения исполнения обязательств;

Залоговая стоимость обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему – это рыночная стоимость без учета НДС обеспечения исполнения обязательств с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), в который включаются возможные издержки, которые понесет Фонд в случае реализации имущества, его возможный износ (далее – залоговая стоимость обеспечения). Основные требования и направления работы с обеспечением исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему определяется Фондом в соответствии с принимаемыми им внутренними документами;

Деловая репутация – совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.;

Поручитель - физическое лицо и (или) юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц, отвечающее солидарно с заемщиком (должником) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или в части и отвечающее следующим требованиям:

- для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:
- наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 (шести) месяцев;
- наличие регистрации на территории Ульяновской области.
- для физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:
- осуществление предпринимательской деятельности на территории Ульяновской области;
- регистрация в налоговом органе на территории Ульяновской области.

Принятие поручительства физических лиц, зарегистрированных и проживающих в других регионах Российской Федерации, а также поручительства индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в налоговых органах других регионов Российской Федерации, является правом Фонда.

При принятии дополнительного поручительства Комиссия Фонда вправе рассмотреть в качестве поручителей физических лиц, возраст которых превышает 65 лет.

Залогодатель – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), зарегистрированный на территории Ульяновской области, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории Ульяновской области, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по нему, рассчитанным за весь период пользования микрозаймом;

Принятие имущества в виде залога физических лиц, зарегистрированных и проживающих в других регионах Российской Федерации, а также имущества в виде индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в налоговых органах других регионов Российской Федерации, является правом Фонда.

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышающей максимальный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный

Требованиями Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26 марта 2021г. №142, зарегистрированному в Министерстве юстиции РФ 20.05.2021г. №63543;

Договор залога – договор, согласно которому Фонд по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Договор поручительства – договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с заемщиком (должником) отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или в части.

Положительная кредитная история - сведения по действующим и закрытым кредитам заемщика в финансово-кредитных учреждениях за весь период деятельности, характеризующие его как благонадежного клиента Фонда.

Производство и (или) реализация подакцизных товаров, добыча и (или) реализация полезных ископаемых – виды деятельности СМСП по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых).

Исполнительный директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

Фонд – некоммерческая организация, учрежденная Ульяновской областью, зарегистрированная Управлением ФНС по Ульяновской области 01.07.2010г., ОГРН 1107300000653, Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Ульяновской области 06.07.2010г., учетный номер 7314010086.

2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКАМ

2.1. Фонд предоставляет микрозаймы для осуществления предпринимательской деятельности на цели, указанные Заемщиками в заявлении на получение микрозайма, на договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

2.2. **Решение о предоставлении микрозайма может быть принято Фондом в отношении следующих субъектов малого и среднего предпринимательства, отвечающих следующим критериям:**

2.2.1. Соответствующих требованиям Федерального закона «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. и Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г. и изданным в соответствии с ними нормативным актам.

2.2.2. Осуществляющих свою деятельность на территории г. Ульяновска и/или Ульяновской области в качестве юридического лица (хозяйственного общества, сельскохозяйственного производственного или сельскохозяйственного потребительского кооператива), обособленного подразделения юридического лица, филиала или индивидуального предпринимателя.

2.2.3. Фактически осуществляющих хозяйственную деятельность на территории г. Ульяновска или Ульяновской области на дату подачи заявки о предоставлении микрозайма Фонда сроком **не менее 1 (одного) месяца, и в том числе вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года.**

2.2.4. Не имеющих за последние 180 дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление микрозайма Фонда просроченной задолженности по лизинговым и/или кредитным платежам (основному долгу и процентам), в том числе отсутствие задолженности по аналогичным обязательствам у учредителей (участников) Заемщика.

2.2.5. Не имеющих на дату подачи заявки о предоставлении микрозайма Фонда просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и

залогодателей, а также по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность, превышающая 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

2.2.6. Не имеющих на дату подачи заявки на предоставление микрозайма задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев.

2.2.7. Месячная заработная плата работника, работающего у субъекта МСП и состоящего в трудовых отношениях с работодателем, не может быть ниже размера минимальной заработной платы (МРОТ), установленного Федеральным законом от 19.06.2000г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда», при условии, что работником полностью отработана за этот период норма рабочего времени и выполнены нормы труда (трудовые обязанности).

2.2.8. В отношении которых **не применяются и не применялись в течение 2 (двух) лет** (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

2.2.9. Предоставивших обеспечение по микрозайму в соответствии с настоящим Положением, Методикой проведения залоговых операций при предоставлении микрозаймов и требованиями Комиссии Фонда;

2.2.10. Внесен в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (nalog.ru);

2.3. Решение о предоставлении микрозайма не может быть принято Фондом в отношении следующих субъектов малого и среднего предпринимательства:

2.3.1. Не отвечающих требованиям, предусмотренным п. 2.2. настоящего Положения.

2.3.2. Не представивших необходимые документы, определенные настоящим порядком, иными внутренними документами Фонда и/или представившим ложные/ недостоверные сведения и документы.

2.3.3. Находящиеся в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей микрозайма Фонда.

2.3.4. В отношении СМСП приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей микрозайма.

2.3.5. В случае, если СМСП, получивший финансовую поддержку в рамках федеральных и региональных программ, совершил нарушение порядка и условий оказания поддержки и с даты совершения прошло менее 1 года, за исключением случая более раннего устранения СМСП такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшим поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло менее 3 (трех) лет.

2.3.6. Являющимся кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, нерезидентом Российской Федерации.

2.3.7. Являющимся участником соглашений о разделе продукции.

2.3.8. Осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

2.3.9. Осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров.

2.3.10. Осуществляющим добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, определенных нормативными актами РФ и Ульяновской области и минеральных питьевых вод.

2.3.11. Являющимся в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2.3.12. СМСП включен в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

2.3.13. СМСП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица) имеет отрицательную кредитную историю и негативные отзывы клиентов, контрагентов и других лиц, имеющих с ним деловые отношения;

2.3.14. Наличие в отношении СМСП открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию сделки/проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение.

2.4. СМСП **может быть** отказано в выдаче займа по основаниям:

2.4.1. Наличие критических рисков реализации бизнес-проекта СМСП;

2.4.2. Наличие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

2.4.3. При наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Положением, в том числе наличии негативной деловой репутации.

2.4.4. При выдаче микрозайма будет превышен лимит обязательств заемщика перед Фондом, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ либо лимит на группу связанных заемщиков.

2.5. В случае если Фондом принято решение об отказе в предоставлении микрозайма по основаниям, указанным в подпунктах 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4 настоящего Положения, повторное обращение Субъекта в Фонд для получения микрозайма допускается не ранее 3 месяцев.

2.6. СМСП, аффилированным по отношению к Фонду, решение о предоставлении микрозайма за счет средств субсидий, предоставленных из регионального и федерального бюджета, принимается в соответствии со ст. 27 "«О некоммерческих организациях» и Положением о порядке рассмотрения вопросов, связанных с совершением сделок, которые влекут за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Фонда».

2.7. В случае нарушения СМСП правил и условий оказания финансовой поддержки в части невыполнения социально-значимых показателей, установленных настоящим Положением и с момента данного нарушения, прошло не менее 360 (трёхсот шестидесяти) календарных дней.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Займы предоставляются Заемщикам на основании заключенного между Фондом и Заемщиком договора микрозайма с указанием цели использования займа.

3.2. Ограничения размера займа:

3.2.1. Минимальная сумма микрозайма – 100 000 (Сто тысяч) рублей, максимальная сумма микрозайма – **5 000 000 (Пять миллионов) рублей.**

При отсутствии обеспечения в виде залогового имущества и (или) поручительства гарантийного фонда максимальная сумма микрозайма – 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

3.2.2. Для группы связанных заемщиков устанавливается совокупный лимит по микрозаймам - не может превышать **20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей.**

3.3. Максимальный срок предоставления микрозаймов **3 (Три) года** с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

3.3.1 В связи с Требованиями Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26 марта 2021г. №142, зарегистрированному в Министерстве юстиции РФ 20.05.2021г. №63543 и изменениями к нему (Приказа №842 от 30.11.2023г. и **№138 от 11.03.2024г.**):

- при введении на всей территории Российской Федерации, территории Ульяновской области или города Ульяновска режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного или техногенного характера» (далее соответственно – режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов по действующим микрозаймам максимальный срок может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;

- максимальный срок предоставления микрозайма **не должен превышать 5 (пять) лет**, а также может быть увеличен и по микрозаймам, ранее предоставленным Фондом, в случае введения среднего уровня реагирования, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. N 757 "О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. N 756" (далее - Указ N 757), по заявлению заемщиков, осуществляющих деятельность на указанных территориях и признанных пострадавшими в связи с реализацией мер, указанных в пункте 3 Указа N 757 и **(или) признанных пострадавшими в результате обстрелов со стороны сооруженных формирований Украины, а также террористических актов;**

- в случае призыва заемщика на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 сентября 2022 г. № 647 «Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации» (далее – военная служба по мобилизации) или прохождения заемщиком военной службы по контракту в Вооруженных Силах Российской Федерации, заключенному с 2022года (далее соответственно - прохождение военной службы по контракту, контракт о прохождении военной службы), максимальный срок предоставления микрозайма для таких заемщиков может быть увеличен на срок прохождения военной службы по мобилизации или прохождения военной службы по контракту:

а) по микрозаймам, действующим на дату призыва заемщика на военную службу по мобилизации;

б) по микрозаймам, действующим на дату подписания заемщиком контракта о прохождении военной службы.»

3.4. Минимальный срок микрозайма составляет 6 (шесть) месяцев с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

3.5. Сумма и срок микрозайма, запрашиваемый Заемщиком, могут быть уменьшены решением Комиссии Фонда с учетом особенностей предполагаемой сделки/реализации проекта.

3.6. Процентные ставки и сроки предоставления займов субъектам МСП устанавливаются в зависимости от реализации ими приоритетных направлений, регистрации и осуществления своей деятельности в моногородах Ульяновской области и предоставлением залогового обеспечения в соответствии с Требованиями Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26 марта 2021г. №142 и может быть изменена сторонами при изменении ключевой ставки Банка России на дату заключения договора микрозайма.

Перечень моногородов Ульяновской области утвержден Распоряжением Правительства РФ от 29.07.2014 N 1398-р (ред. от 21.01.2020) «Об утверждении перечня монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногородов)» и включает в себя г. Димитровград, г. Инза, пос.Силикатный, г.Новоульяновск.

Под приоритетными проектами, установленными Приказом Минэкономразвития России №142 от 26 марта 2021г. с учетом (Приказа №842 от 30.11.2023г. и №138 от 11.03.2024г.) понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

а)СМиСП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора,

кворинга¹, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМиСП;

б) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

в) субъект малого и среднего предпринимательства 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 или складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50% либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества;

г) физическое лицо является женщиной, применяющей специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

д) субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 50, ст. 4870; 2020, N 50, ст. 8066);

е) на дату заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет (**включительно**) зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет (**включительно**), владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 лет, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" **не достигло 36 лет**;

ж) субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом **достигшим возраста 55 лет** (физическое лицо **достигшее 55 лет** зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо **достигшие возраста 55 лет**, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом **достигшим возраста 55 лет**, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

з) физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа), коворкинга, расположенного в помещениях центра "Мой бизнес", и включено в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

и) субъект малого и среднего предпринимательства является вновь зарегистрированным и действующим менее 2 (двух) лет на дату **заключения договора (соглашения)** о предоставлении микрозайма;

к) субъект малого и среднего предпринимательства **осуществляет** следующие виды деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) (далее - Общероссийский классификатор видов экономической деятельности):

обрабатывающие производства (в рамках раздела С "Обрабатывающие производства" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (в рамках раздела I

¹ Кворинг - это аренда рабочего места в общем рабочем/офисном помещении, которое может быть выполнено в разном стиле от классического офисного, до лофт, модерн и т.д. В таком помещении имеется всё необходимое для работы за компьютером: столы, стулья, беспроводной интернет и т.д. Как правило здесь арендуют места для работы за компьютером, так называемые фрилансеры.

"Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность в области информации и связи (в рамках раздела J "Деятельность в области информации и связи" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность профессиональная, научная и техническая (в рамках раздела M "Деятельность профессиональная, научная и техническая" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

в сфере туризма (в рамках раздела N "Деятельность административная и сопутствующие услуги" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности.");

иные приоритетные проекты, определенные субъектом Российской Федерации.».

3.6.1. Для субъектов МСП, в том числе для предприятий, **зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность в моногородах, при реализации приоритетных проектов** процентные ставки устанавливаются для данной категории в зависимости от цели займа в следующем размере:

- на инвестиционные цели займа, указанные в п.п. 3.8.10. - 3.8.15. настоящего Положения, процентная ставка устанавливается в следующем размере:

6% годовых – субъектам МСП, при предоставлении залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда ²;

5% годовых - субъектам МСП, в случае предоставления предприятием документов, подтверждающих снижение численности сотрудников на 30% и более по причине мобилизации на СВО;

14% годовых - субъектам МСП, без залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда.

Предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

Особые условия установлены в специальных программах, в Приложениях №№ 1-2.

- при цели займа на **пополнение оборотных средств**, указанные в п.п. 3.8.1. - 3.8.9. настоящего Положения, процентная ставка устанавливается в следующем размере:

8% годовых – субъектам МСП, при предоставлении залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда ³;

5% годовых - субъектам МСП, в случае предоставления предприятием документов, подтверждающих снижение численности сотрудников на 30% и более по причине мобилизации на СВО;

14% годовых - субъектам МСП, без залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда.

Предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

3.6.2. Для субъектов МСП, реализующих **приоритетные проекты**, процентные ставки устанавливаются для данной категории в зависимости от цели займа в следующем размере:

- **при реализации приоритетных проектов, на инвестиционные цели займа**, указанные в п.п. 3.8.10. - 3.8.15. настоящего Положения, процентная ставка устанавливается в следующем размере:

² Займ может быть предоставлен субъектам МСП, без обеспечения в виде залога при предоставлении поручительства платежеспособных юридических лиц, имеющих также положительную кредитную историю

³ Займ может быть предоставлен субъектам МСП, без обеспечения в виде залога при предоставлении поручительства платежеспособных юридических лиц, имеющих также положительную кредитную историю

6% годовых – субъектам МСП, при предоставлении залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда ⁴;

5% годовых - субъектам МСП, в случае предоставления предприятием документов, подтверждающих снижение численности сотрудников на 30% и более по причине мобилизации на СВО;

14% годовых - субъектам МСП, без залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда.

Предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

- при цели займа **на пополнение оборотных средств**, указанные в п.п. 3.8.1. - 3.8.9. настоящего Положения, процентная ставка устанавливается в следующем размере:

8% годовых – субъектам МСП, при предоставлении залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда ⁵;

5% годовых - субъектам МСП, в случае предоставления предприятием документов, подтверждающих снижение численности сотрудников на 30% и более по причине мобилизации на СВО;

14% годовых - субъектам МСП, без залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда.

Предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

Особые условия установлены в специальных программах, в Приложениях №№ 1-2.

3.6.3. Для субъектов МСП иных категорий, не относящихся к субъектам, указанным в пунктах 3.6.1 и 3.6.2 настоящего Положения процентные ставки устанавливаются для данной категории в зависимости от цели займа в следующем размере:

На инвестиционные цели займа:

11,5% годовых – субъектам МСП, при предоставлении залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда ⁶;

5 % годовых - субъектам МСП, в случае предоставления предприятием документов, подтверждающих снижение численности сотрудников на 30% и более по причине мобилизации на СВО;

16% годовых - субъектам МСП, без залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда. Предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

На пополнение оборотных средств:

13,5% годовых – субъектам МСП, при предоставлении залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда ⁷;

5% годовых - субъектам МСП, в случае предоставления предприятием документов, подтверждающих снижение численности сотрудников на 30% и более по причине мобилизации на СВО;

16% годовых - субъектам МСП, без залогового обеспечения и/или поручительства гарантийного фонда. Предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

⁴ *Займ может быть предоставлен субъектам МСП, без обеспечения в виде залога при предоставлении поручительства платежеспособных юридических лиц, имеющих также положительную кредитную историю*

⁵ *Займ может быть предоставлен субъектам МСП, без обеспечения в виде залога при предоставлении поручительства платежеспособных юридических лиц, имеющих также положительную кредитную историю*

⁶ *Займ может быть предоставлен субъектам МСП, без обеспечения в виде залога при предоставлении поручительства платежеспособных юридических лиц, имеющих также положительную кредитную историю*

⁷ *Займ может быть предоставлен субъектам МСП, без обеспечения в виде залога при предоставлении поручительства платежеспособных юридических лиц, имеющих также положительную кредитную историю*

3.6.4. Для субъектов МСП, по которым разработаны отдельные программы финансирования в рамках настоящего Положения процентная ставка устанавливается в соответствии с Приложениями №№ 1-2.

3.6.5. Максимальные сроки предоставления займа для субъектов МСП устанавливаются в зависимости от цели займа:

- на пополнение оборотных средств – до 2 (Двух) лет;
- на инвестиционные цели – до 3 (Трех) лет.

3.7. Финансовая поддержка субъекта малого и среднего предпринимательства в виде микрозайма не может предоставляться более трех раз за один календарный год.

3.8. Микрозайм Фонда может быть предоставлен на следующие цели:

3.8.1. Приобретение производственных запасов и МБП в зависимости от вида деятельности (*приобретение сырья, материалов, приобретение МБП - малоценных быстроизнашивающихся предметов, тары, запасных частей, материалов, передаваемых в переработку, товаров для перепродажи, строительных материалов, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, мебели, малоценного оборудования, топлива/масла, расходных материалов и др.*);

3.8.2. приобретение животных/птицы на выращивание и откорм;

3.8.3. оплата услуг, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (*оплата коммунальных платежей, арендных платежей транспортные расходы, оплата услуг по переработке давальческого сырья, оплата ремонтных работ и т.п.*);

3.8.4. на выплату заработной платы работникам (при условии отсутствия задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев);

3.8.5. на рефинансирование действующей задолженности в иных кредитных учреждениях по кредитам, полученным на предпринимательские цели.

Обязательным условием является предоставление документов, подтверждающих целевое использование кредита;

3.8.6. приобретение франшизы по франчайзинговой программе, в том числе на оплату паушальных взносов.

3.8.7. участие в международных выставочно-ярмарочных мероприятиях, не включенных в Перечень ключевых конгрессно-выставочных событий и деловых миссий, по участию в которых планируется компенсировать затраты за счет средств АО «Российский экспортный центр» в соответствии Правилами, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 28 марта 2019 г. №342 "О государственной поддержке акционерного общества "Российский экспортный центр", г. Москва, в целях развития инфраструктуры повышения международной конкурентоспособности" **не более 80% от стоимости выставки.**

3.8.8. оплата услуг по сертификации продукции для реализации на экспорт.

3.8.9. доставка образцов продукции до партнера по действующему экспортному контракту или аффилированного юридического лица, филиала, представительства, агента, склада на территории иностранного государства, включая страны СНГ, в том числе Таможенного Союза, а также страны Дальнего Зарубежья, не более 85% от суммы по договору на оказание услуг.

3.8.10. приобретение основных средств (оборудования, в том числе комплектующие), включая расходы на монтаж, транспортировку и т.д., но не более 20% от суммы займа;

3.8.11. приобретение транспортных средств для использования в предпринимательской деятельности (коммерческого транспорта, фургонов, грузовых фургонов, бортовых платформ, прицепов, в том числе и специализированных, автолавок, легковых транспортных средств LADA LARGUS);

3.8.12. приобретение и строительство объектов недвижимости, в том числе нестационарных торговых объектов, используемых в предпринимательской деятельности (в том числе приобретение жилого помещения для последующего осуществления предпринимательской деятельности. Обязательным условием является перевод приобретённого помещения в нежилое).

3.8.13. модернизация, реконструкция и ремонт (текущий/ капитальный) основных средств для развития и расширения собственного производства и/или бизнеса (действующего или для создания нового производства / бизнеса), в том числе расходы на приобретение сырья, строительных материалов, включая расходы на транспортировку оборудования, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, но не более 15 % от суммы займа;

3.8.14. на финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих, приобретение основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения, приобретение расходных материалов и т.д.), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, необходимых для расширения, действующего или для создания нового производства/бизнеса. На приобретение расходных материалов, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, для запуска проекта допускается направление денежных средств в размере не более 30% от общей суммы проекта.

3.8.14.1. на основе предложений Заявителя и результатов анализа инвестиционного проекта устанавливается общая стоимость проекта и структура финансирования инвестиционного проекта. Структура финансирования проекта должна соответствовать следующим требованиям:

Не менее 15% суммы займа должно быть профинансировано за счёт собственных средств Заявителя /и/или аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя) в следующий период: не ранее 2 лет до даты подачи Заявки и не позднее 6 месяцев с даты заключения договора Займа.

Заемные средства Фонда в размере не более 85% от общей стоимости проекта, но не более 5 000 000 рублей.

3.8.15. Оплата первого взноса (авансовый платеж), предусмотренный договором лизинга:

- транспортного средства (за исключением указанных в п. 3.11.9. настоящего Положения);
- оборудования, (включая устройства, механизмы, станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины и оборудование, в том числе предназначенные для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности).

3.9. Комиссия фонда вправе включить в решение, при реализации инвестиционных проектов следующие показатели:

- увеличение налоговой базы;

- повышения уровня заработной платы и создание (сохранение) рабочих мест в результате получения займа в течение всего срока действия договора микрозайма.

3.10. Условиями предоставления **финансовой поддержки** является:

- **согласия** СМСП представлять отчеты о целевом использовании займа,
- **согласия** СМСП обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников, контроля за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;
- **соглашения на без акцептное списание денежных средств с расчётного счёта заключенного с Банком, предоставление которого осуществляется до выдачи займа.**

3.10.1. Особые условия: при сумме займа от 1 000 000 (Одного миллиона) рублей открытие СМСП специального расчетного счета для контроля целевого использования займа.

3.11. Микрозаймы не выдаются на следующие цели:

3.11.1. оплата долговых обязательств перед другими кредиторами;

3.11.2. оплата налоговых платежей и сборов, исполнительных листов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;

3.11.3. любые операции с ценными бумагами;

3.11.4. предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;

3.11.5. осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;

3.11.6. оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности СМСП;

3.11.7 на погашение задолженности по заработной плате перед работниками(персоналом), образовавшейся за 3 (три) месяца до даты подачи заявления;

3.11.8. погашение лизинговых платежей, за исключением случаев, указанных в п. 3.8.5 настоящего Положения;

3.11.9. исключено;

3.11.10. Оплата сделок между группой компаний и аффилированных лиц.

3.12. Особые требования предъявляются к приобретаемым основным средствам, а именно транспорту, специализированной технике, оборудованию, иному движимому имуществу.

3.12.1. **Требования к приобретаемому имуществу** (транспорту, специализированной технике, оборудованию, иному движимому имуществу):

- коммерческие транспортные средства (включая Малотоннажные ТС – автомобили, включая фургоны, с разрешенной максимальной массой от 1 до 3,5 тонн, предназначенные для перевозки грузов; Микроавтобусы – автомобили, предназначенные для перевозки пассажиров, за исключением ТС, относящихся к категории легковых ТС, с числом пассажирских мест не более 16; Автобусы – автомобили, предназначенные для перевозки пассажиров, с числом пассажирских мест более 16; Грузовые ТС – автомобили с разрешенной максимальной массой более 3,5 тонн и грузоподъемностью свыше 1,5 тонн, предназначенные для перевозки грузов) и дополнительное оборудование к ним, новые или бывшие в эксплуатации **не более 5 лет**.

Новые транспортные средства должны приобретаться у юридического лица/официального дилера.

Грузовые транспортные средства и транспортные средства, бывшие в эксплуатации **не более 5 лет** могут приобретаться у физического лица;

- коммерческого транспортного средства модели УАЗ⁸, другие модели коммерческого ряда по согласованию и дополнительного оборудования к нему, но не более 20% от суммы займа;

- транспортные средства новые и бывшие в эксплуатации **не более 5 лет** (легковые транспортные средства LADA LARGUS), используемые СМСП в предпринимательской деятельности должны приобретаться у юридического лица/официального дилера, физического лица;

- специализированная техника, новая или бывшая в эксплуатации не более 7 лет;

- сельскохозяйственное оборудование, **новое или бывшее в эксплуатации не более 7 лет**;

- производственное оборудование старше 5 лет (при представлении справки оценщика);

- основные средства (специализированная техника, оборудование) должны приобретаться у юридического лица или официального дилера;

- основные средства должны быть растаможены (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации);

- не обременено правами третьих лиц, за исключением права залога в пользу Фонда, и не ограничено в обороте.

При приобретении бывшего в эксплуатации имущества обязательно предоставление справки оценщика на предмет его соответствия рыночной стоимости.

3.12.2. При финансировании покупки нового транспортного средства, оборудования, спецтехники и передачи в дальнейшем приобретённого имущества в залог, цена, указанная в договоре купли-продажи, платежных документах, должна соответствовать его рыночной стоимости.

3.13. Заемные средства могут предоставляться:

- единовременно без установления графика выборки;

- траншами, срок выборки денежных средств должен составлять не более 6 (Шести) месяцев.

При этом Заемщик обязан в течение **60 календарных дней месяца** со дня получения каждого транша представлять Заимодавцу документы, подтверждающие целевое использование займа (надлежащим образом заверенные копии договоров, платежных поручений, счет-фактур, кассовых (товарных) чеков, накладных, смет расходов и т.п.).

3.14. В случае недостаточности средств Фонда для предоставления финансовой поддержки всем субъектам СМСП, имеющим приоритетное право на получение займа, финансовая поддержка оказывается субъектам СМСП, предоставившим полный пакет документов, предусмотренный настоящим Положением, ранее остальных (в хронологическом порядке).

3.15. За предоставление займа взимается комиссия в размере **1% (Одного) процента** от суммы займа, **но не менее 2000 (Двух тысяч) рублей**. Сумма комиссии перечисляется Заемщиком на расчетный счет Заимодавца самостоятельно.

3.16. Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток суммы, подлежащей возврату на текущую дату.

Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовой услуги по договору займа, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи займа

⁸ УАЗ КАРГО, Классические пассажирские УАЗ, классические с надстройками, спецавтомобили УАЗ, УАЗ пикап, грузовые УАЗ

(за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) и по день возврата займа включительно.

Проценты Заемщиком уплачиваются ежемесячно в соответствии с Графиком возврата займа.

3.17. Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.

3.18. Возврат суммы займа, уплата процентов производятся путем перечисления с расчетных счетов Заемщика на расчетные счета Фонда, указанные в договоре займа.

Под датой погашения займа (уплаты процентов, неустойки, суммы основного долга) понимается день, когда соответствующая сумма зачисляется на счет Фонда.

Если дата платежа, указанная в Графике возврата займа, приходится на нерабочий или праздничный день, то датой погашения займа является следующий за ним рабочий день.

3.19. Комиссия за выдачу займа устанавливается в размере 1 (Один) % от суммы займа.

3.20. Выдача займа наличными средствами не допускается.

3.21. Фонд предоставляет целевые займы по утвержденным программам.

3.22. Утвержденные программы содержат все существенные условия предоставления микрозаймов (размер микрозайма, срок предоставления, цель, процентная ставка, комиссии и иные особые условия).

3.23. Остальные обязательные условия и требования предоставления микрозайма указаны в настоящем Положении.

4. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКУ

4.1. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, то им уплачиваются пени в размере 1 ключевой ставки Банка России, в процентах годовых, начисляемые на сумму просроченного платежа за каждый календарный день просрочки в период с даты возникновения просрочки (не включая эту дату), по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

4.2. Оплата пени, не освобождает Заемщика от выполнения обязательств по договору займа.

4.3. В случае установления факта нецелевого использования Заемщиком предоставленного займа, непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, воспрепятствование Заемщиком в проведении проверок, предоставления Заемщиком ложных сведений о себе и своей деятельности и/или однократное несоблюдение условий договора займа, Займодавец вправе по своему выбору применить к Заемщику одну или несколько мер ответственности:

- потребовать досрочного возврата займа вместе с причитающимися процентами, рассчитанными до даты полного возврата займа включительно;
- обратиться взыскание на заложенное во исполнение обязательств по настоящему договору имущество;
- потребовать оплаты штрафа в размере 100 000 рублей за каждый факт нарушения.

4.4. За смену поставщика (контрагента), указанных в договоре займа, либо его дополнения, при положительном решении Комиссии Фонда, Заемщик обязан уплатить штраф в размере 2000 (Две тысячи) рублей за каждого контрагента.

4.5. Исключен 10.06.2024г. (Протокол Правления №4 от 10.06.2024г);

4.6. В случае невыполнения заемщиком социально-значимого показателя, установленного договором займа по созданию рабочих мест, Займодавец вправе потребовать оплаты штрафа в размере 50 000 рублей за каждое не созданное рабочее место.

4.7. В случае нарушения графика платежей Фонд начисляет неустойку в соответствии с условиями договора микрозайма. По письменному обращению заемщика, в соответствии с решением Комитета по займам, Фонд вправе не начислять неустойку при просрочке очередного платежа до 30 дней.

4.8. Комиссия Фонда имеет право снизить начисленные в соответствии с условиями договора микрозайма пени, а также приостановить их начисление. Максимальная сумма пени не может превышать 1/3 от суммы задолженности по основному долгу.

4.9. За исключение, замену из состава обеспечения по инициативе залогодателя

переданного в залог Фонду движимого/недвижимого имущества на иное движимое/недвижимое имущество Заемщик/ Залогодатель обязан уплатить штраф в размере 0,2 % от суммы займа.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

5.1. Специалисты Фонда осуществляют оценку залога самостоятельно либо с привлечением независимого оценщика, а также проводят оценку кредитоспособности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заемщика, Поручителей и Залогодателей, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения ими обязательств по выданным микрозаймам (далее - кредитный риск).".

5.2. Решение о предоставлении Фондом займов Заемщикам принимается Комиссией Фонда в соответствии с Положением о Комиссии Фонда и настоящим Положением.

В случае наличия у субъекта МСП критического уровня риска, связанного с деятельностью СМСП и целями финансирования, ограничений, препятствующих выдаче займа, Комиссия Фонда вправе передать рассмотрение вопроса об одобрении сделки по заключению договора займа Правлению Фонда и Попечительскому совету Фонда. Займ может быть предоставлен субъекту МСП в исключительном порядке на основании решений Правления Фонда и Попечительского совета, устанавливающих условия предоставления займа по такой заявке.

5.3. Сроки рассмотрения заявки при условии комплектности документов, определенной настоящим Положением, исчисляются со дня поступления заявки при условии ее поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявки после 11 часов 00 минут местного времени - начиная с рабочего дня следующего за днем поступления заявки, в случае поступления заявки в выходной или нерабочий праздничный день - с первого рабочего дня после поступления заявки и составляют:

а) **3 (три) рабочих дня** для заявок, по которым отсутствует залог и (или) поручительство (гарантия) фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительства);

б) **10 (десять) рабочих** дней для заявок, по которым предусмотрен залог и (или) поручительство (гарантия) фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительства). Срок рассмотрения заявки может быть увеличен до **15 (пятнадцати) рабочих дней** в случае нахождения залога в труднодоступных или отдаленных местностях.

5.4. Срок рассмотрения заявки приостанавливается на период, предоставленный Заемщику на устранение выявленных замечаний в результате проведения оценки кредитоспособности, оценки правоспособности, проверки деловой репутации, а также оценки кредитного риска.

5.5. После устранения выявленных замечаний специалисты выносят заявку на рассмотрение Комиссии Фонда для принятия решения о возможности предоставлении займов СМСП.

Неустранение СМСП замечаний Фонда в установленный настоящим Положением срок считается отказом СМСП от получения микрозайма.

По результатам рассмотрения заявки уполномоченный сотрудник Фонда проводит работу по информированию СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, **в том числе о причинах отказа** в случае принятия решения об отказе в предоставлении микрозайма, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после принятия решения". Информация доводится до Заявителя письменно путем направления уведомления на электронную почту или с использованием мессенджеров, либо путем направления SMS по данным указанным в Анкете и (или) заявлении.

5.6. При наличии замечаний по представленным в заявке документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а равно замечаний по предоставленному СМСП обеспечению исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, СМСП в течение 5 рабочих дней со дня его уведомления о наличии замечаний по заявке принимает меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы,

заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения Фондом).

Уведомление СМСП Фондом о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством направления уведомления на электронную почту или с использованием мессенджеров, либо путем направления SMS по данным указанным в Анкете и (или) заявлении.

5.6. В случае невозможности СМСП предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, либо заменить предложенное по заявке обеспечение на иное, Фонд вправе снизить сумму запрашиваемого СМСП микрозайма.

5.7. Для получения займа Заемщики представляют в Фонд следующие документы:

5.7.1. Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, представляют пакет документов, указанный в Приложении № 3.1. к настоящему Положению.

5.7.2. Заемщики, являющиеся юридическими лицами, сельскохозяйственными потребительскими и производственными кооперативами представляют пакет документов, указанный в Приложении № 4 к настоящему Положению.

5.7.3. Заемщики, обратившиеся в Фонд за предоставлением займа в размере от 100 000 рублей до 500 000 рублей, предоставляют пакет документов, указанный в Приложении № 16.

5.8. Все лица обязаны предоставить по требованию Фонда иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа либо принятие в качестве его обеспечения имущества в залог или поручительства.

5.9. При отсутствии в Приложениях иных указаний, документы Заемщиком (залогодателем, поручителем) подаются в копиях, заверенных надлежащим образом:

- Для юридических лиц копии документов заверяются подписью единоличного исполнительного органа Заемщика или иного уполномоченного на то должностного лица с проставлением оттиска круглой печати Заемщика.

- Для предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица- копии документов заверяются подписью предпринимателя с проставлением оттиска круглой печати.

- Для физических лиц, являющихся залогодателями и/или поручителями, документы предоставляются в виде нотариально удостоверенных копий, либо при предоставлении оригинала документа.

5.10. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Фонд имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

5.11. Заемщики, а также лица, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика (залогодатели, поручители), обязаны письменно уведомлять Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления соответствующих обстоятельств о всех изменениях, вносимых в учредительные и правоустанавливающие документы, в единый государственный реестр (ю/л, ИП) Заемщика, а также об открытии/закрытии расчетных счетов, смене контактных данных, о судебных и административных процедурах, применяемых в отношении Заемщика, залогодателя (-ей), поручителя(-ей), иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение обязательств Заемщика и сохранность обеспечения возврата займа. При наступлении вышеуказанных обстоятельств Заемщик залогодателя, поручители предоставляют заверенные копии документов, подтверждающих изменения.

5.12. Заемщик обязан незамедлительно в письменной форме проинформировать Фонд об иных обстоятельствах, которые могут повлечь за собой невыполнение условий договора микрозайма и мер, принимаемых для выполнения условий договора Микрозайма.

5.13. При рассмотрении вопроса о предоставлении займа Фонд осуществляет следующие действия:

5.13.1. Регистрирует поступившие от заёмщика заявления и иные предоставленные документы в журнале «Регистрации заявлений на получение займов», листы которого

прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью.

5.13.2. Осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, а также их соответствие требованиям настоящего Положения. Количество, сроки и методика проведения проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение о финансовом состоянии Заемщика.

5.13.3. Передает Комиссии Фонда заключения и пакеты документов Заемщиков, Залогодателей, Поручителей для рассмотрения и принятия решения о предоставлении или отказе в предоставлении займа, или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

5.13.4. Решение Комиссии Фонда на выдачу займа действует в течение 30 рабочих дней с момента его принятия.

5.14. В случае принятия Комиссией Фонда отрицательного решения по заявке СМСП на выдачу микрозайма, СМСП имеет право повторно обратиться в Фонд с новой заявкой не ранее, чем через 3 месяца после принятия такого решения.

5.15. Неподписание заявителем договора микрозайма в течение 30 рабочих дней со дня принятия Комиссией Фонда решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от него, в том числе по причине непредоставления им дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, запрошенного Комиссией Фонда, документов и/или незаключения договоров поручительства и/или залога, Фонд вправе считать отказом СМСП от получения микрозайма.

5.16. Фонд обязан до выдачи микрозайма проинформировать по каналам связи заявителя об условиях договора микрозайма, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

5.17. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора микрозайма.

5.18. Договоры микрозайма, поручительства и залога подготавливаются сотрудником Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей по договору микрозайма, который выдается заемщику при подписании договора микрозайма.

5.19. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Фонда (представителя Фонда).

5.20. При подписании вышеуказанных договоров представитель заемщика, залогодателя и поручители обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.

5.21. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

5.22. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Фонд (представителю Фонда) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

5.23. В случае, когда в залог передается только недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, микрозайм предоставляется СМСП после получения Фондом экземпляра договора ипотеки с отметкой о государственной регистрации ипотеки, совершенной регистрирующим органом.

5.24. Фонд обеспечивает перечисление суммы займа на расчетный счет Заемщика после подписания договора микрозайма и выполнения всех требований для заключения договора залога. Датой предоставления займа является дата перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

5.25. Условия, определяющие права и обязанности Фонда и СМСП по договору микрозайма, устанавливаются договором микрозайма.

5.26. Заемщик в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма, **не позднее 60**

календарных дней после выдачи микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма, представив отчет о целевом расходовании средств микрозайма по форме, утвержденной внутренними документами Фонда, с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих расходование средств (договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, фискальные и товарные чеки, выписка с расчетного счета и т.п.).

5.27. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов принимает меры по принудительному взысканию денежных средств, а также по обращению взыскания на заложенное имущество в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами микрозайма.

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ НА ОПЛАТУ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО АВАНСОВОГО ПЛАТЕЖА ПО ДОГОВОРУ ЛИЗИНГА

6.1. Финансирование оплаты первоначального авансового платежа, предусмотренного пунктом 3.8.6 настоящего Положения, осуществляется следующим образом:

6.1.1. При обращении потенциального клиента в Фонд с целью получения займа на финансирование первоначального авансового платежа (части первого взноса) по договору лизинга он заполняет заявку на получение займа которая направляется Фондом во все лизинговые компании - партнеры (с использованием электронной почты в виде скан-копии). В срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня направления Заявки Лизинговая компания самостоятельно связывается с клиентом с целью запроса информации необходимой для проверки формального соответствия клиента, поставщика и приобретаемого имущества требованиям лизинговой компании и сообщает Фонду (с использованием электронной почты) о согласии или отказе принять Заявку в работу. При согласии лизинговой компании принять Заявку в работу дальнейшее взаимодействие с Фондом осуществляется в соответствии с п. 6.1.3 - 6.1.11. настоящего Соглашения.

6.1.2. При самостоятельном обращении потенциального клиента в лизинговую компанию с заявкой на предоставление лизинга и в случае необходимости финансирования первоначального авансового платежа (части первого взноса) по договору лизинга, лизинговая компания самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами лизинговой компании, рассматривает заявку, анализирует представленные им документы и принимает решение о формальном соответствии клиента, поставщика и приобретаемого имущества требованиям лизинговой компании, после чего составляет письмо с указанием предполагаемых параметров сделки и результатов проверки и направляет в Фонд.

6.1.3. После получения от клиента пакета документов для проведения экспресс - оценки Фонд в течение 3 рабочих дней осуществляет предварительный анализ соответствия проекта и заявителя требованиям финансовой поддержки, установленным Фондом и сообщает о результатах проверки Заемщику и лизинговым компаниям, принявшим заявку в работу либо компании, направившей клиента.

6.1.4. В течение 30 рабочих дней с даты регистрации заявки (получения пакета документов необходимого для рассмотрения заявки) Фонд/ лизинговая компания проводят необходимые экспертизы, предусмотренные внутренними регламентами каждой из сторон.

6.1.5. После получения от лизинговой-компании результатов проведенных экспертиз (при этом Фонд вправе принять от Лизинговой компании результаты проведенных ею экспертиз как результаты экспертиз, проведенных Фондом) решения о финансировании сделки, проект договора лизинга и проект договора купли - продажи Фонд выносит заявку на рассмотрение Комиссии Фонда.

6.1.6. В течение 2 рабочих дней с даты принятия решения Фонд сообщает клиенту и лизинговой компании о результатах рассмотрения заявки на Комиссии Фонда путем направления письма. В случае положительного решения и получения заверенных лизинговой компанией копий договора лизинга, договора поставки транспорта, выполнения клиентом отлагательных условий (при их наличии), отраженных в решении Комиссией Фонда, Фонд в

течение 3 рабочих дней заключает с клиентом договор займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа по формам, утвержденным Фондом.

6.1.7. Денежные средства перечисляются в течение 3 рабочих дней на счет клиента после регистрации в установленном законом порядке обеспечительных договоров.

6.1.8. Лизинговая компания предоставляет в Фонд документ, подтверждающий зачисление полученных от клиента денежных средств займа на счет Лизинговой компании, не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента их зачисления.

6.1.9. Лизинговая компания направляет полученные от клиента денежные средства займа на оплату Поставщику аванса за транспортное средство, приобретаемое по соответствующему Лизинговому договору.

6.1.10. По мере перечисления средств Поставщику, Лизинговая компания предоставляет в Фонд заверенные копии документов о перечислении средств Поставщику (включая платежи из средств целевого займа Фонда и иных источников финансирования) в соответствии с договором лизинга (договором поставки) в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты перечисления денежных средств.

6.1.11. По мере оформления сделки с поставщиком, Лизинговая компания предоставляет в Фонд заверенные копии накладных, счетов-фактур, актов приема-передачи, ПТС, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления указанных документов в Лизинговую компанию.

6.1.12. Лизинговая компания осуществляет контроль реализации Лизингового проекта и сообщает Фонду о факте поставки транспортного средства клиенту, а также ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет информацию о фактах неисполнения и/или ненадлежащего исполнения лизингополучателем обязательств по уплате лизинговых платежей по договору лизинга и/или иных известных ей существенных факторах, свидетельствующих о неустойчивом финансовом состоянии лизингополучателя.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ И ВЕДЕНИЕМ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА

7.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей;
- контроль целевого использования заемных средств;
- проверку наличия и сохранности предмета залога;
- достижение заявленных показателей ожидаемого социально-значимого эффекта в деятельности заемщика от привлечения заемных средств;
- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока действия микрозайма до полного исполнения обязательств Заемщика по сделке.

7.1.1. Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и/или сопровождение займа, организует за 5 рабочих дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные договором займа сроки путем направления письма по электронной почте и телефонного звонка. При неполучении от заемщика платежа в течение 2 рабочих дней с плановой даты оплаты специалист Фонда:

- принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации;

В случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления, специалист Фонда, организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков невозврата микрозайма и направляет служебную записку Исполнительному директору Фонда с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;
- потребовать изменения условий обеспечения займа.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Комиссия Фонда принимает решение. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

7.1.2. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием займов путем предоставления Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование займов (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки, накладные, договоры подряда, договоры купли-продажи, сметы расходов и др.) или уведомление о неиспользовании суммы займа в течение **60 календарных дней** со дня выдачи займа.

В случае предоставления займа на проведение цели, указанные в п. 3.8.1-3.8.12, Заемщик обязан в течение **60 календарных дней** со дня получения каждого транша представлять Заимодавцу документы, подтверждающие целевое использование займа (надлежащим образом заверенные копии договоров, платежных поручений, счет-фактур, кассовых (товарных) чеков, накладных, смет расходов и т.п.).

В случае, если Заемщик после получения займа намерен направить денежные средства не тому поставщику, который был заявлен изначально, он должен согласовать данный вопрос с Фондом, и только после этого направлять денежные средства новому поставщику.

7.1.3. В случае, если сумма сделки изменилась в меньшую сторону после получения займа, то неиспользованная сумма займа должна быть возвращена в течение 10 дней с момента предоставления отчета о целевом использовании.

В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа. Решение о виде и размере санкций принимаются Комиссией Фонда.

7.1.4. Мониторинг показателей ожидаемого социально-значимого эффекта в деятельности заемщика по фактически достигнутым данным проводится ежеквартально и мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика, осуществляется ежегодно на основании документов, указанных в Приложении №9,12,19.

7.1.5. В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа.

7.1.6. Если в ходе мониторинга выявляются факты невыполнения заявленных показателей, а также признаки ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков. Специалист Фонда готовит информацию с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков для рассмотрения Комиссией Фонда.

На основании решения Комиссии Фонда соответствующие подразделения Фонда:

- иницируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Комиссией Фонда);
- иницируют начало претензионно-исковой работы.

7.1.7. По обоснованному обращению заемщика Комиссия Фонда может принять решение об изменении графика и сумм платежей (не более 2-х раз за время действия микрозайма), а также **в случае необходимости, при возможном ухудшении финансового положения** предоставить реструктуризацию займа.

7.1.8. Мониторинг наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда), периодичность проведения мониторинга, осуществляется на основании Методики оценки залогового обеспечения.

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, специалистом фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с руководителем Фонда и доводятся до Заемщика.

7.1.9. Осуществлять обновления сведений о заемщике по требованиям Фонда **1 раз в год / 1 раз в три года**, с обязательным предоставлением клиентом информационных сведений, заполненных в соответствии с Приложениями №№ 11-15.

7.2. Контроль за выполнением условий договора займа осуществляется юридическим и финансовым отделами, службой безопасности Фонда, в соответствии с Регламентом взаимодействия сотрудников Фонда и Инструкцией по порядку действий сотрудников Фонда при возникновении проблемной или просроченной задолженности по выданным займам.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА

8.1. Обязательным условием предоставления микрозайма является наличие обеспечения: залог ликвидного имущества и/ или поручительство.

8.2. Если заемщиком выступает юридическое лицо, то предоставляется поручительство всех учредителей (участников) и супруга учредителя с общей долей в обществе 50 и более % (при наличии зарегистрированного брака и участия ее (его) в бизнесе) и иных физических и/или юридических лиц по требованию Фонда.

Если заемщиком выступает индивидуальный предприниматель, он предоставляет поручительство супруга/супруги при наличии зарегистрированного брака. Поручительство третьих лиц обязательно при отсутствии поручительства супруга.

8.3. Поручители СМСП должны быть платежеспособны. Платежеспособность поручителей СМСП определяется в соответствии с внутренними документами, утвержденными Фондом, и в том числе включает в себя оценку достаточности покрытия ежемесячного платежа по договору микрозайма за счет чистого дохода поручителя(ей).

8.4. Поручительства предоставляются на всю сумму займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом независимо от предоставленного залогового обеспечения и поручительств третьих лиц.

Договор поручительства заключается в письменной форме.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством, Поручитель и Заемщик отвечают перед Фондом солидарно.

Поручитель отвечает перед Фондом в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Фонда, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком.

Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы, перечень которых утвержден настоящим Положением.

Фонд осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество, сроки и методика проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение.

Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

8.5. Применяемые виды обеспечения зависят от суммы займа, финансово-экономических показателей деятельности Заемщика, цели предоставления займа. В некоторых случаях возможно применение одновременно нескольких видов обеспечения.

8.5.1. При отсутствии у Заемщика задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и Пенсионный фонд, ИФНС), отсутствия задолженности перед УФССП, наличия положительной кредитной истории во всех финансово-кредитных учреждениях за последние 365 дней, по решению Комиссии Фонда может быть установлена Бланко-часть по необеспеченной залогом части займа (с учетом процентов за весь период действия договора займа) в размере до 25% при предоставлении поручительства физического и /или юридического лица.

8.5.2. При повторном обращении Заемщика в Фонд за предоставлением займа, осуществляющего деятельность в сфере промышленности, при наличии положительной

кредитной истории в Фонде, отсутствии просроченной задолженности за последние 180 календарных дней в финансово - кредитных организациях, по решению Комиссии Фонда может быть установлена Бланко-часть по необеспеченной залогом части займа (с учетом процентов за весь период действия договора займа) в размере до 50% при предоставлении поручительства действующих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, супруга и/ или иных работающих платежеспособных физических лиц с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика.

8.6. Решение о ликвидности, достаточности и видах (залог, поручительство) обеспечения, предоставляемого Заемщиками для получения займа, принимается Комиссией Фонда в соответствии настоящим Положением.

8.7. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества в письменной форме.

8.8. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему Фонд принимает:

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически расположенное на территории Ульяновской области;
- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Ульяновской области;
- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Ульяновской области;
- банковские гарантии;
- доля в уставном капитале;
- поручительство Фонда «Гарантийный фонд Ульяновской области» до 50 (Пятидесяти) процентов суммы необходимого залогового обеспечения (может быть предоставлено при недостаточности залогового обеспечения по решению Комиссии Фонда).

8.9. В залог не принимаются:

- объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);
- имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);
- товары в обороте;
- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- ценные бумаги;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;
- имущество, залоговая стоимость которого менее 50 000 рублей;
- имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;
- легковые и грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
- спецтехника для сельскохозяйственных работ старше 20 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
- транспортные средства – "конструкторы";
- производственное, торговое, медицинское и прочее оборудование старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
- недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;
- строения неопределенного назначения;
- объекты незавершенного строительства;

- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);
- строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке;
- оборудование в виде мебели, стеллажей, витрин, барных стоек и т.д.;
- оборудование, транспортные средства/специальная техника, находящиеся на большом удалении от областных районных центров, где располагается их оборот (стоимость доставки до места реализации имущества, может превышать стоимость самого имущества);
- оборудование, монтируемое капитально и неотъемлемо от сопутствующих ему объектов недвижимости (без самих объектов недвижимости), например: элеваторы, судостроительные верфи и пр.;
- имущество, входящее в состав неделимого фонда сельскохозяйственного кооператива.

8.10. Предмет залога не должен находиться в споре и под арестом, а также быть обременен иными обязательствами, в том числе залогом (кроме залогов, обеспечивающих обязательства по займам, микрозаймам Фонда, зарегистрированных ограничений (обременений) в виде долгосрочной аренды, охранных зон, сервитута и т.п.).

8.11. Заемщики предоставляют в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также по требованию Фонда - иные документы (Приложение № 10), если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

8.12. Фонд осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение.

8.13. Для обеспечения займа Фонд может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом.

Рыночная стоимость принимаемого в качестве обеспечения по займу приобретаемого имущества определяется на основании цены, указанной в договоре купли-продажи и/или платежных документах. Рыночная стоимость приобретаемого имущества может быть изменена в случае, если его цена по договору купли-продажи не соответствует рыночной по оценке эксперта Фонда.

Порядок проведения оценки имущества определен в Методике проведения залоговых операций при предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства.

8.14. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом, принимается в залог в качестве обеспечения возврата займа в следующем порядке:

8.14.1. Для принятия решения о предоставлении Займа под залог приобретаемого имущества Заемщик предоставляет в Фонд документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяются специалистами Фонда в зависимости от вида имущества.

8.14.2. Для заключения договора займа под залог приобретаемого в будущем имущества, Заемщик предоставляет в Фонд скан копию договора с предоставлением оригинала (для заверения сотрудником Фонда) и письменное уведомление продавца товаров, имущества, подтверждающее факт заключения договора по приобретению имущества Заемщиком у продавца за счет заёмных средств.

8.14.3. Заемщик обязан в течение **10 (десяти) рабочих дней** с даты оформления права собственности на приобретенное за счет Займа имущество предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Фондом договор залога указанного имущества.

8.14.4. Фонд имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора микрозайма в случае непредоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 8.11. настоящего Положения;

8.14.5. Фонд имеет право потребовать досрочного возврата суммы займа в случаях:

- не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 8.14.3. настоящего Положения;

- намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество, т.е. не оформление права собственности в разумный срок.

8.15. Оригиналы документов на транспортные средства, предоставленных в качестве залогового обеспечения (ПТС на бумажном носителе), принимаются на хранение на основании акта приема-передачи, **составленного в двух экземплярах, первый из которых передается в Фонд, помещается в досье Заемщика, второй передается Заемщику.**

8.16. Залогом обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом.

8.17. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика и на основании решения Комиссии Фонда могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения и действующей в Фонде Методики проведения залоговых операций.

8.18. Комиссией Фонда может быть принято решение о необходимости предоставления СМСП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в случаях, определенных в соответствии с внутренними документами, утвержденными Фондом.

8.19. Помимо поручительства и залога по решению Комиссии Фонда возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.20. Общий порядок проведения специалистами Фонда оценки имущества, принимаемого в залог, состоит из:

- определения текущей рыночной стоимости имущества;
- определения коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
- подготовки заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

Порядок проведения оценки имущества определен в Методике проведения залоговых операций при предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства.

8.21. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования, установленные в Методике проведения операций по обеспечению займов.

8.23. Оценка производится независимым оценщиком, прошедшим аккредитацию в Фонде на основании внутреннего Регламента Фонда и согласованным Сторонами, на основании договора между Оценщиком и Заемщиком. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на Заемщика.

8.24. При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к залогодателю для осмотра предмета залога и установления соответствия данных в представленных на предмет залога документах фактическому состоянию предмета залога.

8.25. В случае предоставления в залог недвижимого имущества Залогодатель обязан зарегистрировать в установленном законом порядке обременение на данное недвижимое имущество в соответствующем государственном органе, нести при этом расходы, необходимые для регистрации обременения предмета залога.

8.26. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение **2 (двух) рабочих дней** с даты заключения договора залога движимого имущества зарегистрировать у нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате, уведомление о залоге движимого имущества и предоставить в Фонд свидетельство установленной формы, нести при этом соответствующие расходы.

В случае регистрации уведомления о залоге движимого имущества Фондом, Залогодатель компенсирует при этом данные расходы до выдачи займа.

8.27. Фонд при исполнении всех обязательств по договору микрозайма, обеспеченному залогом движимого имущества, а также при внесении изменения в договор залога, обязан направить нотариусу в порядке, установленном гражданским законодательством и законодательством о нотариате, уведомление об изменении/ исключении сведений о залоге движимого имущества через электронную систему «Нотариат».

8.28. В случае замены, исключения из состава обеспечения по инициативе залогодателя, переданного в залог Фонду движимого имущества на иное движимое имущество, залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении/исключении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной палате с использованием единой системы нотариата. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

8.29. В случае замены по инициативе залогодателя переданного в залог Фонду недвижимого имущества на иное недвижимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за регистрацию договоров ипотеки. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

8.30. Фонд вправе проводить проверки наличия и состояния заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Фондом на основании Методики оценки залога.

8.31. Заемщик (залогодатель) вправе осуществить страхование залогового имущества в пользу Фонда.

При приобретении легкового транспортного средства (LADA LARGUS) нового или бывшего в эксплуатации не более 3 лет, обязан осуществить непрерывное страхование залогового имущества по программе страхования КАСКО. Выгодоприобретателем по договору страхованию выступает Фонд.

9. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

9.1. Досье Заемщика формируется из документов, указанных в соответствующих Приложениях к настоящему Положению, документов по залоговому обеспечению, действующих договоров микрозайма, залога и поручительства, заключения, выписок из решения Комиссии Фонда, писем, почтовых квитанций, прочих документов. Кроме вышеуказанных документов в досье могут подшиваться и другие документы, относящиеся к данному микрозайму.

9.2. Досье Заемщика хранится в Фонде. Передача досье другим лицам без согласия Заемщика не допускается, кроме случаев, когда это прямо предусмотрено действующим законодательством РФ.

9.3. Досье по исполненным договорам займа хранятся в Фонде в течение 5 лет.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА НАДЛЕЖАЩИМ ИСПОЛНЕНИЕМ

После погашения Заемщиком основного долга по договору займа, начисленных процентов и штрафных санкций, других платежей (при их наличии) договор считается исполненным.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010 г. Микрокредитная компания фонд «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» (далее – Фонд) уведомляет:

I. О порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях заемщика (далее - субъект МСП), связанных с получением микрозайма.

1. Фонд предоставляет субъекту МСП заем в сумме, предусмотренной Протоколом Комиссии Фонда для использования в целях, определенных Положением о порядке и условиях предоставления Фондом займов.

Процентные ставки и сроки предоставления займов субъектам МСП устанавливаются в зависимости от условий финансирования, реализации ими приоритетных направлений, регистрации и осуществления своей деятельности в моногородах Ульяновской области и предоставлением залогового обеспечения в соответствии с Требованиями Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26 марта 2021г. №142 и может быть изменена сторонами при изменении ключевой ставки Банка России на дату заключения договора микрозайма.

Минимальная сумма займа 100 000 руб., максимальная сумма займа до 5 000 000 руб. При отсутствии обеспечения в виде залогового имущества и (или) поручительства гарантийного фонда максимальная сумма микрозайма – **500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.**

Процентная ставка от 3 % до 14% годовых (в зависимости от программ финансирования),

Максимальный срок предоставления микрозайма 3 (три) года, минимальный срок – 6 (шесть) месяцев с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, а также:

- при введении на всей территории Российской Федерации, территории Ульяновской области или города Ульяновска режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного или техногенного характера» (далее соответственно – режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов по действующим микрозаймам **максимальный срок может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;**

- максимальный срок предоставления микрозайма **не должен превышать 7 (семь) лет**, а также может быть увеличен и по микрозаймам, ранее предоставленным Фондом, в случае введения среднего уровня реагирования, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. N 757 "О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. N 756" (далее - Указ N 757), по заявлению заемщиков, осуществляющих деятельность на указанных территориях и признанных пострадавшими в результате **обстрелов со стороны сооруженных формирований Украины, а также террористических актов;**

- в случае призыва заемщика на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 сентября 2022 г. № 647 «Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации» (далее – военная служба по мобилизации) или прохождения заемщиком военной службы по контракту в Вооруженных Силах Российской Федерации, заключенному с 2022года (далее соответственно - прохождение военной службы по контракту, контракт о прохождении военной службы), максимальный срок предоставления микрозайма для таких заемщиков **может быть увеличен на срок прохождения военной службы по мобилизации или прохождения военной службы по контракту:**

а) по микрозаймам, действующим на дату призыва заемщика на военную службу по мобилизации;

б) по микрозаймам, действующим на дату подписания заемщиком контракта о прохождении военной службы.»

2. Сумма и срок микрозайма, запрашиваемый Заемщиком, могут быть уменьшены решением Комиссии Фонда с учетом особенностей предполагаемой сделки/реализации проекта, а также в случае невозможности СМСП предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, либо заменить предложенное по заявке обеспечение на иное.

3. Субъект МСП оплачивает комиссию за выдачу займа в размере **0,5% или 1%**, в зависимости от программы финансирования, но не менее 2000 рублей.

4. Субъект МСП обязуется вернуть Фонду сумму займа вместе с причитающимися процентами в соответствии с Графиком возврата займа в срок, определенный договором займа;

5. Условием предоставления микрозайма является наличие обеспечения: поручительство юридических/ физических лиц и залог ликвидного имущества/или поручительства гарантийного фонда, в зависимости от программы финансирования.

Залоговое обеспечение и/или поручительства гарантийного фонда не предоставляется при условии предоставления финансирования, не требующего залог, при этом предоставление поручительства физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей является обязательным.

6. Фонд имеет право рассмотреть в качестве обеспечения поручительство Фонда «Гарантийный фонд Ульяновской области» до 50 (Пятидесяти) процентов суммы необходимого залогового обеспечения по решению Комиссии Фонда.

Если заемщиком выступает юридическое лицо, то предоставляется поручительство всех учредителей (участников) и супруга учредителя с общей долей в обществе 50 и более % (при наличии зарегистрированного брака и участия ее (его) в бизнесе) и иных физических и/или юридических лиц по требованию Фонда.

Если субъектом МСП выступает индивидуальный предприниматель, он предоставляет поручительство супруга/супруги при наличии зарегистрированного брака. Поручительство третьих лиц обязательно при отсутствии поручительства супруга.

7. Срок по начислению процентов начинается со дня, следующего за днем образования задолженности, и заканчивается датой полного возврата займа включительно.

Суммы, уплачиваемые субъектом МСП в счет погашения задолженности по настоящему договору, направляются на погашение задолженности, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, а также сроков их осуществления, в следующей очередности:

- в первую очередь – на погашение основного долга;
- во вторую очередь – на уплату процентов за пользование займом;
- в третью очередь – на уплату штрафов, пеней за ненадлежащее исполнение настоящего договора и издержек Фонда, связанных с действиями по урегулированию возникшей задолженности.

8. Сроки рассмотрения заявки при условии комплектности документов, определенной настоящим Положением, исчисляются со дня поступления заявки при условии ее поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявки после 11 часов 00 минут местного времени - начиная с рабочего дня следующего за днем поступления заявки, в случае поступления заявки в выходной или нерабочий праздничный день - с первого рабочего дня после поступления заявки и составляют:

а) **3 (три) рабочих дня** для заявок, по которым отсутствует залог и (или) поручительство (гарантия) фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительства);

б) **10 (десять) рабочих дней** для заявок, по которым предусмотрен залог и (или) поручительство (гарантия) фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительства). Срок рассмотрения заявки может быть увеличен до **15 (пятнадцати) рабочих дней** в случае нахождения залога в труднодоступных или отдаленных местностях.

Срок рассмотрения заявки приостанавливается на период, предоставленный Заемщику на устранение выявленных замечаний в результате проведения оценки кредитоспособности, оценки правоспособности, проверки деловой репутации, а также оценки кредитного риска.

После устранения выявленных замечаний специалисты выносят заявку на рассмотрение Комиссии Фонда для принятия решения о возможности предоставлении займов СМСП.

Неустранение СМСП замечаний Фонда в установленный настоящим Положением срок считается отказом СМСП от получения микрозайма.

9. Обязанности субъекта МСП:

- Использовать заемные средства строго по целевому назначению, указанному в договоре займа;
- Соблюдать порядок и сроки возврата суммы займа и погашения процентов за пользование займом;
- Предоставлять Фонду документы о финансовых показателях деятельности организации;
- Выполнять социально-экономические показатели, указанные в договоре займа (создание рабочих мест, уровень заработной платы, налоговых взносов и пр.);
- В случае просрочки платежей предоставлять Заимодавцу по его требованию информацию и документы, относящиеся к состоянию его платежеспособности;
- Обеспечивать допуск представителей Фонда в служебные, производственные, складские и другие помещения, занимаемые субъектом МСП, для проведения целевых проверок и содействовать в проведении проверок. При этом количество проверок и сроки их проведения определяются Фондом;
- **Полностью погашать все свои финансовые обязательства по настоящему договору не позднее 3-х (трех) дней с момента предъявления к нему Фондом требования о досрочном возврате суммы займа и процентов;**
- **До выдачи займа** оформить с банком соглашение на списание денежных средств с расчетных счетов субъекта МСП на основании требования Заимодавца;

- с даты наступления соответствующих обстоятельств сообщать Заимодавцу обо всех изменениях, вносимых в его учредительные и правоустанавливающие документы, в единый государственный реестр (ю/л, ИП) субъекта МСП, а также об открытии/закрытии расчетных счетов, смене контактных данных, о судебных и административных процедурах, применяемых в отношении субъекта МСП, залогодателя(-ей), поручителя(-ей) по настоящему договору, иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение обязательств субъекта МСП и сохранность обеспечения возврата займа. При наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств субъект МСП предоставляет заверенные копии документов, подтверждающих изменения.

- В случае принятия решения о реорганизации или ликвидации, уведомить об этом Заимодавца за 10 (десять) дней до начала соответствующей процедуры и осуществить досрочное погашение основного долга и процентов, начисленных на остаток займа (при необходимости - пени, штрафов);

- По требованию Фонда предоставлять ему любую информацию по сделке/проекту и любые документы, касающиеся субъекта МСП, в том числе его финансового положения и хозяйственной деятельности, либо в случае невозможности немедленного предоставления указанных документов и/или информации - оказывать необходимое содействие Фонду в получении таких документов и/или информации;

- Не совершать какую-либо передачу своих прав и обязанностей по договору без предварительного письменного согласия Фонда;

- Не производить продажу/иное обременение имущества, приобретенного в рамках проекта за счет средств займа без согласования с Фондом до завершения проекта;

- При утрате/ухудшении предоставленного обеспечения исполнения обязательств или условий такого обеспечения субъект МСП в течение 10 дней с момента предъявления требования Фонда о замене предоставленного обеспечения обязуется предоставить иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Фонда. Под ухудшением предоставленного субъектом МСП обеспечения исполнения обязательств понимается, в том числе ухудшение финансового состояния лица, предоставившего обеспечение, что по оценке Фонда ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по обеспечительным договорам;

- При ухудшении финансового состояния поручителя по предоставленному поручительству, субъект МСП обязан предоставить иное обеспечение по договору, удовлетворяющее требованиям Фонда, в течение 10 дней с момента направления Фондом требования о замене обеспечения по договору;

- В течение срока, указанного в договоре займа, представлять Заимодавцу документы, подтверждающие целевое использование займа (надлежащим образом заверенные копии договоров, платежных поручений, счет-фактур, кассовых (товарных) чеков, накладных, смет расходов и т.п.).

В случае, если субъект МСП после получения займа намерен направить денежные средства не тому поставщику, который был заявлен изначально, он обязан согласовать данный вопрос с Фондом.

- Субъект МСП вправе вернуть сумму займа и причитающиеся проценты досрочно, в том числе частями, с письменным уведомлением об этом Фонд за 5 (пять) рабочих дней до даты предполагаемого возврата.

- Субъект МСП не должен возражать против предоставления Фондом в бюро кредитных историй информации о Субъекте МСП, предусмотренной Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 г.

10. В случае, если субъект МСП не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, то им уплачиваются пени в размере в размере 1 ключевой ставки Банка России, в процентах годовых, начисляемые на сумму просроченного платежа за каждый календарный день просрочки в период с даты возникновения просрочки (не включая эту дату), по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно). Уплата пеней не освобождает субъекта МСП от обязанности уплачивать Фонду проценты за пользование займом по день возврата займа включительно.

11. В случае установления факта нецелевого использования субъектом МСП предоставленного займа, непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, воспрепятствование субъектом МСП в проведении проверок, предоставления субъектом МСП ложных сведений о себе и своей деятельности и/или однократного несоблюдения условий настоящего договора, Фонд вправе по своему выбору применить к субъекту МСП одну или несколько мер ответственности:

• потребовать досрочного возврата займа вместе с причитающимися процентами, рассчитанными до даты полного возврата займа включительно;

• обратиться с иском о взыскании на заложенное во исполнение обязательств по настоящему договору имущество;

• потребовать оплаты штрафа в размере 100 000 рублей за каждый факт нарушения условий договора займа;

• За смену поставщика (контрагента), указанных в договоре займа, либо его дополнения, при положительном решении Комиссии Фонда, субъект МСП обязан уплатить штраф в размере 2000 рублей за каждого контрагента в зависимости от программы финансирования;

• За исключение, замену из состава обеспечения по инициативе залогодателя переданного в залог Фонду движимого/ недвижимого имущества на иное движимое/недвижимое имущество субъект МСП / Залогодатель обязан уплатить штраф в размере 0,2 % от суммы займа;

12. Пени и штрафы, уплачиваются на расчетный счет, **указанный в договоре.**

13. Субъект МСП не возражает против ведения кредитором реестра получателей поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

14. Субъект МСП дает согласие на размещение на сайте Заимодавца в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки сведений о себе в объеме, установленном Приказом Минэкономразвития России от 31.05.2017 № 262 «Об утверждении Порядка ведения реестров субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки и Требований к технологическим, программным, лингвистическим, правовым и организационным средствам обеспечения пользования указанными реестрами».

15. Субъект МСП дает согласие на осуществление главным распорядителем бюджетных средств, предоставившим субсидии и органами государственного (муниципального) финансового контроля, проверок соблюдения условий, целей и порядка предоставления денежных средств от Фонда, являющегося получателем субсидий из федерального и регионального бюджета Ульяновской области, выделяемых Фонду.

II. О перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа:

1) Оформление нотариального согласия супруга индивидуального предпринимателя (субъекта МСП, Залогодателя) на получение займа, предоставления в залог совместно нажитого супругами имущества (нотариальное согласие не требуется, если супруга (супруг) лично явились Фонд и в присутствии финансового эксперта оформили согласие, за исключением случаев, когда нотариальная форма составления согласия является обязательной в соответствии с законодательством РФ) – в соответствии с тарифами нотариуса;

2) При предоставлении в залог недвижимого имущества – субъект МСП оплачивает государственную пошлину за регистрацию договора ипотеки в размере 50% в соответствии с тарифами УФРС России по Ульяновской области;

3) До перечисления Фондом суммы займа субъект МСП оплачивает комиссию за предоставление займа в размере **от 0,5% до 1%**, в зависимости от программы финансирования, но не менее 2000 рублей;

4) При отсутствии у субъекта МСП на момент подачи заявки на предоставление займа расчетного счета – оплата услуги по открытию расчетного счета в соответствии с банковскими тарифами;

5) При предоставлении имущества в залог – оплата услуг эксперта по оценке имущества в соответствии с тарифами оценочной организации (оценщика).

6) При регистрации залога движимого имущества, осуществляемого Фондом в течение 2 (двух) дней с момента заключения договора залога движимого имущества у нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате.

III. Иные условия:

1) В случае недостаточности средств Фонда для предоставления финансовой поддержки всем субъектам МСП, имеющим приоритетное право на получение займа, финансовая поддержка оказывается субъектам МСП, предоставившим полный пакет документов, предусмотренный настоящим Положением, ранее остальных (в хронологическом порядке).

2) Сумма займа и срок погашения могут быть скорректированы Фондом в зависимости от изменения требований Законодательства и министерства экономики РФ.

Ознакомлен (полное наименование субъекта МСП) _____

(дата, подпись)

«Поддержка СМСП в период СВО»

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1.	Требования к заемщику	- Субъекты малого и среднего предпринимательства, т.е. лица, соответствующее критериям, установленным Федеральным законом «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. и изданным в соответствии с ним нормативными актами, осуществляющими свою деятельность на территории г. Ульяновска и/или Ульяновской области, в том числе, заключившие контракт на выполнение заказа, являющимися подрядчиками / субподрядчиками, заключившими Договор на выполнение работ по контракту.
2.	Размер займа	Максимальный размер займа для субъекта МСП не может превышать 5 000 000 (пять миллионов рублей). Совокупный размер займов, предоставленных Фондом по программе предоставления займов субъектам среднего и малого предпринимательства, осуществляющим деятельность, не может превышать 10 000 000 (Десять миллионов) рублей по группе связанных Заемщиков. Минимальная сумма займа – 100 000 (Сто тысяч) рублей.
3.	Срок кредитования	Займы предоставляются Заемщикам на срок до 2-х лет с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика
4.	Цель займа	Займ Фонда может быть предоставлен на следующие цели: - пополнение оборотных средств, в том числе на заработную плату работникам (при условии отсутствия задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев; - закупка товаров для обеспечения мобилизационной подготовки и частичной мобилизации (в том числе товаров двойного назначения, беспилотных летательных аппаратов, средств радиосвязи, электроники, приборов ночного видения, тепловизионных биноклей и прицелов, средств обнаружения беспилотных летательных аппаратов, приборов обнаружения оптических, лазерных и иных систем наведения, автотранспорта и автозапчастей, обмундирования, туристического снаряжения, лекарственных препаратов и медицинских изделий, средств личной гигиены, продовольствия, стройматериалов и инструментов и др.); - приобретение и/или ремонт основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения и т.д.), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, необходимых для расширения, действующего или для создания нового бизнеса, связанного с производством указанных групп товаров).
5.	Процентная ставка	Процентная ставка при предоставлении залогового имущества: 3 % годовых
6.	Комиссионное вознаграждение	За предоставление займа взимается комиссия в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых) процента от суммы займа, но не менее 2000 (Двух тысяч) рублей. Сумма комиссии перечисляется Заемщиком на расчетный счет Заимодавца самостоятельно.
7.	Порядок погашения основного долга	Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.
8.	Порядок уплаты процентов по займу	Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток суммы, подлежащей возврату на текущую дату. Проценты Заемщиком уплачиваются ежемесячно в соответствии с Графиком возврата займа.
9.	Особые условия по займу	- Заемщик предоставляет обеспечение в виде поручительства супруга и/ или иных работающих физических лиц, действующих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; - Обеспечение в виде залога и (или) поручительства Гарантийного фонда до 50 (пятидесяти) процентов от суммы займа; - Предоставление обеспечение в виде залога имущественных прав на выручку по контрактам по решению Комиссии Фонда. Остальные обязательные условия и требования предоставления микрозайма указаны в настоящем Положении.

Программа «Сохранение объектов культурного наследия расположенных на территории Ульяновской области»
с 01.01.2025г.

№ п/п	Наименование параметра	Основные параметры и требования программы
1.	Заемщик	Субъекты малого и среднего предпринимательства, соответствующие критериям, установленным Федеральным законом «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г., и, изданными в соответствии с ним, нормативными актами, а также требованиям настоящего Положения, осуществляющими свою деятельность на территории г.Ульяновска и/или Ульяновской области.
2.	Размер займа	Максимальный размер займа для субъекта МСП не может превышать 5 000 000 (пять миллионов рублей). Совокупный размер займов, предоставленных Фондом по программе предоставления займов субъектам среднего и малого предпринимательства, осуществляющим деятельность, не может превышать 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей по группе связанных Заемщиков. Минимальная сумма займа – 100 000 (Сто тысяч) рублей.
3.	Срок кредитования	Займы предоставляются Заемщикам на срок до 3 лет с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.
4.	Цель займа	Работы по сохранению объекта культурного наследия, расположенного на территории Ульяновской области <i>(в соотв. со ст. 40 Федерального закона от 25 июня 2002 г. N 73-ФЗ "Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации").</i>
5.	Процентная ставка	Устанавливается в размере: - 8 % годовых при предоставлении объекта культурного наследия в залог; - 1 ключевая ставка ЦБ на дату подписания договора займа при отсутствии залогового имущества.
6.	Комиссионное вознаграждение	За предоставление займа взимается комиссия в размере 1% (Один) процент от суммы займа, но не менее 2000 (Двух тысяч) рублей. Сумма комиссии перечисляется Заемщиком на расчетный счет Заявщика самостоятельно.
7.	Порядок погашения основного долга	Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.
8.	Порядок уплаты процентов по займу	Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток суммы, подлежащей возврату на текущую дату. Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовой услуги по договору займа, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи займа (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) и по день возврата займа включительно. Проценты Заемщиком уплачиваются ежемесячно в соответствии с Графиком возврата займа.
9.	Особые условия по займу	Обязательное условие предоставления займа: - получение Фондом от Управления по охране культурного наследия администрации Губернатора Ульяновской области положительного заключения о соответствии Заемщика - субъекта МСП требованиям, установленным Федеральным законом от 25 июня 2002 г. N 73-ФЗ "Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации" и <i>требованиям региональной программы «Сохранение объектов культурного наследия, расположенных на территории Ульяновской области» на период с 2025 по 2034»;</i> - предоставление Договора подряда на проведение работ с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим лицензию на осуществление деятельности по сохранению ОКН. Требования к объектам культурного наследия: Объект культурного наследия расположенный на территории Ульяновской области (далее - ОКН) должен: <ul style="list-style-type: none"> • принадлежать СМСП праве собственности или на праве долгосрочной аренды; • быть свободным от обременений правами третьих лиц по договорам залога; • не являться предметом судебных споров, не находиться под арестом; • размещаться на земельном участке, принадлежащем на праве собственности или аренды по договору аренды, срок аренды по которому не менее чем на 2 месяца превышает окончательный срок возврата (погашения) займа; • по местоположению, площади и другим характеристикам быть пригодным для использования другими субъектами рынка недвижимости в иных целях в случае возможной его реализации как предмета залога. Перечень дополнительных документов, предоставляемых Заемщиком: <ul style="list-style-type: none"> • Задание на проведение работ по сохранению ОКН, включенного в реестр или разрешение на проведение работ по сохранению ОКН, включенного в реестр либо согласованной проектной документации на проведение работ по сохранению ОКН, выданная региональным/муниципальным органом охраны объектов культурного наследия - Управлением по охране культурного наследия администрации Губернатора Ульяновской области на ремонт культурного наследия/ Муниципальным образованием на территории которого расположен ОКН; • Согласие собственника (законного владельца) ОКН на проведение работ по сохранению ОКН (в случае, если ОКН находится в долгосрочной аренде). Остальные обязательные условия и требования предоставления микрозайма указаны в настоящем Положении.

от _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

Прошу рассмотреть возможность предоставления займа на следующих условиях :

Сумма _____ рублей

Программа финансирования _____

Срок займа _____ месяцев

Цель получения займа – _____

Способ погашения займа: ежемесячно равными долями индивидуальный график

Возврат основной суммы займа планируется осуществлять с _____
(указать месяц - первый, второй, третий и т.д.)

Данные заёмщика:

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. Организационно-правовая форма.	
3. Идентификационный номер налогоплательщика	
4. Код причины постановки на учет (КПП)	
5. Сведения о государственной регистрации	
6. Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию, ЮЛ	
7. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. Дата регистрации	
9. Адрес(местонахождения)/Место ведения бизнеса	
10. Юридический адрес (согласно выписки из ЕГРЮЛ, ЕГРИП/уставных документов)	
11. Исполнительный орган Заемщика- ФИО, должность	

Предлагаемое обеспечение:

1. Поручители по сделке*:

(Ф.И.О. (при наличии последнего))

2. Залогодатели*

(Ф.И.О. (при наличии последнего))

3. Вид предлагаемого в залог обеспечения:

	Вид, марка, модель предлагаемого в залог имущества	Год выпуска	Рыночная стоимость имущества (рублей)	Адрес места нахождения имущества	Владелец (Ф.и.о., наименование юридического лица)
1.					
2.					
3.					

* с предоставлением согласий на обработку персональных данных и на проверку в НБКИ по каждому из субъектов, в том числе по исполнительному органу Заемщика, а также заявление от Заемщика о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи

Дата: « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись _____

М.П.

Копии документов, заверяются заемщиком – ИП/КФК (подпись, печать, расшифровка). При подаче документов на получение микрозайма дублировать копии документов одного и того же лица нет необходимости.

**Перечень документов для подачи заявки на получение микрозайма
для индивидуальных предпринимателей (заёмщик/поручитель/залогодатель)**

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:
Заявление на получение займа (по форме Фонда)
Анкета на получение микрозайма для индивидуальных предпринимателей
Заявление о предоставлении информации /документов по незащищённым каналам связи (по форме Фонда)
Копия паспорта РФ (все страницы); Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (нотариально заверенный перевод); Копия вида на жительство в РФ
Копия СНИЛС
Разрешение/лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством) (при необходимости)
Сведения о бенефициарном владельце
Копия паспорта бенефициарного владельца РФ (все страницы); Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (нотариально заверенный перевод); Копия вида на жительство в РФ
Копия СНИЛС
Копия ИНН
Анкета физического лица

ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:
Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов);
Справка из обслуживающих банков о наличии кредитов, либо оригинал справки об отсутствии ссудной задолженности, картотеки №2 (Оригинал /либо справка подписанная ЭЦП - срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов);
Справка из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетному счету за последние 6 месяцев (Оригинал / либо подписанная ЭЦП) /либо выписка из личного кабинета Клиент-Банка за последние 6 мес. - срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного
Технико-экономическое обоснование займа (по форме фонда)
Отчет о прибылях и убытках, по запросу (по форме фонда)
Копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную часть технико-экономического обоснования
Копии кредитных договоров
Копии договоров аренды, либо документы, подтверждающие право собственности на место ведения бизнеса
Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС)
Сведения о количестве работников и размере средней заработной платы на предприятии Заёмщика, в том числе о задолженности по выплате заработной платы (по форме фонда) при цели займа на выплату заработной платы
Оборотно-сальдовые ведомости на дату подачи заявки за последние 6 месяцев, а при сезонности и с/х производителей за последние 12 месяцев по счетам: 01,02,10,20,25,26,41,43,44,50,51,70,60,62,66,67,68,69,76,90,91 (при наличии).
Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года.
В зависимости от системы налогообложения: - В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ - «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа; - Копия книги учета доходов и расходов при УСН, ЕСХН (за прошедший год и за текущий год); - Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год) - Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (за прошедший год и за текущий год) - при НПД -Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год); -Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел)

Раздел 3.1 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ФЛ/ИП):	Раздел 3.2 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ЮЛ):
Анкета физического лица /ИП для предоставления поручительства по микрозайму	Анкета юридического лица для предоставления поручительства по микрозайму
Копия паспорта РФ (все страницы);	Копия Устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке. Документы подтверждающие полномочия руководителя ЮЛ (Протокол об избрании единоличного исполнительного лица, о продлении полномочий, приказ о вступлении/назначении на должность единоличного исполнительного органа, гл. бухгалтера. В случае отсутствия главного бухгалтера и возложении обязанности по ведению бухгалтерского учета на единоличный исполнительный орган соответствующий приказ)

СНИЛС	Копия паспорта руководителя (<i>все страницы</i>)
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) для физического лица	Копия ИНН руководителя
Копии договоров аренды, либо документы, подтверждающие право собственности на место ведения бизнеса	Анкета физического лица (<i>руководитель</i>) Копии договоров аренды, либо документы, подтверждающие право собственности на место ведения бизнеса
<u>В зависимости от системы налогообложения (на последнюю отчетную дату) для ИП/КФХ:</u> 1. В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа; 2. Копия книги учета доходов и расходов при УСН, ЕСХН (за прошедший год и за текущий год); 3. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год); 4. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (за прошедший год и за текущий год) - при НПД; 5. Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год); 6. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел); 7. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>); 8. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал , содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС); 9. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках; 10. Упрощенная форма баланса, отчёт о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда) - по требованию Фонда.	<u>В зависимости от системы налогообложения (на последнюю отчетную дату):</u> 1. Копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) при ОСН; 2. Копия книги учета доходов и расходов при УСН, ЕСХН (за прошедший год и за текущий год); 3. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год); 4. Копии декларации (НДС, прибыль); 5. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел) 6. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>); 7. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал , содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС); 8. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках; 9. Упрощенная форма баланса, отчёт о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда) - по требованию Фонда.
Документы, подтверждающие доход или иной доход (2-НДФЛ, декларации за последние 6 месяцев) выписка с зарплатной карты, заверенная сотрудником банка для ФЛ	Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки/ сделки с заинтересованностью (<i>при необходимости</i>)

ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:		
При залоге недвижимости:	При залоге оборудования:	При залоге автотранспорта
Оригинал расширенной выписки из единого государственного реестра недвижимости на дату подачи заявки (<i>актуальность 30 дней</i>)	Копия договора купли-продажи	Копия ПТС или ПСМ
Копии документов -оснований возникновения права собственности	Копии накладных	Копия Свидетельства о регистрации транспортного средства
Кадастровый паспорта объекта недвижимости	Копии документов, подтверждающих оплату (<i>для сделок, со дня заключения которых не более 3 лет</i>)	Копия договора купли-продажи (при наличии)
		Копии документов, подтверждающих оплату (<i>для сделок, со дня заключения которых не более 3 лет</i>)
ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ:		
Залогодатель - физическое лицо/ИП:	Залогодатель - юридическое лицо:	
Анкета физического лица/ИП для предоставления залога по микрозайму	Анкета юридического лица для предоставления залога по микрозайму	
Копия паспорта РФ (<i>все страницы</i>)	Копия Устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке	
Копия ИНН для физического лица/СНИЛС	Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки / сделки о заинтересованности (<i>при необходимости</i>)	
Согласие на обработку персональных данных	Копия паспорта руководителя (<i>все страницы</i>)	
	Анкета физического лица (<i>руководитель</i>)	
	Согласие на обработку персональных данных	
ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДСТАВИТЕЛЮ (ФЛ)/и участнику, не участвующему в сделке:		

Доверенность
Копия паспорта <i>(все страницы)</i>
Согласие на обработку персональных данных
ДОКУМЕНТЫ ПО ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЮ (ФЛ/ИП/ЮЛ):
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i> ;
Копия вида на жительство в РФ
Копия СНИЛС
Копия ИНН
Согласие на обработку персональных данных выгодоприобретателя

Примечание:

- по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
- «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ИП, подпись ИП, дата заверения.

Копии документов, заверяются заемщиком - руководителем юридического лица (подпись, печать, расшифровка). При подаче документов на получение микрозайма дублировать копии документов одного и того же лица нет необходимости.

Перечень документов для подачи заявки на получение микрозайма для юридических лиц /сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:

Заявление на получение займа (по форме Фонда)
Анкета на получение микрозайма для юридических лиц (по форме Фонда)
Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
Копия документа, подтверждающий полномочия руководителя (<i>решение участника/ приказ о назначении руководителя</i>)
Протокол (Решение) общего собрания участников об одобрении крупной сделки (<i>при необходимости</i>)
Протокол (Решение) общего собрания участников об одобрении сделки с заинтересованностью (<i>при необходимости</i>)
Протокол (Решение) общего собрания членов кооператива с указанием всех действующих членов кооператива (<i>при необходимости</i>)

Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица в случае, если:

Руководитель ФЛ/ конечный бенефициар	Руководитель ЮЛ
Копия паспорта руководителя (<i>все страницы</i>)	Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
Копия ИНН руководителя	Копия паспорта РФ руководителя (<i>все страницы</i>)
Копия СНИЛС руководителя	Копия ИНН руководителя
Согласие на обработку персональных данных	Копия СНИЛС руководителя
Анкета физического лица	Согласие на обработку персональных данных руководителя
	Анкета физического лица (<i>руководителя</i>)
Сведения о бенефициарном владельце	
Копия паспорта РФ (<i>все страницы</i>);	
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (<i>нотариально заверенный перевод</i>);	
Копия вида на жительство в РФ	
Копия СНИЛС бенефициарного владельца	
Копия ИНН бенефициарного владельца	
Анкета физического лица	
Сведения об участниках юридического лица	
участник ФЛ	участник ЮЛ
Копия паспорта РФ участника (<i>все страницы</i>);	Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законод. порядке
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (<i>нотариально заверенный перевод</i>)	
Копия вида на жительство в РФ	
Копия ИНН участника	Копия паспорта руководителя (<i>все страницы</i>)
Копия СНИЛС участника	Копия ИНН руководителя
Согласие на обработку персональных данных учредителя (участника)	Копия СНИЛС руководителя
Анкета физического лица	Согласие на обработку персональных данных руководителя
	Анкета физического лица (<i>руководителя</i>)

ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>);
Справка из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетному счету за последние 6 месяцев (Оригинал / либо подписанная ЭЦП) /либо выписка из личного кабинета Клиент-Банка за последние 6 мес. - <i>срок действия 30 календарных дней с момента</i>
Справка из обслуживающих банков о наличии кредитов, либо оригинал справки об отсутствии ссудной задолженности, картотеки №2 (Оригинал /либо справка подписанная ЭЦП - <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>);
Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счёт собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (по форме фонда)
Упрощенная форма баланса, отчет о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда)
Копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную часть технико-экономического обоснования
Копии кредитных договоров
Копии договоров аренды, либо документы, подтверждающие право собственности на место ведения бизнеса
Документы, подтверждаю отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию <u>на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора</u> (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал , содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС)
Оборотно-сальдовые ведомости на дату подачи заявки за последние 6 месяцев, а при сезонности и с/х производителей за последние 12 месяцев по счетам: 01,02,10,20,25,26,41,43,44,50,51,70,60,62,66,67,68,69,76,90,91 (при наличии).
Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года.

<p>в зависимости от системы налогообложения; в зависимости от системы налогообложения;</p> <p>-Копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) при ОСН (за прошедший год);</p> <p>-Копии декларации (НДС, прибыль) за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа;</p> <p>-Копия книги учета доходов и расходов при УСН, ЕСХН (за прошедший год и за текущий год);</p> <p>-Копия патента на право применения патентной системы налогообложения;</p> <p>-Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел)</p> <p>-Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год).</p>	
Раздел 3.1 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ФЛ/ИП):	Раздел 3.2 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ЮЛ):
Анкета физического лица/ИП для предоставления поручительства по микрозайму	Анкета юридического лица для предоставления поручительства по микрозайму
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;	Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
	Документы подтверждающие полномочия руководителя ЮЛ (Протокол об избрании единоличного исполнительного лица, о продлении полномочий, приказ о вступлении/назначении на должность единоличного исполнительного органа, в случае отсутствия главного бухгалтера и возложении обязанности по ведению бухгалтерского учета на единоличный исполнительный орган соответствующий приказ)
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) для физического лица	Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки / сделки о заинтересованности <i>(при необходимости)</i>
Документы, подтверждающие доход или иной доход (2-НДФЛ, декларации за последние 6 месяцев) / выписка с зарплатной карты, заверенная сотрудником банка для ФЛ	Копия паспорта руководителя <i>(все страницы)</i>
Документы, подтверждающие доход или иной доход (2-НДФЛ, декларации за последние 6 месяцев) / выписка с зарплатной карты, заверенная сотрудником банка для ФЛ	Копия ИНН руководителя
Копии договоров аренды, либо документы, подтверждающие право собственности на место ведения бизнеса	Анкета физического лица <i>(руководитель)</i>
	Копии договоров аренды, либо документы, подтверждающие право собственности на место ведения бизнеса
В зависимости от системы налогообложения (на последнюю отчетную дату) для ИП/КФХ:	В зависимости от системы налогообложения (за последнюю отчетную дату):
<p>1. В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа;</p> <p>2. Копия книги учета доходов и расходов при УСН, ЕСХН (за прошедший год и за текущий год);</p> <p>3. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год)</p> <p>4. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (за прошедший год и за текущий год) - при НПД</p> <p>5. Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год);</p> <p>6. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел).</p> <p>7. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>);</p> <p>8. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами:</p> <p>- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или</p> <p>- справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС);</p> <p>9. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках;</p> <p>10. Упрощенная форма баланса, отчёт о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда) - по требованию Фонда.</p>	<p>1. Копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) при ОСН;</p> <p>2. Копия книги учета доходов и расходов при УСН, ЕСХН (за прошедший год и за текущий год);</p> <p>3. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год);</p> <p>4. Копии декларации (НДС, прибыль);</p> <p>5. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел)</p> <p>6. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>);</p> <p>7. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами:</p> <p>- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или</p> <p>- справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС);</p> <p>8. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках;</p> <p>9. Упрощенная форма баланса, отчёт о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда) - по требованию Фонда.</p>
Выгодоприобретатель - юридическое лицо:	
Выгодоприобретатель - ФЛ/ИП:	
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;	
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i>	
Копия вида на жительство в РФ	
Копия СНИЛС	
Копия ИНН выгодоприобретателя физ лица	
Согласие на обработку персональных данных выгодоприобретателя	

Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;		
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i>		
Копия вида на жительство в РФ		
ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:		
При залоге недвижимости:	При залоге оборудования:	При залоге автотранспорта
Оригинал расширенной выписки из единого государственного реестра недвижимости на дату подачи заявки <i>(актуальность 30 дней)</i>	Копия договора купли - продажи	Копия ПТС или ПСМ
<u>Копии документов -оснований возникновения права</u>	<u>Копии накладных</u>	Копия Свидетельства о регистрации транспортного средства
Кадастровый паспорта объекта недвижимости	Копии документов, подтверждающих оплату <i>(для сделок, со дня заключения которых не более 3)</i>	Копия договора купли-продажи <i>(при наличии)</i>
		Копии документов, подтверждающих оплату <i>(для сделок, со дня заключения которых трех лет</i>
ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ:		
Залогодатель - физическое лицо/ИП:		Залогодатель - юридическое лицо:
Анкета физического лица/ИП для предоставления залога по микрозайму		Анкета юридического лица для предоставления залога по микрозайму
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i>		Копия Устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке <i>(актуальная редакция и редакция, действующая на момент избрания исполнительного органа)</i>
Копия ИНН/СНИЛС		Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки / сделки о заинтересованности <i>(при необходимости)</i>
		Копия паспорта руководителя <i>(все страницы)</i>
		Анкета физического лица <i>(руководитель)</i>
ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДСТАВИТЕЛЮ (ФЛ):		
Доверенность		
Копия паспорта <i>(все страницы)</i>		
Копия ИНН		
Копия СНИЛС		
Согласие на обработку персональных данных		
ДОКУМЕНТЫ ПО ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЮ (ФЛ/ИП/ЮЛ):		
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;		
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i> ;		
Копия вида на жительство в РФ		
Копия СНИЛС		
Копия ИНН выгодоприобретателя		
Согласие на обработку персональных данных выгодоприобретателя		

Примечание:

- по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
- «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ю/л, подпись руководителя ю/л, дата заверения.

Анкета заемщика/залогодателя юридического лица (индивидуального предпринимателя)

*(необходимое подчеркнуть)

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Дата	
Регистрационный номер (заполняется Фондом)	

1. Общие сведения:

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (ФИО)		
Организационно-правовая форма		
ИНН/код иностранной организации		
ОГРН/ОГРНИП, серия и номер документа (в случае отсутствия свидетельства-лист записи), наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации		
Адрес юр лица, указанного в ЕГРЮЛ/ для ИП – адрес местожительства (регистрации):		
Адрес места фактического нахождения ЮЛ, для ИП- адрес места пребывания.		
Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства		
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного ЮЛ в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных ЮЛ		
Регистрационный номер ЮЛ по месту учреждения и регистрации – для нерезидента		
Фактический адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано		
Дата регистрации бизнеса		
Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги (при наличии)		
Учетная запись Заявителя в системе «Меркурий»		
Номер телефон/ Адрес электронной почты Заявителя		
1)		
2)		
Система налогообложения (общая, УСНО, ЕСХН)		
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества		
КПП/ОКПО		
Вид деятельности Заявителя:		
Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2, ОКПД2 - с 2017г.)	Доля вида деятельности в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Перечень видов лицензируемой деятельности и наличие имеющихся лицензий	Дата и номер выдачи лицензии, кем выдан	Срок действия лицензии

Численность работников (на текущую дату)		Сезонность	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате более 3 месяцев	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет	
Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.			
Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера			
Описание бизнеса (история создания бизнеса, вид деятельности и опыт работы, наименование производимой (реализуемой) продукции (работ, услуг)			
Сведения об органах ЮЛ (структура и персональный состав органов управления ЮЛ, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) ЮЛ, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) ЮЛ (согл. Устава))			
Высший орган управления (наименование) _____ 1. ФИО, гражданство _____ 2. ФИО, гражданство _____	Доля в УК(%) _____ _____		
Коллегиальный орган управления (наименование при наличии) _____ 1. ФИО, гражданство _____ 2. ФИО, гражданство _____			
Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры, а также уполномоченные на подписание финансовой (бухгалтерской) отчетности			
Должность _____ ФИО (полностью) _____			
В случае изменения ФИО, указать предыдущую фамилию/имя/отчество и дату изменения:			
Сведения о деловой репутации			
Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности _____ (да) _____ (нет)			
Если да – по какой статье			
Имеются ли на момент подачи заявки:			
- возбужденные судебные разбирательства: _____ (да) _____ (нет)			
- открытые исковые производства: _____ (да) _____ (нет)			
- открытые исполнительные производства: _____ (да) _____ (нет)			
- вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: _____ (да) _____ (нет)			
- неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил: _____ (да) _____ (нет)			
- наличие информации о нахождении в перечне дисквалифицированных лиц: _____ (да) _____ (нет)			
<u>Представитель клиента, действующего по доверенности (ФИО):</u>			
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: Наименование: _____ Дата выдачи: _____, Срок действия: _____ Номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента _____			
<u>Главный бухгалтер</u> ФИО (полностью) _____			
В случае изменения ФИО, указать предыдущую фамилию/имя/отчество и дату изменения:			
Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, (физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права			

3.1. Сведения о недвижимости:						
Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.)	С – собств., А - аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес (город, улица, дом, офис, станция метро)	Площадь	Арендная плата/ стоимость, руб.	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

3.2. Сведения о движимом имуществе (в том числе оборудовании)						
Наименование (вид транспортного средства, оборудования и т.п.)	С – собств., А – аренда, Л - лизинг	Наименование арендодателя (собственника), лизингодателя	Адрес место нахождения/ расположения имущества	Фактическая (рыночная), балансовая стоимость	Арендная плата/ стоимость/размер платежей по договору лизинга, руб.	Сведения о договоре (номер, дата, наименование арендодателя/лизингодателя), а также даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

3.3. Сведения о прочем имуществе Заявителя						
Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.)	Кол-во (шт.)	С – собств., А – аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес, по которому расположено имущество	Фактическая (рыночная) стоимость, руб.	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

3.4. Сведения о товарных остатках Заявителя	
Наименование	Сумма

3.5. Сведения об остатках сырья и материалов Заявителя	
Наименование	Сумма

3.6. Сведения о дебиторской задолженности			
Наименование	Сумма	За что	Дата образования

3.7. Сведения о кредиторской задолженности			
Наименование	Сумма	За что	Дата образования

4. Цель получения займа:

Контрагенты	Сведения о Договоре (номер, дата, срок окончания)	ИНН /ОГРН

5. Информация о структуре бизнеса

Основные поставщики:						
Наименование, ИНН	Вид продукции (что поставляет)	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	

Общее количество поставщиков

Основные покупатели:						
Наименование, ИНН	Вид продукции (что покупает)	Доля от объема продаж	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	

Общее количество покупателей

Сезонность работы (при ее наличии указать периоды высокого и низкого сезонов и причины их возникновения):

Наличие застрахованного имущества, планируемого для передачи в обеспечение по займу

да
нет

Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства

да, указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства

нет

Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"

да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму

нет

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях):

Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.

да, указать какие

нет

Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.

да, указать какие

нет

Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?

да, указать какие

нет

Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?

да, указать какие

нет

Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?

да, указать какие

нет

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?

да

нет

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?

да

нет

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

да

нет

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)
 Настоящим информируем Фонд о следующем:

_____ об отсутствии Выгодоприобретателя (-ей), к выгоде которых действует клиент при заключении договора займа и иных сделок

действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей):

№ п/п	Наименование Выгодоприобретателя(-ей)	ИНН	На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты)

Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:

- _____
- _____
- _____

В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события.

СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА

Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:

Членство в союзах, объединениях да (_____) нет

Официальный сайт да (_____) нет

Периодические издания да (_____) нет

Иное (указать)

Отсутствует

Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет
Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет
Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет

• Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФФПП», далее Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния хозяйственного общества/предпринимателя.

• Указанные мною персональные данные предоставляются в целях получения займа и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

• Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете.

• Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении займа без объяснения причин.

• Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Согласны с тем, что в случае обнаружения скрытой или недостоверной информации в отношении заемщика, которая может привести к не возврату займа, его не целевому использованию, является условием для прекращения процесса предоставления займа и/или досрочного требования погасить задолженность по представленному займу.

• Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на предоставление займа.

• Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с оценкой предмета залога при предоставлении займа, несет Клиент.

• Принятие Фондом Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения займа документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить займ или возместить понесенные Клиентом издержки.

• С условиями предоставления займа Фондом, текстом Договора займа ознакомлен, возражений не имеет.

Дата составления: _____

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

М.П.

Перечень видов лицензируемой деятельности и наличие имеющихся лицензий	Дата и номер выдачи лицензии, кем выдан	Срок действия лицензии
Численность работников (на текущую дату)		Сезонность <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате более 3 месяцев	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.		
Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера		
Описание бизнеса (история создания бизнеса, вид деятельности и опыт работы, наименование производимой (реализуемой) продукции (работ, услуг)		
Сведения об органах ЮЛ (структура и персональный состав органов управления ЮЛ (согл. Устава))		
Высший орган управления (наименование) _____ персональный состав органов управления: 1. ФИО, гражданство _____ 2. ФИО, гражданство _____ Коллегиальный орган управления (наименование) _____ персональный состав органов управления: 1. ФИО, гражданство _____ 2. ФИО, гражданство _____		
Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры		
Должность _____ ФИО (полностью) _____		
<u>Представитель клиента, действующего по доверенности (ФИО):</u> Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: Наименование: _____ Дата выдачи: _____, Срок действия: _____ Номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента _____		
<u>Главный бухгалтер</u> ФИО (полностью) _____		
Сведения о деловой репутации Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности _____ (да) _____ (нет) Если да – по какой статье _____ Имеются ли на момент подачи заявки: - возбужденные судебные разбирательства: _____ (да) _____ (нет) - открытые исковые производства: _____ (да) _____ (нет) - открытые исполнительные производства: _____ (да) _____ (нет) - вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: _____ (да) _____ (нет) - неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил: _____ (да) _____ (нет) - наличие информации о нахождении в перечне дисквалифицированных лиц: _____ (да) _____ (нет)		

<u>Учредитель 1</u> ФИО (полностью) _____	

<u>Учредитель 2</u> ФИО (полностью) _____	

<u>Учредитель 3</u> ФИО (полностью) _____	

<p>Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, (физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.</p>	
ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	_____

2. Отношения Заявителя с банками и заемные средства

Сведения о действующих банковских кредитах:					
Сумма кредита и процентная ставка в соответствии с условиями кредитных договоров	Наименование банка-кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)
Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает:					
Организация / физическое лицо			Сумма предоставленных средств	Срок возврата	
Банковские реквизиты			Финансовый результат		
Номер счета _____ в Банке _____ к/с _____ БИК _____			Годовая выручка организации за 20__ год (без НДС) _____ Выручка за предыдущий квартал (без НДС) _____ Чистая прибыль/убыток за 20__ год _____		
Сведения о действующих займах, взятых у физических лиц или в небанковских организациях:					
Сумма займа и процентная ставка, в соответствии с условиями договоров	Наименование кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)
Сведения о выданных поручительствах:					
За кого дано поручительство	Кому дано поручительство	Сумма поручительства	Дата предоставления	Срок возврата	Остаток задолженности по кредиту

Наименование, ИНН	Вид продукции (что поставляет)	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	
Общее количество поставщиков						
Основные покупатели:						
Наименование, ИНН	Вид продукции (что покупает)	Доля от объема продаж	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	
Общее количество покупателей						
Сезонность работы (при ее наличии указать периоды высокого и низкого сезонов и причины их возникновения):						
Наличие застрахованного имущества, планируемого для передачи в обеспечение по займу						
да						
нет						
Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства						
да, указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства						
нет						
Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"						
да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму						
нет						
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях):						
Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.						
да, указать какие						
нет						
Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.						
да, указать какие						
нет						
Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?						
да, указать какие						

нет			
Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?			
да, указать какие			
нет			
Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?			
да, указать какие			
нет			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?			
да			
нет			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?			
да			
нет			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?			
да			
нет			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей) Информируем Фонд о следующем:			
об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей):			
№ п/п	Наименование Выгодоприобретателя(-ей)	ИНН	На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты)
Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:			
1. _____			
2. _____			
3. _____			
В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события.			
СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА			
Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:			
Членство в союзах, объединениях да (_____) нет			
Официальный сайт да (_____) нет			
Периодические издания да (_____) нет			
Иное (указать)			
Отсутствует			
Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет			
Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет			
Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет			

• Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласно немедленно информировать МКК фонд «ФФПП», далее Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния хозяйственного общества/предпринимателя.

• Указанные мною персональные данные предоставляются в целях получения займа и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и

заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

- Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете.

- Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении займа без объяснения причин.

- Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Согласны с тем, что в случае обнаружения скрытой или недостоверной информации в отношении заёмщика, которая может привести к не возврату займа, его не целевому использованию, является условием для прекращения процесса предоставления займа и/или досрочного требования погасить задолженность по представленному займу.

- Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

- Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с оценкой предмета залога при предоставлении займа, несет Клиент.

- Принятие Фондом Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения займа документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить займ или возместить понесенные Клиентом издержки.

- С условиями предоставления займа Фондом, текстом Договора займа ознакомлен, возражений не имеет.

Дата составления: _____

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____ **м.п.**

Анкета физического лица
поручителя /бенефициарного владельца /руководителя юридического лица / залогодателя
(нужное подчеркнуть)

Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату

« _____ » _____ 20 ____ года

1.	Ф.И.О (при наличии последнего) ⁹	
2.	Гражданство	
3.	Дата рождения	
	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента:	Наименование: _____ Дата выдачи: _____ Срок действия: _____ Номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента _____
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	
6.	Адрес регистрации (страна, код субъекта РФ, район, населённый пункт (город, село, посёлок и т.д.), улица/дом/строение/квартира/офис	
7.	Место фактического проживания (страна, код субъекта РФ, район, населённый пункт (город, село, посёлок и т.д.), улица/дом/строение/квартира/офис	
8.	ИНН (при наличии), СНИЛС	
9.	Место постоянной работы -наименование работодателя - фактический адрес предприятия -должность	
10.	Место дополнительной работы -наименование работодателя -фактический адрес предприятия -должность	
11.	Контактная информация: -городской телефон рабочий -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail	
12.	Семейное положение	
13.	Сведения о супруге Ф.И.О (при наличии последнего).	
14.	Количество членов семьи (в том числе иждивенцев)	
15.	Доходы (руб. в месяц): -зароботная плата по основному месту работы -зароботная плата по дополнительному месту работы -зароботная плата супруга(-и) -	

⁹ В случае изменения Ф.И.О., указать предыдущие фамилию, имя или отчество, дату и причину их изменения.

	-прочие доходы семьи	
16.	Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве)	
17	Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом (дата, номер первого договора)	
18	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (в случае, если есть представитель): наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
19	Сведения, о лице, не являющемся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее выгодоприобретатель)	
20	Сведения, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК фонд «ФФПП», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях)	
21	Сведения о бенефициарном владельце	

22.Наличие кредитных обязательств:

Название Банка	Первоначальная сумма кредита, руб.	Остаток долга, руб.	Ежемесячный платеж по кредиту, руб.	Дата окончания выплат по кредиту, руб.

Да

Нет

23.Недвижимость, находящаяся в собственности:

Вид	Доля в собственности	Площадь	адрес	Примерная стоимость, тыс. руб.
Квартира				
Земельный участок без строения				
Земельный участок со строением				
Гараж				
Другое				

23.1. Автотранспорт, находящийся в собственности:

Марка	В собственности	По генеральной доверенности	Год выпуска	Гос. рег. номер

24. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

25. Являетесь ли Вы:

<p>Является ли ФЛ иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации,</p>	<p>Является/Не является, если является – указать кем (должность, наименование и адрес его работодателя)</p>
<p>Является ли ФЛ супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным по отношению к иностранному публичному должностному лицу, должностному лицу публичных международных организаций, а также лицу, замещающему (занимающему) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?</p>	<p>Является/ Не является (<i>нужное подчеркнуть</i>). Если является – указать кем и кому (ФИО, должность).</p>
<p>26. Действует ли физическое лицо в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица</p>	<p>Действует/Не действует (<i>нужное подчеркнуть</i>)</p>

27. Сведения о деловой репутации

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Имеются ли на момент подачи заявки:

- возбужденные судебные разбирательства:
_____ (да) _____ (нет)

- открытые иски производства:
_____ (да) _____ (нет)

- открытые исполнительные производства:
_____ (да) _____ (нет)

- вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу:
_____ (да) _____ (нет)

- неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил:
_____ (да) _____ (нет)

- наличие информации о нахождении в перечне дисквалифицированных лиц:
_____ (да) _____ (нет)

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в МКК фонд «ФФПП» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на предоставление займа.

Дата: _____

Подпись: _____ / _____

Технико-экономическое обоснование сделки

В тыс.руб

	Наименование Заявителя	
	Сумма займа	
	Срок займа, мес.	
	Процентная ставка, годовых	
	Цели использования займа (описание сделки, соотношение собственных и заемных средств):	
-		
-		
-		

Обоснование использования заемных бюджетных средств на пополнение оборотных средств.

Наименование показателей	Год, предшествующий текущему году (факт)	Плановые показатели (периода пользования займом)												
		20__ г.				20__ г.				20__ г.				
		— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	— кв.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Средний уровень заработной платы, тыс. руб.														
Всего налоговых платежей, уплаченных в бюджет, тыс. руб. (без НДС)														
Страховые взносы, тыс. руб.														
Создание рабочих мест (количество)														
Сохранение рабочих мест (количество)														
Выручка, тыс.руб. (без НДС)														

Руководитель СМП/Предприниматель _____
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
М.П.

от _____

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА					
по состоянию на 202 _____					
АКТИВ			ПАССИВ		
	статьи	тыс.р уб.		статьи	тыс. руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:		5	Долгосрочные обязательства, в т.ч.:	
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы	
1.2	расчетный счет		5.2	по оплате выданных векселей	
1.3	другое (расшифровать)				
			6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.1	полученные кредиты и займы	
2	Товары и запасы:		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:	
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	-перед поставщиками и подрядчиками	
2.2	сырье и материалы		6.2.2	-полученная предоплата	
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.3.1	-задолженность по налогам и сборам	
3	Дебиторская задолженность, в т.ч.:		6.3.2	-задолженность перед персоналом	
3.1	Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса		6.3.3	-задолженность по арендным платежам	
3.1.1	покупатели и заказчики		6.3.4	-другое (расшифровать)	
3.1.2	авансы выданные				
3.1.3	другое (расшифровать)				
3.2	Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса				
4	Внеоборотные активы, в т.ч.:		7	Собственный капитал	
4.1.	основные средства, в т.ч.:				
4.1.1	- оборудование				
4.1.2	- недвижимость				
4.1.3	- автотранспорт				
4.1.4	- прочее (расшифровать)				
4.2	другое (расшифровать)				
	ВСЕГО			ВСЕГО	

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Статьи	Месяц тыс.руб.	Месяц тыс.руб.	Месяц тыс.руб.	Среднее тыс.руб.
1	Выручка от основной деятельности (по видам деятельности)				
1a					
1б					
2	Прочие доходы				
3	ИТОГО выручка				
4	Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи				
5	Расходы на оплату труда				
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда				

7	Аренда помещений				
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.				
9	Транспортные расходы				
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов				
11	Прочие расходы				
12	Налоги				
13	ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)				
14	ПРИБЫЛЬ (3-13)				
15	Расходы на личные нужды Заемщика				
16	Расходы по погашению кредитов				
17	Чистая прибыль				

Наименование кредитора	Сумма задолженности, руб.		Дата возникновения	Причина возникновения	Сроки погашения
	всего	из нее просроченная			

1. РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1.					

2. РАСШИФРОВКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2.1.					

Руководитель _____ / _____ /

м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____ (фамилия, имя, отчество физического лица – субъекта персональных данных/ представителя субъекта персональных данных, далее - Субъект),

Зарегистрированный по адресу: _____

_____ документ, удостоверяющий личность _____

_____ СНИЛС _____

(наименование документа, номер документа, кем и когда выдан, код подразделения)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю свое согласие Микрокредитной компании фонду «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» ИНН 7325096925, ОГРН 110730000653 (далее – Оператор), место нахождения: Российская Федерация, 432072, Ульяновская область, г. Ульяновск, пр-д Максимова, д.4, на осуществление обработки с персональными данными, указанными мною в настоящем Соглашении, с использованием автоматизированной, неавтоматизированной и смешанной обработки моих персональных данных.

1. Разрешаю Оператору производить: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ); обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; распространение третьим лицам, которые состоят с Фондом в договорных отношениях, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ (в том числе бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих лиц которые состоят с Фондом в договорных отношениях, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ (в том числе от бюро кредитных историй) для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.
2. Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; семейное положение; имущественное положение; доходы; адрес электронной почты; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; СНИЛС; ИНН; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; данные документа, удостоверяющего личность за пределами Российской Федерации; номер расчетного счета; номер лицевого счета; место работы, наличие счетов в банке и наличие выданных кредитов; должность; отношение к воинской обязанности, сведения о воинском учете.
3. Специальные категории персональных данных: Сведения о судимости.
4. Биометрические персональные данные: Изображение лица, полученные с помощью фото- видео устройств, позволяющие установить личность субъекта персональных данных.
5. Настоящее Соглашение дается Оператору с целью Предоставления займов; Деятельностью по предоставлению займов промышленности, а также принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта; заключение с Оператором договора займа, договора поручительства, договора залога, их исполнение и сопровождение; информирование с использованием любых каналов связи по выбору Оператора (почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Оператора; осуществление действий, направленных на взыскание задолженности по договору займа, договору поручительства и/или обращение взыскания на заложенное имущество по договору залога; исполнение обязательства Оператора предусмотренных федеральным законодательством либо договором, по передаче/поручению третьим/ от третьих лиц информации, содержащей персональные данные, в том числе в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.
6. Настоящее Соглашение действует в течение 5 (пяти) лет с даты подписания настоящего соглашения, а в случае заключения договора с Оператором до полного исполнения Субъектом всех обязательств по любому договору перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.
7. Отзыв настоящего Соглашения 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.
8. Указанные в настоящем Соглашении сведения не являются моей личной и/или семейной тайной, тайной частной жизни.

« ____ » _____ 20__ г. _____

(подпись)

(ФИО)

ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА:	Пояснение:
При залоге недвижимого имущества	
При залоге жилых помещений:	
Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а также по запросу сотрудника Фонда технический и	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением

кадастровый паспорта объекта недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений)	оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
Нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства	ОРИГИНАЛ
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	ОРИГИНАЛ
Отчет экспертной организации об оценке имущества	ОРИГИНАЛ
При залоге нежилых помещений – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а также по запросу сотрудника Фонда технический и кадастровый паспорта помещения, договоры купли-продажи/договоры дарения)	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
Только для юридических лиц:	
Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01»).	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
Инвентарная карточка на объект недвижимости	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
Перечень арендаторов помещения.	Заверенный руководителем и главным бухгалтером предприятия
Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости	ОРИГИНАЛ
Для всех:	
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ)
Документы о правах на земельный участок под залоговым объектом недвижимости собственника данного объекта (Свидетельство о государственной регистрации прав на земельный участок, договор аренды на земельный участок, дополнительное соглашение к договору аренды, предоставляющее право арендатору передавать права аренды в залог (если такого права не указано в договоре аренды) или др.)	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
Для физических лиц и предпринимателей:	
Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений;	ОРИГИНАЛ
При залоге земельных участков:	
Документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
Кадастровый план земельного участка	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
Отчет экспертной организации об оценке имущества	ОРИГИНАЛ
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ)
ВНИМАНИЕ: В соответствии со статьей 69 102-ФЗ от 16.07.1998 года «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.	
При залоге транспортных средств/спецтехники/самоходных машин:	
Паспорт технического средства	Копия и ОРИГИНАЛ
Свидетельство о регистрации ТС	Копия с предъявлением оригинала
Письма об отсутствии обременений на залог со стороны третьих лиц.	ОРИГИНАЛ
Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности	Копия с предъявления оригинала
Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.) (при наличии)	Копия с предъявления оригинала
Для юридических лиц:	
Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01»).	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
Инвентарные карточки на ТРС	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости	ОРИГИНАЛ
3. При залоге оборудования	
Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.)	Копия, заверенная клиентом
Технический паспорт оборудования (при наличии)	ОРИГИНАЛ
Письма об отсутствии обременений на залог со стороны третьих лиц.	ОРИГИНАЛ
Отчет экспертной организации об оценке имущества (при необходимости)	ОРИГИНАЛ

Для юридических лиц:	Копия, заверенная клиентом
Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01»)	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
4. При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости	Заверенные копии
Сметная документация	Заверенные копии
Проектная документация	Заверенные копии
Разрешение на строительство	Заверенные копии
Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.)	Заверенные копии
Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств	Заверенные копии
При приобретении основных средств (ОС):	Заверенные копии
Договор на приобретение ОС	Заверенные копии
Документ, подтверждающий оплату авансового платежа	Заверенные копии

- по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
- «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование Залогодателя, его подпись, дату заверения.

Перечень документов для мониторинга
(Предоставляются не позднее 5 календарных дней после истечения сроков сдачи отчетности в налоговый орган)

1.	Справка за отчетный квартал – Приложение № 13; Упрощенная форма баланса - Приложение 9; Гарантийное письмо - Приложение №23 (ежеквартально)	Предоставляется ежеквартально/ежегодно	По форме Фонда
2.	Расчет по страховым взносам за отчетный период (1, 2 раздел)	Предоставляется ежеквартально	С отметкой налогового органа о принятии деклараций и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.
3.	Копии платежных поручений об уплаченных налогах в отчетном квартале	Предоставляется 1 раз в год, по состоянию на 1 января, за прошедший календарный год	Заверенные клиентом
4.	Копии бухгалтерской отчетности за прошедший год	Предоставляется 1 раз в год	С отметкой налогового органа о принятии отчетности и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.
5.	Справка за отчетный квартал – Приложение № 13; Упрощенная форма баланса -Приложение 9.	Предоставляется 1 раз в год, по состоянию на 1 января, за прошедший календарный год	По форме Фонда
6.	Копии налоговых деклараций за отчетный период	Предоставляется в зависимости от применяемой системы налогообложения	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля
Индивидуальные предприниматели, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, предоставляют			
6.1	В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - копия налоговой декларации за отчетный период	Предоставляется 1 раз в год	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные индивидуальным предпринимателем копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля
6.2	В случае уплаты НДС – копия налоговой декларации по НДС (форма по КНД 1151001) за отчетный период	Предоставляется ежеквартально	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные индивидуальным предпринимателем копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля
Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), патентную систему налогообложения или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:			
6.3	Копии налоговых деклараций, патент на право применения системы налогообложения за отчетный период	Декларация УСН, ЕСХН предоставляется 1 раз в год	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные индивидуальным предпринимателем копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля
6.4	В случае уплаты налога на профессиональный доход (НПД)	Справка о состоянии расчетов (доходов) по налогу за отчетный период	Оригинал, подписанный электронной подписью ФНС РФ
Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:			
6.5.	Копия налоговой декларации по налогу на прибыль за отчетный период	Предоставляется ежеквартально	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля
6.5	В случае уплаты НДС – копии налоговых деклараций по НДС (форма по КНД 1151001) за	Предоставляется ежеквартально	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности в

	отчетный период		налоговый орган по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля
	Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), патентную систему налогообложения (ПСН) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:		
6.6	Копии налоговых деклараций, патент на право применения патентной системы налогообложения за отчетный период	Декларация УСН, ЕСХН предоставляется 1 раз в год	С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля

от _____

Справка (ежеквартальная/ ежегодная)
По данным бухгалтерской отчетности
За период с 01. _____ 202__ г. по 01. _____ 202__ г.

Наименование показателя				Значение показателя	Причины отклонений от плановых показателей						
Объем выручки от основной деятельности продажи товаров, продукции, работ и услуг, тыс. руб.											
Численность работников (без внешних совместителей), ед. (указывается за квартал)											
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), ед. на 01.01.20__ г. (указывается за год)											
Сохраненные рабочие места, ед.											
Вновь созданные рабочие места, ед.											
Средняя заработная плата на одного работника субъекта малого и среднего предпринимательства, руб.											
Налоги указываются по оплате за период с 01. _____ 202__ г. по 01. _____ 202__ г. (с приложением заверенных копии платежных поручений/реестр платежных поручений/оборотно-сальдовые ведомости сч.68, сч.69)											
Страховые взносы	НД ФЛ	Земельный налог	Налог на добычу полезных ископаемых	Налог на загрязнение окружающей среды	Транспортный налог	Налог на имущество	УСН	Налог на прибыль	Налог на добавленную стоимость	ЕС ХН	Патент
ИТОГО:											

По итогам квартала/____года сообщаю об _____
просроченной задолженности заработной платы работникам.

(отсутствии/наличии)

Руководитель _____ / _____/

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____/

**Информационные сведения для мониторинга физического лица
представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца**
(*нужное подчеркнуть*)

1.	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
2.	Гражданство	
3.	Дата рождения	
4.	Место рождения	
5.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
6.	Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания	
7.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
8.	Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства	
9.	Сведения (адрес) о фактическом месте жительства (месте пребывания)	
10.	ИНН (при его наличии) СНИЛС	
11.	Номера контактных телефонов Адрес электронной почты	
12.	Привлекалось ли физическое лицо к уголовной (админ.) ответственности? Если да – указать статью	
13.	Имеются ли: - возбужденные судебные разбирательства - открытые иски - открытые исполнительные производства - вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу - неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил	
14.	Является ли ФЛ иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, ?	Является/Не является, если является – указать кем (<i>должность, наименование и адрес работодателя</i>).
15.	Является ли ФЛ супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным по отношению к иностранному публичному должностному лицу, должностному лицу публичных международных организаций, а также лицу, замещающему (занимающему) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации)?	Является/ Не является (<i>нужное подчеркнуть</i>). Если является – указать кем и кому (ФИО, должность).
16.	Действует ли физическое лицо в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица	Действует/Не действует (<i>нужное подчеркнуть</i>)
17.	Действует ли физическое лицо в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение	Действует/Не действует (<i>нужное подчеркнуть</i>)

	от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?	
18.	Сведения о представителе физического лица (в случае его наличия)	
19.	Дата начала отношений с МКК фонд «ФФПП» (дата заключения первого договора с МКК фонд «ФФПП»)	
20.	Место постоянной работы - фактический адрес предприятия - должность -срок работы на последнем месте	

Заявляю, что данные сведения предоставлены в МКК фонд «ФФПП» с моего согласия. Все сведения являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением МКК фонд «ФФПП» дальнейшего мониторинга. МКК фонд «ФФПП» оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации. МКК фонд «ФФПП» гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для мониторинга.

Дата: _____

Подпись: _____ / _____ /

Информационные сведения для мониторинга клиента - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

(заполняются **все строки**, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Полное наименование индивидуального предпринимателя (с указанием организационно правовой формы):		
ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП:		
Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства:		
Регистрационный номер:		
Место регистрации ЮЛ (в т.ч. РФ или на территории государства, в котором оно зарегистрировано):		
Фактический адрес ЮЛ (в т.ч. РФ или на территории государства, в котором оно зарегистрировано):		
Дата регистрации бизнеса:		
Дата начала отношений с МКК фонд «ФФПП» (заключение первого договора):		
Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги (при наличии)		
Городской и сотовый номера телефонов Клиента ИП:		
Адрес электронной почты:		
Система налогообложения (общая, УСНО, ЕСХН):		
Вид деятельности Заявителя		
Вид деятельности, ОКВЭД2, ОКПД2 (указать фактический вид бизнеса с расшифровкой)	Доля фактического вида деятельности в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии

Сведения текущей деятельности Заемщика

Сведения о недвижимости:					
Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.)	С – собств., А - аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес (город, улица, дом, офис, станция метро)	Площадь	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы
Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства					
да, указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства:					
нет					
Сведения о наличии у ИП в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"					
да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму:					
нет					
Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.					
да, указать какие:					
нет					
Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.					
да, указать какие:					
нет					
Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация)?					
да, указать какие:					
нет					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)					
Информируем МКК фонд «ФФПП» о следующем:					
об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей):					
№ п/п	Наименование Выгодоприобретателя(-ей)	ИНН	На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты)		
Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет(ы):					
В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом МКК фонд «ФФПП» в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события.					
Сведения о физическом лице (ФЛ)					
Фамилия, имя, отчество					

(если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Гражданство	
Дата рождения	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства	
Сведения (адрес) о фактическом месте жительства (месте пребывания).	
ИНН/ СНИЛС	
Является ли ФЛ бенефициарным (фактическим) собственником бизнеса? Если нет – указать фактического собственника	
Является ли ФЛ иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации,?	Является/Не является, если является – указать кем (<i>должность, наименование и адрес работодателя</i>).
Является ли ФЛ супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным по отношению к иностранному публичному должностному лицу, должностному лицу публичных международных организаций, а также лицу, замещающему (занимающему) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации)?	Является/ Не является (<i>нужное подчеркнуть</i>). Если является – указать кем и кому (ФИО, должность).
Действует ли физическое лицо в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица	Действует/Не действует (<i>нужное подчеркнуть</i>)
Действуете ли ФЛ в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?	
Привлекалось ли ФЛ к уголовной (админ.) ответственности? Если да – указать статью	
Имеются ли: возбужденные судебные разбирательства; открытые иски производств; открытые исполнительные производства; вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу; неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил	

Заявляю, что данные сведения предоставлены в МКК фонд «ФФПП» с моего согласия. Все сведения являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением МКК фонд «ФФПП» дальнейшего мониторинга. МКК фонд «ФФПП» оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации. МКК фонд «ФФПП» гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для мониторинга.

Индивидуальный предприниматель _____ м.п. Дата _____

Информационные сведения для мониторинга клиента – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА(заполняются **все строки**, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Полное наименование юридического лица:		
Организационно-правовая форма:		
ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП:		
Регистрационный номер (для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства):		
Место регистрации ЮЛ (в т.ч. РФ или на территории государства, в котором оно зарегистрировано):		
Фактический адрес ЮЛ (в т.ч. РФ или на территории государства, в котором оно зарегистрировано):		
Дата регистрации бизнеса:		
Дата начала отношений с МКК фонд «ФФПП» (дата заключения первого договора):		
Городской номер телефона Клиента / Контактное лицо:		
Система налогообложения (общая, УСНО, ЕСХН):		
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества:		
Вид деятельности, ОКВЭД2, ОКПД2 (указать фактический вид деятельности с расшифровкой)	Доля фактического вида деятельности в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии
Основные учредители (акционеры, участники), владеющие более 5% акций (долей) в Уставном капитале организации-Заемщика		
Наименование организации (или ФИО)	Доля в УК(%)	
Учредитель ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, E-mail _____		
Учредитель ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, E-mail _____		
Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры		
Должность _____ ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, E-mail _____		
Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, (физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.		
Бенефициар ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, E-mail _____		
Бенефициар ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, E-mail _____		

Сведения о текущей деятельности Заемщика

Сведения о недвижимости:					
Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.)	С – собств., А - аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес (город, улица, дом, офис, станция метро)	Площадь	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы
Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства					
да, указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства					
нет					
Сведения о наличии у юридического лица в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным <u>законом</u> "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным <u>законом</u> "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"					
да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму					
нет					
Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.					
да, указать какие					

нет			
Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.			
да, указать какие			
нет			
Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?			
да, указать какие			
нет			
Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?			
да, указать какие			
нет			
Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?			
да, указать какие			
нет			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?			
да нет			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?			
да нет			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?			
да нет			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей) Информируем МКК фонд «ФФПП» о следующем:			
об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей):			
№ п/п	Наименование Выгодоприобретателя(-ей)	ИНН	На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты)
Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет(ы):			
В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом МКК фонд «ФФПП» в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события.			

Заявляю, что данные сведения предоставлены в МКК фонд «ФФПП» с моего согласия. Все сведения являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением МКК фонд «ФФПП» дальнейшего мониторинга. МКК фонд «ФФПП» оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации. МКК фонд «ФФПП» гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для мониторинга.

Руководитель _____

м.п.

Дата: « ____ » _____ 20__ г

Копии документов, заверяются заемщиком – ИП/КФК (подпись, печать, расшифровка). При подаче документов на получение микрозайма дублировать копии документов одного и того же лица нет необходимости.

Перечень документов для подачи заявки на получение микрозайма при сумме займа до 500 000 руб. для индивидуальных предпринимателей (заёмщик/поручитель/залогодатель)

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:
Заявление на получение займа (по форме Фонда)
Анкета на получение микрозайма для индивидуальных предпринимателей (по форме Фонда)
Заявление о предоставлении информации /документов по незащищённым каналам связи (по форме Фонда)
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учёте в налоговом органе ИП
Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРНИП), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи о государственной регистрации
Копия паспорта РФ (все страницы); Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (нотариально заверенный перевод); Копия вида на жительство в РФ
Копия СНИЛС
Разрешение/лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством)

ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:
Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов);
Технико-экономическое обоснование займа (по форме фонда)
Отчет о прибыли и убытках, по запросу (по форме фонда)
Копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную часть технико-экономического обоснования
Копии кредитных договоров
Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС)
Оборотно-сальдовые ведомости на дату подачи заявки за последние 6 месяцев, а при сезонности и с/х производителей за последние 12 месяцев по счетам: 01,02,10,20,25,26,41,43,44,50,51,70,60,62,66,67,68,69,76,90,91 (при наличии).
Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года.
В зависимости от системы налогообложения: В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа; Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год) - Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (за прошедший год и за текущий год) - при НПД -Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год); -Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел).

Раздел 3.1 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ФЛ/ИП):	Раздел 3.2 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ЮЛ):
Анкета физического лица /ИП для предоставления поручительства по микрозайму	Анкета юридического лица для предоставления поручительства по микрозайму

<p>Копия паспорта РФ (все страницы);</p>	<p>Копия Устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.</p> <p>Документы подтверждающие полномочия руководителя ЮЛ (Протокол об избрании единоличного исполнительного лица, о продлении полномочий, приказ о вступлении/назначении на должность единоличного исполнительного органа, гл. бухгалтера. В случае отсутствия главного бухгалтера и возложении обязанности по ведению бухгалтерского</p>
<p>Копия ИНН, СНИЛС</p>	<p>Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ.</p>
<p>Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ</p>	<p>Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ.</p>
<p>Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРНИП), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ</p>	
<p>В зависимости от системы налогообложения (на последнюю отчетную дату) для ИП/КФХ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа; 2. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год); 3. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (за прошедший год и за текущий год) - при НПД; 4. Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год); 5. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел); 6. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов); 7. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: <ul style="list-style-type: none"> - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС); 	<p>В зависимости от системы налогообложения (на последнюю отчетную дату):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) при ОСН; 2. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год); 3. Копии декларации (НДС, прибыль); 4. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел) 5. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов); 6. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами <ul style="list-style-type: none"> - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС); 7. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках; 8. Упрощенная форма баланса, отчет о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской
<p><u>Документы, подтверждающие доход или иной доход (2-НДФЛ, декларации за последние 6 месяцев) выписка с зарплатной карты, заверенная сотрудником банка для ФЛ</u></p>	<p>Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки (при необходимости)</p>

	Протокол об одобрении сделки о заинтересованности <i>(при необходимости)</i>
	Копия паспорта руководителя <i>(все страницы)</i>
	Копия ИНН руководителя
	Анкета физического лица <i>(руководитель)</i>

ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:

При залоге недвижимости:	При залоге оборудования:	При залоге автотранспорта
Оригинал расширенной выписки из единого государственного реестра недвижимости на дату подачи заявки <i>(актуальность 30)</i>	Копия договора купли-продажи	Копия ПТС или ПСМ
Копии документов -оснований возникновения права	Копии накладных	Копия Свидетельства о регистрации транспортного
Кадастровый паспорта объекта недвижимости	Копии документов, подтверждающих оплату <i>(для сделок, со дня заключения которых не более 3</i>	Копия договора купли-продажи <i>(при наличии)</i>
	Копии документов, подтверждающих оплату <i>(для сделок, со дня заключения которых не более 3 лет)</i>	

ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ:

Залогодатель - физическое лицо/ИП:	Залогодатель - юридическое лицо:
Анкета физического лица/ИП для предоставления залога по микрозайму	Анкета юридического лица для предоставления залога по микрозайму
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i>	Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
Копия ИНН/СНИЛС	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ	Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи о государственной регистрации ЮЛ
Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРНИП), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ	Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки <i>(при необходимости)</i>
	Протокол об одобрении сделки о заинтересованности <i>(при необходимости)</i>
	Копия паспорта руководителя <i>(все страницы)</i>
	Анкета физического лица <i>(руководитель)</i>

ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДСТАВИТЕЛЮ (ФЛ)/и участнику, не участвующему в сделке:

Доверенность	
Копия паспорта <i>(все страницы)</i>	
Согласие на обработку персональных данных	

ДОКУМЕНТЫ ПО ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЮ (ФЛ/ИП/ЮЛ):

Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i> ;	
Копия вида на жительство в РФ	
Копия СНИЛС	

Копия ИНН	Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи о государственной регистрации ЮЛ
Согласие на обработку персональных данных выгодоприобретателя	

Примечание:

- по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
- «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ИП, подпись ИП, дата заверения.

Копии документов, заверяются заемщиком - руководителем юридического лица (подпись, печать, расшифровка). При подаче документов на получение микрозайма дублировать копии документов одного и того же лица нет необходимости.

Перечень документов для подачи заявки на получение микрозайма при сумме займа до 500 000 руб. для юридических лиц /сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:

Заявление на получение займа (по форме Фонда)
Анкета на получение микрозайма для юридических лиц (по форме Фонда)
Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
Копия документа, подтверждающий полномочия руководителя (<i>решение участника/ приказ о назначении руководителя</i>)
Протокол (Решение) общего собрания участников об одобрении крупной сделки (<i>при необходимости</i>)
Протокол (Решение) общего собрания участников об одобрении сделки с заинтересованностью (<i>при необходимости</i>)
Протокол (Решение) общего собрания членов кооператива с указанием всех действующих членов кооператива (<i>при необходимости</i>)
Копия лицензии / разрешения на занятие определенными видами деятельности (если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством)

Сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица в случае, если:

Руководитель ФЛ/ конечный бенефициар	Руководитель ЮЛ
Копия паспорта руководителя (<i>все страницы</i>)	Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
Копия ИНН руководителя	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ
Копия СНИЛС руководителя	Копия паспорта РФ руководителя (<i>все страницы</i>)
Согласие на обработку персональных данных	Копия ИНН руководителя
Анкета физического лица	
Сведения о бенефициарном владельце	Копия СНИЛС руководителя
Копия паспорта РФ (<i>все страницы</i>);	Согласие на обработку персональных данных руководителя
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (<i>нотариально заверенный перевод</i>);	Анкета физического лица (<i>руководителя</i>)
Копия вида на жительство в РФ	
Копия СНИЛС бенефициарного владельца	
Копия ИНН бенефициарного владельца	
Анкета физического лица	
Сведения об участниках юридического лица	
участник ФЛ	участник ЮЛ
Копия паспорта РФ участника (<i>все страницы</i>);	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законод. порядке (Копия, заверенная клиентом)
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность (<i>нотариально заверенный перевод</i>)	
Копия вида на жительство в РФ	
Копия ИНН участника	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ
	Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи о государственной регистрации ЮЛ
Копия СНИЛС участника	Копия паспорта руководителя (<i>все страницы</i>)
Согласие на обработку персональных данных учредителя (участника)	Копия ИНН руководителя

Анкета физического лица	Копия СНИЛС руководителя Согласие на обработку персональных данных руководителя
	Анкета физического лица (<i>руководителя</i>)
ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:	
Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – <i>срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов</i>);	
Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счёт собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (по форме фонда)	
Упрощённая форма баланса, отчёт о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда)	
Копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную часть технико-экономического обоснования	
Копии кредитных договоров	
Документы, подтверждаю отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату <u>в течение периода, равного 30 календарным дням</u> , предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС)	
Оборотно-сальдовые ведомости на дату подачи заявки за последние 6 месяцев, а при сезонности и с/х производителей за последние 12 месяцев по счетам: 01,02,10,20,25,26,41,43,44,50,51,70,60,62,66,67,68,69,76,90,91 (при наличии).	
Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года.	
в зависимости от системы налогообложения: в зависимости от системы налогообложения: -Копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) при ОСН (за прошедший год); -Копии декларации (НДС, прибыль) за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа; -Копия патента на право применения патентной системы налогообложения; -Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел) -Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год).	
Раздел 3.1 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ФЛ/ИП):	Раздел 3.2 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (ЮЛ):
Анкета физического лица/ИП для предоставления поручительства по микрозайму	Анкета юридического лица для предоставления поручительства по микрозайму
Копия паспорта РФ (<i>все страницы</i>);	Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке Документы подтверждающие полномочия руководителя ЮЛ (Протокол об избрании единоличного исполнительного лица, о продлении полномочий, приказ о вступлении/назначении на должность единоличного исполнительного органа, в случае отсутствия главного бухгалтера и возложении обязанности по ведению бухгалтерского учета на единоличный исполнительный орган соответствующий приказ)
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ
Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРНИП), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ	Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи о государственной регистрации ЮЛ

<p>В зависимости от системы налогообложения (на последнюю отчетную дату) для ИП/КФХ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа; 2. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год) 3. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (за прошедший год и за текущий год) - при НПД 4. Копии декларации УСН, ЕСХН (за прошедший год); 5. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел). 6. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов); 7. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: <ul style="list-style-type: none"> - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС); 9. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках; 10. Упрощенная форма баланса, отчёт о прибылях и 	<p>В зависимости от системы налогообложения (за последнюю отчетную дату):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Копия бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) при ОСН; 2. Копия патента на право применения патентной системы налогообложения (за прошедший год и за текущий год); 3. Копии декларации (НДС, прибыль); 4. Расчёт по страховым взносам за 2 предыдущих отчётных периода до даты обращения за получением займа (1,2 Раздел) 5. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (Оригинал /либо справка, полученная через портал Госуслуг, подписанная ЭЦП /либо без подписи ЭЦП с Гарантийным письмом от Клиента – срок действия 30 календарных дней с момента подачи полного пакета документов); 6. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами: <ul style="list-style-type: none"> - справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, выданной налоговым органом по месту постановки заявителя на учёт в налоговом органе по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма (ОРИГИНАЛ), или - справка налогового органа, подписанная электронной подписью налогового органа, выданной по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма. (Оригинал, содержащий расшифровку ФИО сотрудника УФНС); 7. Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всем открытым расчетным счетам в коммерческих банках; 8. Упрощенная форма баланса, отчёт о прибылях и убытках и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (по форме фонда) - по требованию Фонда.
<p>Документы, подтверждающие доход или иной доход (2-НДФЛ, декларации за последние 6 месяцев) / выписка с зарплатной карты, заверенная сотрудником банка для ФЛ</p>	<p>Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки <i>(при необходимости)</i></p>
	<p>Протокол об одобрении сделки о заинтересованности <i>(при необходимости)</i></p>
	<p>Копия паспорта руководителя <i>(все страницы)</i></p>
	<p>Копия ИНН руководителя</p>
	<p>Анкета физического лица <i>(руководитель)</i></p>
<p>Выгодоприобретатель - ФЛ/ИП:</p>	<p>Выгодоприобретатель - юридическое лицо:</p>
<p>Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i>;</p>	<p>Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)</p>
<p>Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i></p>	
<p>Копия вида на жительство в РФ</p>	
<p>Копия СНИЛС</p>	
<p>Копия ИНН выгодоприобретателя</p>	

Согласие на обработку персональных данных выгодоприобретателя		
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;		
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i>		
Копия вида на жительство в РФ		
ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:		
При залоге недвижимости:	При залоге оборудования:	При залоге автотранспорта
Оригинал расширенной выписки из единого государственного реестра недвижимости на дату подачи заявки <i>(актуальность 30)</i>	Копия договора купли - продажи	Копия ПТС или ПСМ
Копии документов -оснований возникновения права	Копии накладных	Копия Свидетельства о регистрации транспортного средства
Кадастровый паспорта объекта недвижимости	Копии документов, подтверждающих оплату <i>(для сделок, со дня заключения которых не более 3)</i>	Копия договора купли-продажи <i>(при наличии)</i>
	Копии документов, подтверждающих оплату <i>(для сделок, со дня заключения которых трех лет)</i>	
ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ:		
Залогодатель - физическое лицо/ИП:		Залогодатель - юридическое лицо:
Анкета физического лица/ИП для предоставления залога по микрозайму		Анкета юридического лица для предоставления залога по микрозайму
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i>		Копия устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке
Копия ИНН/СНИЛС		Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ
Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ		Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ
Копия свидетельства о государственной регистрации ЮЛ (ОГРНИП), либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете в налоговом органе ЮЛ		Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки <i>(при необходимости)</i>
		Протокол об одобрении сделки о заинтересованности <i>(при необходимости)</i>
		Копия паспорта руководителя <i>(все страницы)</i>
		Анкета физического лица <i>(руководитель)</i>
ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДСТАВИТЕЛЮ (ФЛ):		
Доверенность		
Копия паспорта <i>(все страницы)</i>		
Копия ИНН		
Копия СНИЛС		
Согласие на обработку персональных данных		
ДОКУМЕНТЫ ПО ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЮ (ФЛ/ИП/ЮЛ):		
Копия паспорта РФ <i>(все страницы)</i> ;		Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
Копия паспорта иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность <i>(нотариально заверенный перевод)</i> ;		
Копия вида на жительство в РФ		
Копия СНИЛС		
Копия ИНН выгодоприобретателя		

Согласие на обработку персональных данных выгодоприобретателя	
---	--

Примечание:

- по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
- «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ю/л, подпись руководителя ю/л, дата заверения.

от _____

Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи

_____ (далее – Заявитель) в лице _____ (указывается должность, ФИО полностью), действующего на основании Устава, просит Микрокредитную компанию фонд «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» (далее – Фонд), направлять Заемщику посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты: _____ и по каналам телефонной связи на номера _____ следующую информацию/документы:

- скан-копии любых документов, предоставленных Заявителем в Фонд, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе, предложения по условиям сделок;
- скан-копии и проекты договоров, заключенных между Заявителем и Фондом;
- иную информацию, запрошенную Заявителем.

Заявитель заявляет и подтверждает, что он:

- осознает, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;
- осведомлен о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяет достоверно установить отправителя/получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Заявителем в момент его поступления на почтовый сервер электронной почты Заявителя;
- предупрежден о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несет риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;
- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;
- при предоставлении информации/документов посредством электронной почты и телефонной связи Фонд не несет ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам.

Заявитель

Отметки Фонда

Исполнительному директору
МКК фонда «ФФП»

от _____

ГАРАНТИЙНОЕ ПИСЬМО

Данным письмом подтверждаем, что по состоянию на «__» _____ 202 год у ООО/ИП отсутствуют/присутствует просроченной задолженности перед работниками по заработной плате свыше 30 дней.

«__» _____ 202 г.

_____ (подпись)