



АДМИНИСТРАЦИЯ ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ
ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА,
ТОРГОВЛИ И СФЕРЫ УСЛУГ

ПО С Т А Н О В Л Е Н И Е

от 11 сентября 2018 г.

№ 17

*О внесении изменения в постановление
департамента развития предпринимательства,
торговли и сферы услуг администрации
Владимирской области от 21.02.2017 № 6*

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

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

2. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

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

Директор департамента



Н.И. Короннова

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

1. Общие положения

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

1.2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

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

«Заемщик» - физическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Владимирской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Владимирской области, или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Владимирской области в единый государственный реестр юридических лиц, осуществляющее деятельность на территории Владимирской области,

являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующие требованиям, установленным настоящими Правилами, заключившие или намеревающиеся заключить Договор микрозайма/займа с МКК ФСРМСП;

«Микрозайм» – займ, предоставляемый МКК ФСРМСП Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей 3 000 000 (три миллиона) рублей, сроком до 36 (тридцати шести) месяцев с даты заключения Договора микрозайма;

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

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

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

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

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

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

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

1.3.2. привлеченных средств кредитных организаций;

1.3.3. собственных средств МКК ФСРМСП;

1.3.4. иных не противоречащих действующему законодательству источников.

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

2. Общие условия предоставления микрозаймов/займов

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

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

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

2.1.3. минимальный срок осуществления предпринимательской деятельности которых по состоянию на дату подачи Заявления составляет не менее 3 (трех) месяцев;

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

2.1.5. имеющим положительную кредитную историю за последние три года.

Кредитная история считается отрицательной в случае:

- наличия хотя бы одного просроченного платежа по кредиту/займу более 30 дней или двух и более просроченных платежей общей продолжительностью более 30 дней¹ в течение последних 6 месяцев (за исключением технических просрочек);

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

- наличие хотя бы одного просроченного платежа по кредиту/займу более 90 дней в течение последних 3 лет²;

- наличие текущей просроченной задолженности сроком более 30 дней;

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

¹ Просрочка по микрозаймам/займам, предоставленным МКК ФСРМСП, не учитывается как отрицательная кредитная история в случае, если она не превышает 1000 руб.

² Кредитная история не считается отрицательной, если просроченный платеж по кредиту/займу более 90 дней погашен более двух лет назад, при этом есть история обслуживания иного кредита/займа без просроченных платежей сроком более 1 года и его сумма превышает сумму кредита, в отношении которого возникла просроченная задолженность более 90 дней

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

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

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

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

2.1.11. предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, утверждаемыми приказом МКК ФСРМСП;

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

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

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

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

2.2.4. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.5. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4. Совокупный размер микрозаймов (суммарный размер основного долга), предоставленных МКК ФСРМСП за счет средств бюджетов и собственных средств одному заемщику не может превышать 3 000 000 (три миллиона) рублей.

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

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

2.5. Микрозаймы/займы предоставляются на срок:

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

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

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

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

2.7. Микрозаймы/займы выдаются на следующие цели:

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

- приобретение, ремонт, модернизация основных средств;

- приобретение товарно-материальных ценностей;

- расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. После получения от клиента необходимого пакета документов, специалист МКК ФСРМСП фиксирует заявление на получение микрозайма/займа в журнале, проводит анализ представленных документов и проверяет их достоверность, запрашивает сведения в АО «Национальное бюро

кредитных историй» клиента, назначает дату и время выезда по месту нахождения клиента для осмотра хозяйственной деятельности и залогового обеспечения.

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

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

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

3.4. По результатам анализа представленных документов, финансового состояния субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставляемого обеспечения, кредитных историй клиента, поручителей, залогодателей, выезда на осмотр бизнеса/залога, сотрудник МКК ФСРМСП в течение 7 рабочих дней с даты предоставления клиентом полного пакета документов составляет заключение установленного МКК ФСРМСП образца.

3.5. По результатам проведенного анализа субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и составленного заключения на заседании Комиссии по предоставлению микрозаймов/займов в течение 14 рабочих дней с даты предоставления клиентом полного пакета документов принимается коллегиальное решение о выдаче микрозайма/займа или об отказе в выдаче микрозайма/займа.

Состав Комиссии утверждается Приказом директора МКК ФСРМСП. Количество членов Комиссии должно быть не менее 2-х человек.

3.6. Сотрудник МКК ФСРМСП в течение 1 (одного) рабочего дня после принятия решения Комиссией о предоставлении микрозайма/займа информирует клиента о принятом решении путем личного обращения, по телефону или направления соответствующей информации по электронной почте, запрашивает

недостающие документы, необходимые для оформления сделки, а также формирует досье на клиента.

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

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

4. Обеспечение микрозайма/займа

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

4.1.1. поручительство юридических и физических лиц;

4.1.2. залог движимого или недвижимого имущества;

4.1.3. поручительство субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;

4.1.4. банковские гарантии.

4.2. Поручителями могут выступать:

юридические лица – резиденты Российской Федерации;

физические лица – граждане (резиденты) Российской Федерации.

Для субъектов МСП – юридических лиц обязательно предоставление поручительства его учредителей (бенефициарных владельцев).

4.3. В качестве залога МКК ФСРМСП принимает:

движимое имущество;

недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном порядке (здания, сооружения, квартиры, жилые дома, нежилые помещения, земельные участки);

имущественные права требования.

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

Залогодателями могут выступать:

юридические лица – резиденты Российской Федерации;

физические лица – граждане (резиденты) Российской Федерации.

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

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

4.7. В случае предоставления в залог движимого имущества в виде транспортных средств, самоходной техники, оборудования залогодатель осуществляет несение расходов по оплате нотариальных услуг в соответствии с

нотариальными тарифами по внесению сведений о залоге в реестр уведомлений о залогах движимого имущества, а также по регистрации уведомления об исключении сведений о залоге движимого имущества.

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

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

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

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

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

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

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

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

первый экземпляр помещается в дело по микрозайму/займу;

второй экземпляр передается заемщику;

третий экземпляр предоставляется в орган, осуществляющий государственную регистрацию ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество.

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

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

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

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

6. Осуществление контроля за исполнением Договора микрозайма/займа

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

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

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

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

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

Плановый мониторинг залогового обеспечения проводится специалистом МКК ФСРМСП с периодичностью:

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

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

7. Исполнение Договора микрозайма/займа

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

8. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом МКК ФСРМСП.

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

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

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



13. Другие заемные средства, привлеченные по договорам займа, лизинга и пр.						
№	Организация/физическое лицо	Сумма предоставленных средств, в руб.		Срок окончания действия обязательства		
14. Выданные гарантии, поручительства						
№	За кого	В пользу кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение	
15. Полученные гарантии, поручительства						
№	От кого	Сумма		Дата окончания	Обеспечение	
16. Ассортимент выпускаемой продукции/реализуемого товара/оказываемых услуг						
№	Вид продукции, товара, работы, услуги	Доля в общем объеме пр-ва/продаж, %		Торговая наценка, %		
17. Основные поставщики:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции /услуг	Доля от объема поставок, %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов	Форма расчетов
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях	Нал/Безнал
18. Основные покупатели/клиенты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции /услуг	Доля от объема поставок, %	Срок сотрудничества, мес.	Условия расчетов	Форма расчетов
					Предоплата / Рассрочка платежей в днях	Нал/Безнал
19. Основные конкуренты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт)	Вид продукции, товара, работы, услуг				
20. Применяемая система налогообложения						
Наименование (УСН 6%; УСН 15%; ОСНО, ЕНВД, ЕСХН.):						
21. Прочая информация:						
Численность персонала на конец предыдущего года: _____ чел.						
Численность персонала на дату подачи заявления: _____ чел.						
Средняя заработная плата на одного работающего (должна быть не меньше прожиточного минимума): _____ руб.						
Размер полученной выручки на конец предыдущего года: _____ руб.						
Размер налоговых выплат на конец предыдущего года: _____ руб.						
Размер полученной выручки на дату подачи заявления: _____ руб.						

Заемщик заявляет и подтверждает:

- 1) отсутствие в течение 36 (тридцати шести) месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 3 (трёх) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.
- 2) отсутствие в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 6 (шести) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика - субъекта МСП подлежит лицензированию).
- 3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и другим обязательствам перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации, местным бюджетом и внебюджетными фондами.
- 4) отсутствие просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками.
- 5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.
- 6) учредители, имеющие более 25% в уставном капитале не являются крупными предприятиями, т.е. численность сотрудников не более 250 чел., выручка за год не более 2 млрд. руб.
- 7) Информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП и проведения дальнейшего анализа предприятия.

Настоящим Заемщик подтверждает, что

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

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

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

Согласие дается в целях:

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

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

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

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

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

ФИО	Доля владения (%)

Сведения о действиях к выгоде других лиц:

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

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

При проведении банковских операций и иных сделок действую к выгоде другого лица	
При проведении банковских операций и иных сделок действую в интересах иностранного должностного лица	
При проведении банковских операций и иных сделок действую в интересах общественных и религиозных организаций,	

благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ	
---	--

Основание действий к выгоде другого лица

Агентский договор		Договор доверительного управления		Договор поручения	
Договор комиссии		Иное основание			

Реквизиты договора/иного основания

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

Да Нет

Сведения (документы) о финансовом положении:

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

Документальное подтверждение финансового положения (за последний отчетный период):

Копия годовой бухгалтерской отчетности	Копия годовой налоговой декларации
Копия аудиторского заключения	Копии указанных док-тов предоставлялись ранее в МКК ФСРМСП

Сведения об открытых источниках, в которых публикуется фин. отчетность (сайт):

Сведения о деловой репутации

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

Документальное подтверждение деловой репутации

Отзывы контрагентов	Отзывы от кредитных организаций
Наличие системы «Контроля качества»	

Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:

Получение прибыли	Реализация общественных проектов
Другое (пояснить)	

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

	20
--	----

Дата заполнения Заявления

/

ФИО и подпись заявителя

Принял специалист ФСРМСП «__» _____ 20__ г.

(подпись специалиста МКК ФСРМСП)

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

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

7. Вид деятельности организации					
№	Вид деятельности	Доля доходов в выручке (%)	Факт. дата начала деятельности		
	Деятельность заемщика подлежит лицензированию	да	нет		
	Наличие лицензии	да	нет		
	Торговля подакцизными товарами (алкоголь, табак, топливо и т.п.)	да	нет		
8. Информация о проекте					
Краткое описание проекта: (что хотите приобрести и какой результат от этого ожидается)					
Общая стоимость проекта (сколько планируется вложить собственных средств, сколько заемных)					
9. Характеристика площадей, занимаемых ИП для ведения бизнеса					
№	Наименование собственника помещения (у кого арендуется)	Тип объекта (Офисные, производственные, складские, иное)	Местонахождение помещения	Площадь, кв.м.	Дата окончания аренды
10. Информация об открытых расчетных счетах ИП					
№	Наименование банка	Номер счета	Дата открытия	Среднемесячные обороты, руб.	
Сведения о наличии/отсутствии решений о приостановлении операций по счетам в банках и др. финансовых организациях					
	Есть		Нет		
11. Кредитная история: _____ (да/нет), если «да» расшифровать за последние три года:					

17. Основные покупатели/клиенты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт, тел.)	Вид продукции и/услуг	Доля от объема поставо	Срок сотрудн ичества	Условия расчетов	
					к, %	, мес.
						Нал/Безнал
18. Основные конкуренты:						
№	Наименование с указанием орг.правовой формы; местонахождение (населенный пункт)	Вид продукции, товара, работы, услуг				
20. Применяемая система налогообложения						
Наименование (УСН 6%; УСН 15%; ОСНО, ЕНВД, ЕСХН):						
21. Прочая информация:						
Численность персонала на конец предыдущего года: _____ чел.						
Численность персонала на дату подачи заявления: _____ чел.						
Средняя заработная плата на одного работающего (должна быть не меньше прожиточного минимума): _____ руб.						
Размер полученной выручки на конец предыдущего года: _____ руб.						
Размер налоговых выплат на конец предыдущего года: _____ руб.						
Размер полученной выручки на дату подачи заявления: _____ руб.						

Заемщик заявляет и подтверждает:

- 1) отсутствие в течение 36 (тридцати шести) месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 3 (трёх) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, нарушений условий ранее оказанной государственной поддержки, а также заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и т.п.
- 2) отсутствие в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 6 (шести) месяцев), предшествующих дате обращения за получением микрозайма/займа МКК ФСРМСП, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика - субъекта МСП подлежит лицензированию).
- 3) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и другим обязательствам перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации, местным бюджетом и внебюджетными фондами.
- 4) отсутствие просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками.
- 5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.
- 6) учредители, имеющие более 25% в уставном капитале не являются крупными предприятиями, т.е. численность сотрудников не более 250 чел., выручка за год не более 2 млрд.руб.
- 7) Информация, представленная в заявлении, является достоверной и выражает согласие на её проверку МКК ФСРМСП и проведения дальнейшего анализа предприятия.

Настоящим Заемщик подтверждает, что

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

- принятие к рассмотрению настоящего Заявления не означает возникновения у МКК ФСРМСП обязательства по предоставлению микрозайма/займа.

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

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

Согласие дается в целях:

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

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

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

22. На момент заполнения настоящего заявления являюсь:

(при положительном ответе отметьте соответствующую ячейку)

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

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

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

24. Основание действий к выгоде другого лица

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

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

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

26. Сведения о деловой репутации

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

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

		20
--	--	----

Дата заполнения Заявления

/	/
---	---

ФИО и подпись заявителя

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

(подпись специалиста МКК ФСРМСП)

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

Перечень необходимых документов для ЮЛ

1	Заявление на предоставление микрозайма/займа <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
2	Анкета поручителя <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
3	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица	заверенная ЮЛ
4	Свидетельство о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица (если вносились изменения)	заверенная ЮЛ
5	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе	заверенная ЮЛ
6	Справка об открытых расчетных счетах ЮЛ из ИМНС <i>(не старше 30 дней на дату подачи заявления)</i>	оригинал
7	Справка из ИМНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам <i>(не старше 2-х недель на дату подачи заявления)</i>	оригинал
8	Справка <u>клиента</u> о наличии/отсутствии просроченной задолженности по зарплате перед сотрудниками и перед внебюджетными фондами	оригинал
9	Копия справки "Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год", предоставляемой в ИФНС	заверенная ЮЛ
10	Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения	заверенная ЮЛ
11	Решение участников об учреждении юридического лица / договор об учреждении	заверенная ЮЛ
12	Протокол Общего собрания участников или Решение единственного участника об избрании директора, имеющего право действовать от имени предприятия при ведении переговоров и подписании договоров	заверенная ЮЛ
13	Копии паспортов должностных лиц юридического лица (директора, всех учредителей, залогодателей)	заверенная ЮЛ
14	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (директора, всех учредителей, залогодателей) <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
15	Лицензии на соответствующий вид деятельности <i>(при наличии)</i>	заверенная ЮЛ
16	Протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества о заключении сделки (заключение договора микрозайма с МКК ФСРМСП) с указанием существенных условий, и об одобрении предоставления залога движимого или недвижимого имущества, если его собственником является заемщик <i>(образец в форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
17	Справка из банка(ов), в которых открыты расчетные счета, о ссудной задолженности, поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки №2, о кредитной истории за 3 последних года	оригинал
18	Копии действующих кредитных договоров с графиком погашения, копии договоров залога под данные кредитные договора <i>(при наличии)</i>	заверенные ЮЛ
19	Официальная бухгалтерская отчетность: баланс и отчет о финансовых результатах за 2 завершающихся года	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. виде
20	Для лиц, применяющих ОСН, квартальные декларации текущего года по НДС, налогу на прибыль	
21	Для лиц, применяющих УСН, налоговые декларации за 2 завершающихся года	
22	Для лиц, уплачивающих ЕНВД, все квартальные декларации прошедшего года и текущего года	
23	Баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату текущего года (01 апреля, 01 июля, 01 октября)	оригинал
24	Анализ 51 счета за предыдущие 6 месяцев - ежемесячно <i>(предоставляется в разбивке по обслуживающим банкам)</i>	заверенные ЮЛ
25	Оборотно-сальдовые ведомости по 58, 60, 62, 66, 67, 76 счетам в разрезе субсчетов и "контрагентов", за 2 последних квартала – поквартально	заверенные ЮЛ
26	Отчет об основных средствах на последнюю отчетную дату	заверенные ЮЛ

27	Копии <u>действующих</u> договоров с поставщиками и покупателями продукции/услуг (с условиями оплаты)	заверенные ЮЛ
28	Копии <u>действующих</u> договоров аренды занимаемых помещений (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документы, подтверждающие право собственности на занимаемые помещения	заверенная ЮЛ
29	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм просроченной задолженности и перспектив ее погашения на 01 января текущего года и на текущую дату <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал

Перечень дополнительных документов для ЮЛ

30	В случае предоставления в качестве предмета залога движимого или недвижимого имущества, собственником которого является юридическое лицо, не являющееся заёмщиком , - протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении предоставления залога движимого или недвижимого имущества (наименование), с указанием сделки (договора микрозайма), в обеспечение исполнения которого предоставляется залог. В случае наличия у общества нескольких учредителей указать в протоколе записи об ознакомлении с протоколом, отсутствии возражений и подтверждении численного состава участников <i>(образец в форме МКК ФСРМСП)</i>	
31	Согласие супруги(а) физического лица - собственника движимого имущества, передаваемого в залог (транспортного средства, самоходной машины, оборудования и др.) на передачу предмета залога в залог МКК ФСРМСП по форме МКК ФСРМСП (без нотариального заверения) в случае состояния в зарегистрированном браке, если собственником такого имущества является физическое лицо, в случае приобретения такого имущества в зарегистрированном браке (совместно нажитое имущество)	
32	Согласие супруги(а) физического лица - собственника недвижимого имущества, передаваемого в залог (земельного участка, квартиры, нежилого помещения, нежилого здания), на передачу предмета залога в залог МКК ФСРМСП, оформленное нотариально , со ссылкой на договор залога, заключаемый с МКК ФСРМСП, в обеспечение исполнения обязательств (указать Ф.И.О. заёмщика - индивидуального предпринимателя) по договору микрозайма в случае состояния в зарегистрированном браке, если собственником такого имущества является физическое лицо, в случае приобретения такого имущества в зарегистрированном браке (совместно нажитое имущество)	
33	Наличие при себе на день заключения договора микрозайма подлинных учредительных документов организации - юридического лица, в случае предоставления в качестве предмета залога движимого имущества, собственником которого является юридическое лицо (для нотариальной регистрации предмета залога - движимого имущества)	
ЗАЯСГ (предоставляется пакет документов в зависимости от вида предлагаемого обеспечения)		

Перечень необходимых документов для ИП

1	Заявление <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
2	Анкета поручителя на ИП, поручителя, залогодателя <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
3	Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя	заверенная ИП
4	Свидетельство о постановке ИП на учет в налоговом органе	заверенная ИП
5	Справка об открытых расчетных счетах ИП из ИМНС (должна быть не старше 30 дней)	оригинал
6	Справка из ИМНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам (не старше 2-х недель на дату подачи заявления)	оригинал
7	Справка <u>клиента</u> об отсутствии задолженности перед внебюджетными фондами (ПФР и ФСС)	оригинал
8	Копия справки "Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год", предоставляемой в ИФНС, либо справка клиента (в случае отсутствия в указанный период наемных работников)	заверенная ИП/ оригинал
9	Копия всех заполненных страниц паспорта ИП, поручителей, залогодателей	заверенная ИП
10	Согласие на обработку персональных данных физических лиц (ИП, поручителей, залогодателей) <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
11	Справка из банка(ов), в которых открыты расчетные счета, о ссудной задолженности ИП, поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки №2, о кредитной истории за последние 3 года	оригинал
12	Копии действующих кредитных договоров с графиком погашения, копии договоров залога под данные кредитные договора (при наличии)	заверенные ИП
13	Декларации за прошедший год, все квартальные декларации текущего года (при сдаче таковых поквартально)	с отметкой ИФНС или с приложением квитанции о приеме в эл. Виде
14	Копии <u>действующих</u> договоров с поставщиками и покупателями продукции/услуг	заверенные ИП
15	Копии <u>действующих</u> договоров аренды на занимаемые помещения (обязательно с указанием установленной суммы аренды) или документы, подтверждающие право собственности.	заверенные ИП
16	Заполненная таблица «Доходы-Расходы» за последние полных 12 месяцев <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал
17	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сумм просроченной задолженности и перспектив ее погашения по состоянию на 01 января текущего года и на текущую дату <i>(по форме МКК ФСРМСП)</i>	оригинал

Перечень дополнительных документов

18	Согласие супруги(а) заёмщика - индивидуального предпринимателя на предоставление микрозайма по форме МКК ФСРМСП (без нотариального заверения) в случае состояния в зарегистрированном браке	
19	Согласие супруги(а) физического лица - собственника движимого имущества, передаваемого в залог (транспортного средства, самоходной машины, оборудования и др.) на передачу предмета залога в залог МКК ФСРМСП по форме МКК ФСРМСП (без нотариального заверения) в случае состояния в зарегистрированном браке, если собственником такого имущества является физическое лицо, в случае приобретения такого имущества в зарегистрированном браке (совместно нажитое имущество)	
20	Согласие супруги(а) физического лица собственника недвижимого имущества, передаваемого в залог (земельного участка, квартиры, нежилого помещения, нежилого здания), на передачу предмета залога в залог МКК ФСРМСП, оформленное нотариально, со ссылкой на договор залога, заключаемый с МКК ФСРМСП, в обеспечение исполнения обязательств (указать Ф.И.О. заёмщика - индивидуального предпринимателя) по договору микрозайма в случае состояния в зарегистрированном браке, если собственником такого имущества является физическое лицо, в случае приобретения такого имущества в зарегистрированном браке (совместно нажитое имущество)	

21	<p>В случае предоставления предмета залога (движимого или недвижимого имущества), собственником которого является юридическое лицо - протокол/решение общего собрания учредителей или единственного участника общества об одобрении предоставления залога движимого или недвижимого имущества (наименование) с указанием сделки (договора микрозайма), в обеспечение исполнения которого предоставляется залог. В случае наличия у общества нескольких учредителей указать в протоколе записи об ознакомлении с протоколом, отсутствии возражений и подтверждении численного состава участников <i>(образец в форме МКК ФСРМСП)</i></p>	
22	<p>Наличие при себе на день заключения договора микрозайма подлинных учредительных документов организации - юридического лица, в случае предоставления в качестве предмета залога движимого имущества, собственником которого является юридическое лицо (для нотариальной регистрации предмета залога - движимого имущества)</p>	
<p>ЗАЛОГ (предоставляется пакет документов в зависимости от вида предлагаемого обеспечения)</p>		

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Организационно-правовая форма		ИП	ООО	ЗАО	ОАО	КФХ
Полное наименование организации в соответствии с учредительными документами _____ Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) _____ КПП _____ Дата регистрации: "___" _____ года Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) _____						
2. Адрес организации						
Юридический			Фактический			
Индекс _____ Город _____			Индекс _____ Город _____			
Муниципальный район _____			Муниципальный район _____			
Населенный пункт _____			Населенный пункт _____			
Улица _____			Улица _____			
№ дома _____, № корпуса (строения) _____, № кв. _____			№ дома _____, № корпуса (строения) _____, № кв. _____			
Интернет сайт: _____			e-mail: _____			
3. Учредители						
№	Наименование организации (или Ф.И.О.)		Доля в УК(%)	Паспорт (серия № для физлица, ИНН для юр. лица)		
4. Наличие связанных компаний в уставном капитале других организаций						
№	Наименование организации		ИНН компании	Вид взаимосвязи	% доля УК	
5. Сведения о руководителях организации, уполномоченных заключать договор поручительства/залога						
Руководитель организации						
ФИО _____						
Дата и место рождения _____						
Паспорт (серия, №, кем и когда выдан) _____						
Адрес регистрации: _____						
Образование _____			Стаж работы в компании _____			
Стаж работы в отрасли _____			Стаж работы по специальности _____			
Тел. _____, моб. тел. _____			E-mail _____			
6. Вид деятельности организации						
№	Вид деятельности		Доля доходов в выручке (%)	Дата начала деятельности		
Деятельность заемщика подлежит лицензированию				да	нет	
Наличие лицензии				да	нет	
7. Характеристика площадей, занимаемых организацией, связанными компаниями						
№	Наименование ЮЛ или ИП, Арендатора	Тип объекта (Офисные, производственные, складские иное)	Адрес местонахождения		Площадь, м2	Собственность /аренда, срок окончания

8. Информация об открытых счетах в кредитных организациях				
№	Наименование кредитной организации	Номер счета	Дата открытия	Среднемесячные обороты, в руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поручителя в бюро кредитных историй. Согласие дается в целях:

заключения договора займа;

проверки благонадежности;

прочие цели.

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

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

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

Руководитель

_____ (_____)
(ФИО) (подпись)

М.П.

Дата составления:

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
(или бенефициарного владельца)

Фамилия Имя Отчество

Дата и место рождения

Паспорт

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

1. Сведения о поручителе

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

Семья проживает: в доме , в квартире , состоящей из _____ комнат

Жилье: собственное , ведомственное , аренда , у родственников

Количество лет проживания по адресу: _____

Семейное положение поручителя:

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

Состав семьи:

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

Образование: среднее , среднее специальное , среднее техническое , высшее

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

Выплата заработной платы осуществляется путем:

Выдачи наличных через кассу

Перечисление денежных средств на счет (на пластиковую карту) в банке _____

2. Сведения о доходах, расходах поручителя:

Ежемесячные доходы (указываются суммы за вычетом ежемесячных удержаний)	Сумма, руб.	Ежемесячные расходы	Сумма в руб.

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

3. Сведения об имуществе, находящимся в собственности поручителя:

3.1. Транспортные средства

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

3.2. Недвижимость

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

4. Обязательства поручителя

4.1. Кредиты в банках

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

4.2. Поручительства

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

5. Сведения о ранее полученных и погашенных кредитах

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

6. Дополнительные сведения

6.1. Наличие вкладов в банках

Наличие вкладов в банках На сумму до 15 000 руб.

На сумму от 15 000 до 30 000 руб.

На сумму от 30 000 до 150 000 руб.

—

На сумму свыше 150 000 руб.

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

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

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

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

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

Согласие дается в целях:

заключения договора займа;

проверки благонадежности;

прочие цели.

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

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

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

_____ (_____)
 (ФИО) (подпись)

Дата составления:

Доходы - Расходы

(наименование организации/ИП)

№ п/п	Место	Вс. руб. (на руб.)	Закупка товара (работ, услуг) и/или приобретение материалов (руб.)	Аренда и коммунальные платежи (руб.)	Сумма оплаты (руб.)	Выплата заимодавцу (руб.)	Транспортные расходы	Разная оплата	Взносы (руб.)	Налог (руб.)	Оплата труда (руб.)	Иные расходы (руб.)	Прибыль (руб.)
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													

Текущее состояние (на дату составления таблицы "Доходы-Расходы")

1. Остаток в кассе по заключенным ценам _____ руб. в том числе/на остаток _____ руб. Место хранения _____

2. Остаток в банке по кредитной карте _____ руб. и/или по банковскому счету _____ руб.

3. Остаток денежных средств _____ руб.

в кассе: _____ руб.
на р/сч.: _____ руб.

4. Остаток средств в собственности (наличных) по приобретению _____ руб. (наименование) _____

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

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

МП _____

