|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | УТВЕРЖДЕНО:  Микрокредитной компанией фондом  «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»  Протокол № 6 от « 30» января 2017 г. |

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке и условиях предоставления Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» займов субъектам малого и среднего предпринимательства на цели приобретения коммерческих транспортных средств модели УАЗ у официальных дилеров**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд) займов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Заемщики) за счет средств регионального и федерального бюджета.

1.2. Займы предоставляются Заемщикам в пределах средств, выделяемых из федерального бюджета и поступивших в областной бюджет.

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

1.4. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«СМиСП» - 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 24.07.2007 г. 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 (СМиСП) 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).

«Микрозаем» - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу.

«Заемщик» - 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.

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

«Договор микрозайма» – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор, по которому Фонд (займодавец) передает в собственность Заемщику деньги, а Заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) и уплатить на нее проценты в порядке, сроки и на условиях, определенных в договоре займа.

«Фонд» – некоммерческая организация, учрежденная Ульяновской областью, зарегистрированная Управлением ФНС по Ульяновской области 01.07.2010г., ОГРН1107300000653, Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Ульяновской области 06.07.2010г., учетный номер 7314010086.

«Официальный дилер» - компания, осуществляющая торговлю автомобилями модели УАЗ в соответствии с заключенным соглашением с ОАО "УАЗ".

«Программа утилизации и обмена trade-in» - программа, согласно которой автовладелец сдаёт в утилизацию своё старое транспортное средство, за счёт чего получает скидку на приобретение новой модели, основным условием которой является расходование средства от сдачи своего старого только на покупку нового авто.

**2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКАМ**

2.1. Фонд предоставляет займы для осуществления предпринимательской деятельности на цели приобретения коммерческих транспортных средств, указанные Заемщиками в заявлении на получение займа, на договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

2.2. Решение о предоставлении займа может быть принято Фондом в отношении следующих субъектов малого и среднего предпринимательства:

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) или индивидуального предпринимателя.

2.2.3. Фактически осуществляющих хозяйственную деятельность на территории г.Ульяновска или Ульяновской области на дату подачи заявки о предоставлении займа Фонда сроком не менее 3 (трех) месяцев.

2.2.4. Не имеющих на дату подачи заявки о предоставлении займа Фонда просроченной задолженности сроком свыше 30 календарных дней 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 займа Фонда просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами.

2.2.6. В отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде административного приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

2.2.7. Предоставивших обеспечение по займу в соответствии с настоящим Положением, Методикой проведения залоговых операций при предоставлении займов и требованиями Комиссии по займам Фонда.

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

2.3. Решение о предоставлении займа 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 недостоверные сведения и документы.

2.3.3. СМиСП находится 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 займа Фонда.

2.3.4. В отношении СМиСП 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 займа.

2.3.5. В случае, если СМиСП, получивший финансовую поддержку в рамках федеральных и региональных программ, допустил нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки, в том числе не обеспечил целевого использования средств поддержки, и с момента данных нарушений прошло менее чем три года.

2.3.6. СМиСП является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, нерезидентом РФ.

2.3.7. СМиСП является участником соглашений о разделе продукции.

2.3.8. СМиСП осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

2.3.9. СМиСП осуществляет производство и реализацию подакцизных товаров.

2.3.10.СМиСП осуществляет добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, определенных нормативными актами РФ и Ульяновской области.

2.3.11. СМиСП сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию.

2.3.12. Не соответствует требованиям по своему финансовому состоянию.

2.3.13. СМиСП 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»;

2.3.14. В отношении СМиСП имеются неоконченные исполнительные производства, связанные с финансовой деятельностью;

2.3.15. СМиСП (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;

2.3.16. Наличие в отношенииСМиСП 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.

2.3.17. При наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Положением, Положением по оценке финансового состояния Фонда.

2.4. СМиСП, аффилированным по отношению к Фонду, решение о предоставлении займа принимается в соответствии со ст. 27 [Федерального закона от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях](garantF1://10005879.0)» и Положением о порядке рассмотрения вопросов, связанных с совершением сделок, которые влекут за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Фонда.

**3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

[[1]](#footnote-1)

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

3.2. Ограничения размера займа:

3.2.1. Совокупный размер займов, предоставленных Фондом, не может превышать 3 000 000 (Три миллиона) рублей по одному Заемщику.

3.2.2. Минимальная сумма займа – 100 000 (Сто тысяч) рублей.

3.3. Займы предоставляются Заемщикам на срок до 3 (Трех) лет с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

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

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

3.5. Займ может быть предоставлен на следующие цели:

* приобретение нового коммерческого транспортного средства модели УАЗ и дополнительного оборудования к нему, но не более 20% от суммы займа.

3.6. При этом заемщик должен внести первоначальный платеж не менее 20% от стоимости приобретаемого транспортного средства. Выдача производится только после предоставления платежного документа, подтверждающего полную оплату первоначального взноса за счет собственных средств Заемщика. В любом случае сумма выдаваемого займа не будет превышать 3 000 000 рублей. При предоставлении дополнительного обеспечения возможно снижение минимального первоначального платежа до 15%.

3.6.1 При приобретении нового коммерческого автомобиля модели УАЗ первоначальным платежом по договору приобретения может являться сумма скидки/взаимозачета по программе утилизации и/или trade-in предоставленная официальным дилером и подтвержденная соответствующими документами (соглашениями, договорами купли продажи, счет фактурами и т.д.) .

3.7. Требования к приобретаемому имуществу:

- имущество должно приобретаться у официального дилера;

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

- при финансировании на покупку нового транспортного средства цена, указанная в договоре купли-продажи, платежных документах, должна соответствовать его рыночной стоимости.

3.8. За пользование займом устанавливается следующая процентная ставка :

* 5% годовых при первоначальном авансовом платеже от 50% и выше;
* 6,5% годовых при первоначальном авансовом платеже от 30% до 49%;
* 7% годовых при первоначальном авансовом платеже от 29% до 15%.

3.9. 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.

3.10. Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток суммы, подлежащей возврату на текущую дату. Проценты Заемщиком уплачиваются ежемесячно в соответствии с Графиком возврата займа.

3.11. Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями.

3.12. 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.

3.13. Сумма займа подлежит возврату Заемщиком в соответствии с Графиком возврата займа, установленным договором займа. Заемщик вправе возвратить сумму займа досрочно, в том числе частями, с письменным уведомлением об этом Фонда за 5 (пять) рабочих дней до даты предполагаемого возврата.

3.14. Суммы, уплачиваемые Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются на погашение задолженности, вне зависимости от назначения пла­тежа указанного в платежном документе, 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 Займодавца, связанных с действиями по урегулированию возникшей задолженности.

**4.ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКУ**

4.1. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, уплачиваются пени в размере двойной 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;
* обратить взыскание на заложенное во исполнение обязательств по настоящему договору имущество;
* потребовать оплаты штрафа в размере 100 000 рублей за каждый факт нарушения.

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

**5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

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

5.2. Сотрудник дилерского центра предоставляет контактные данные потенциального Клиента сотруднику Фонда.

5.3. Сотрудник Фонда совместно с заявителем оформляет Анкету-заявление на получение займа, согласно Приложения №1, а так же получает согласие от Клиента на обработку персональных данных, согласно Приложения №2 и согласие предоставления информации в Бюро кредитных историй, согласно Приложений 3или 4 и не позднее следующего рабочего за днем предоставления заявки осуществляет экспресс-оценку.

5.4. В случае принятия предварительного положительного решения сотрудник Фонда незамедлительно направляет сотруднику дилерского центра уведомление в свободной форме о принятом решении и дальнейшем рассмотрении финансирования сделки.

5.5. В случае принятия предварительного отрицательного решения сотрудник Фонда незамедлительно направляет сотруднику дилерского центра уведомление в свободной форме о принятом решении.

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

5.6.1.Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, являющиеся юридическими лицами, сельскохозяйственными потребительскими и производственными кооперативами представляют пакет документов, указанный в Приложении № 5, № 7, № 8, № 9, №10 к настоящему Положению.

5.6.2. Физические лица, юридические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы, согласно Приложению №6 к настоящему Положению.

5.6.3. 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.

5.6.4. При отсутствии в Приложениях №1-7 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.

5.7. Подготовку и представление на рассмотрение Комиссии Фонда заключений о возможности предоставлении займов СМиСП (далее – Заключение) осуществляют специалисты Фонда в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления полного пакета документов Заемщиком, Залогодателем, Поручителем.

5.8. 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.

5.9.Согласовывает заявку на получение займа с главным распорядителем бюджетных средств Фонда (далее - ГРБС) путем предоставления ГРБС листа согласования заявок. Срок согласования - 2 (Два) рабочих дня с момента получения листа согласования.

В случае несогласования заявки на получение займа ГРБС вопрос о выдаче займа по данной заявке не выносится на рассмотрение Комиссии Фонда.

5.10. 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.

5.11. Решение Комиссии Фонда на выдачу займа действует в течение 2 (двух) месяцев с момента его принятия.

5.12. Сотрудник Фонда осуществляет подготовку всех документов для выдачи займа, а так же подписание всех документов со стороны заемщика и других участников сделки.

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

5.14. Сотрудник Фонда уведомляет дилерский центр о перечисление суммы займа на расчетный счет Заемщика после подписания договора займа и выполнения всех требований для заключения договора залога в срок не позднее следующего рабочего дня даты перечисления суммы займа.

5.15. Заемщик обязан незамедлительно в письменной форме проинформировать Фонд об иных обстоятельствах, которые могут повлечь за собой невыполнение условий договора займа и мерах, принимаемых для выполнения условий договора Займа.

5.16. 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 займа.

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

6.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей;

- контроль целевого использования заемных средств;

- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;

- проверку наличия и сохранности предмета залога.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока действия займа до полного исполнения обязательств Заемщика по сделке. Периодичность проведения мониторинга осуществляется при выдаче займа в соответствии с методикой оценки финансового состояния заёмщиков при предоставлении займов

6.1.1.Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и/или сопровождение проекта, 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 не возврата займа 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 Комиссии 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.

6.1.2. 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 2-х месяцев со дня выдачи займа.

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.

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.

6.1.3. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании других документов, отражающих экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика. Периодичность проведения мониторинга осуществляется при выдаче займа в соответствии с методикой оценки финансового состояния заёмщиков при предоставлении займов

Анализ финансового состояния Заемщика в процессе мониторинга осуществляется на основе Методики оценки финансового состояния заёмщиков при предоставлении займов. По результатам анализа составляется отчет о финансовом состоянии СМСП.

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.

Если в ходе мониторинга выявляются факты 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 Комиссии Фонда.

На основании решения Комиссии Фонда соответствующие подразделения Фонда:

• инициируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Комиссией Фонда);

• инициируют начало претензионно-исковой работы.

6.1.4. Мониторинг наличия и сохранности обеспечения выполнения обязательств по займу путем анализа документов по учету имущества Залогодателя – юридического лица, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре, потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре о залоге, в ходе проведения документальных проверок и, по возможности, проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

Документальная и визуальная проверка наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда) 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.

6.2. 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.

**7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА**

7.1. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения (залог ликвидного имущества, залог приобретаемого автотранспорта, поручительство учредителей (участников) юридических лиц или супруга/супруги индивидуального предпринимателя, поручительство третьих лиц) заемных обязательств.

Для рассмотрения Заявки на предоставление займа Заемщик предоставляет в Фонд документы, необходимые для соответствующего вида займа согласно соответствующим Приложениям к настоящему Положению.

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

7.3. При получении займа Заемщик - юридическое лицо предоставляет поручительства всех учредителей (участников); Заемщик - индивидуальный предприниматель предоставляет поручительство супруга/супруги или иных родственников.

Для сельскохозяйственных потребительских кооперативов обязательно предоставление поручительства лиц, входящих в состав органов управления сельскохозяйственного потребительского кооператива (членов совета и/или правления), пайщиков/членов. Если число членов 5 и менее – предоставляется поручительство всех лиц. Если число членов более 5 - предоставляется поручительство всех членов, сумма паев которых составляет не менее 50 % Паевого фонда.

- 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.

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

7.5. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, товары продовольственного назначения, срок годности которых менее 180 дней, а также товары, являющиеся материалами/сырьем в переработке, медицинское оборудование, реализация которого требует лицензии; доли в праве на земельные участки из категории земель сельскохозяйственного назначения; имущество, находящееся в составе неделимых фондов сельскохозяйственных кооперативов; имущественные права (требования), в том числе: права аренды зданий, строений, сооружений, помещений, права требования денежных средств, права (требования) по договорам привлечения средств в строительство недвижимости, а также имущество, входящее в состав неделимого фонда сельскохозяйственного потребительского кооператива.

7.6. Предмет залога не должен находиться в споре и под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами, в том числе залогом.

7.7. Заемщики предоставляют в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию Фонда - иные документы (Приложение №7), если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

7.8. 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.

7.9. Для обеспечения займа Фонд берет в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом, на условиях софинансирования: от 20 % собственных средств (в том числе с учетом суммы скидки/взаимозачета по программе утилизации и/или trade-in), до 80% заемных средств.

Кроме того, для обеспечения займа возможно принятие в залог дополнительного имущества, уже имеющегося в собственности Заемщика. При этом первоначальный взнос в денежном выражении за счет собственных средств будет составлять от 15 %, заемных средств до 85%.

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

7.10.1. Для принятия решения о предоставлении Займа под залог приобретаемого имущества Заемщик предоставляет в Фонд документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определятся специалистами Фонда в зависимости от вида имущества (ПТС, ПСМ и т.д.).

7.10.2. Для заключения договора займа под залог приобретаемого в будущем имущества, Заемщик предоставляет в Фонд заключенный договор по приобретению заемщиком у официального дилера автомобиля, с приложением заверенной продавцом копии договора, документы подтверждающие оплату первоначального взноса (в том числе подтверждающие сумму скидки/взаимозачета по программе утилизации и/или trade-in).

7.10.3. Заемщик обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество (ПТС, ПСМ, свидетельство о регистрации ТС/СМ и др.) и заключить с Фондом договор залога указанного имущества.

7.10.4. Фонд имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора займа и потребовать досрочного возврата суммы займа в случаях:

* не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 7.10.3. настоящего Положения;
* намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество, т.е. не оформление права собственности в разумный срок.

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

7.12. Рыночная стоимость принимаемого в качестве обеспечения по займу приобретаемого имущества определяется на основании цены, указанной в договоре купли-продажи и/или платежных документах как договорная стоимость, скорректированная с использованием коэффициента дисконта, равного первоначальному платежу.

7.13. 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 самостоятельно.

7.14. Приобретаемое имущество берется в залог с залоговым дисконтом равным размеру авансового платежа заемщика за данное имущество.

В случае принятия в залог дополнительного имущества должны соблюдаться следующие условия.

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 предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Залоговая стоимость предмета залога, находящегося в собственности залогодателя определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

* для транспортных средств, год выпуска которых не превышает 3 года – не более 0,6- 0,7; превышает 3 года – не более 0,5- 0,6;
* для оборудования - не более 0,5- 0,6;

7.15. Решение о привлечении независимой оценочной организации (далее - Оценщик) принимается в случаях:

- несогласия Заемщика с оценкой, проведенной специалистами Фонда. Заемщик представляет в Фонд заявление о проведении оценки залогового обеспечения Оценщиком;

- при судебной или внесудебной реализации имущества;

- при оценке объектов недвижимости, земельных участков;

- при оценке оборудования для получении займа свыше 500 000 рублей и отсутствии данных о балансовой стоимости оборудования в бухгалтерском учете.

Оценка производится независимым оценщиком, согласованным Сторонами, на основании договора между Оценщиком и Заемщиком. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на Заемщика.

7.16. 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 обременении предмета залога.

7.17. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение 1 (одного) дня с момента 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.

7.17.1. Фонд при исполнении всех обязательств по договору займа, обеспеченному залогом движимого имущества, обязан направить нотариусу в порядке, установленном гражданским законодательством и законодательством о нотариате, уведомление об исключении сведений о залоге движимого имущества.

7.18. 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 самостоятельно.

**8. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА**

8.1. Досье Заемщика формируется из документов, указанных в соответствующих Приложениях к настоящему Положению, документов по залоговому обеспечению, действующих договоров займа, 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 займу.

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

8.3. Досье по исполненным договорам займа хранятся в архиве Фонда в течение 5 лет.

**9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА НАДЛЕЖАЩИМ ИСПОЛНЕНИЕМ**

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

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

### Приложение № 1

### 

### Директору

### МКК фонд «Фонд Развития

### и Финансирования

### предпринимательства» Кузнецовой О.П.

### ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

### от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### (наименование организации, Ф.И.О. предпринимателя)

### 

### Прошу Вас рассмотреть возможность выдачи займа на следующих условиях:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма займа (в рублях): |  |
| Цель получения займа |  |
| Срок займа (от 6 до 36 мес.) |  |
| Первоначальный взнос, руб. |  |
| Процентная ставка |  |
| Участие в программах дилерского центра(трейд ИН/ утилизация) |  |
| Предполагаемое обеспечение: |  |
| Залог приобретаемого имущества, иного имущества |
| Поручительство (физического и/или юридического лица): |  |

### ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Сведения о клиенте

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Характеристики Клиента | | Информация |
| 1 | Юридическое наименование заемщика | Полное |  |
| Сокращенное |  |
| 2 | Место нахождения Клиента( юридический/ фактический адрес) | |  |
| 3 | ИНН/ ОГРН | |  |
| 4 | Дата государственной регистрации, № свидетельства | |  |
| 5 | Основной вид деятельности(ОКВЭД) | |  |
| 6 | Виды производимой продукции | |  |
| 7 | № лицензий, наименование | |  |
| 8 | Сведения об осуществлении производства и реализации подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых. | |  |
| 9 | Обслуживание в банках:наименование банка/ Банковские реквизиты | |  |
| 10 | Сведения о задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и пенсионный фонд) | |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель |  |
| Должность |  |
| Стаж работы в должности руководителя |  |
| Ф.И.О. (в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Образование |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |
|  |  |
| Главный бухгалтер |  |
| Должность |  |
| Стаж работы в должности руководителя |  |
| Ф.И.О. ( в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Образование |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |
| Сведения о бенефициарных владельцах | |
| Ф.И.О. ( в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |
|  |  |
| Ф.И.О. (в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |
|  |  |

### Размер уставного капитала (для юр. лиц, объявленный /оплаченный)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### Основные акционеры, участники, пайщики, собственники, компаньоны, члены семьи, участвующие в бизнесе:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование (ФИО акционера, собственника | Доля в уставном капитале (%) |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

### Инфраструктура

### Недвижимое имущество ( в.т.числе земельные участки)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование объекта, адрес, телефон | Площадь(кв.м.) | Собственность/ аренда | Рыночная стоимость(тыс. руб.) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

### Транспорт

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование, модель, характеристики | Год выпуска | Собственность/ аренда | Рыночная стоимость (тыс. руб.) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

### Остатки готовой продукции (ТМЦ) по состоянию на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Количество | Цена реализации (тыс. руб.) | Сумма(тыс. руб.) | Место хранения (адрес) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

### Доходы за последние 6 мес., предшествующих подачи заявки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выручка от реализации продукции (услуг) |  |  |  |  |  |  |
| Прочие доходы от текущей деятельности |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

### Расходы за последние 6 мес., предшествующих подачи заявки

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| расходы на оплату труда |  |  |  |  |  |  |
| оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов |  |  |  |  |  |  |
| налоговые и приравненные к ним платежи |  |  |  |  |  |  |
| Прочие (прочие расходы по текущей деятельности) |  |  |  |  |  |  |

### Основные покупатели и поставщики:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Основные поставщики: | | | | | | | | | | | |
| Наименование,ИНН | Вид продукции | | | Доля от объемапоставок | | Срок сотрудничества | | Условия расчетов | | | Форма расчетов |
| Предоплата | | Рассрочка платежа(в днях) |  |
|  |  | | |  | |  | |  | |  |  |
|  |  | | |  | |  | |  | |  |  |
|  |  | | |  | |  | |  | |  |  |
|  |  | | |  | |  | |  | |  |  |
|  |  | | |  | |  | |  | |  |  |
| Общее количество поставщиков | | | |  | | | | | | | |
| Основные покупатели: | | | | | | | | | | | |
| Наименование,ИНН | | Вид продукции | Доля от объемапродаж | | Срок сотрудничества | | Условия расчетов | | | | Форма расчетов |
| Предоплата | | Рассрочка платежа(в днях) | |  |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
| Общее количество покупателей | | | |  | | | | | | | |

### Среднесписочная численность работников \_\_\_\_ на «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_года

### Среднемесячная заработная плата (тыс. руб.)\_\_\_\_ на «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_года

### Планируется создание новых рабочих мест \_\_\_\_ на «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_года

### Наличие кредитных обязательств, займов и прочих кредиторов банках:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора | Сумма кредита (тыс. руб.) | Сроки кредитования | Процентная ставка (%) | Обеспечение / количество (ед.) | Сумма (тыс. руб.) | ПролонгацияДа/нет |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

### Предлагаемое обеспечение по займу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Рыночная стоимость (тыс. руб.) | Наименование залогодателя, поручителя, гаранта |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### Сведения о поручителях/ залогодателях:

### для юридического лица:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Юридическое наименованиеПоручителя - ЮЛ | Полное |  |
| Сокращенное |  |
| 2 | Место нахождения Клиента( юридический/ фактический адрес) | |  |
| 3 | ИНН/ ОГРН | |  |
| 4 | Дата государственной регистрации, № свидетельства | |  |
| 5 | Основной вид деятельности(ОКВЭД) | |  |
| 6 | Виды производимой продукции | |  |
| 7 | № лицензий | |  |
| 8 | Сведения об осуществлении производства и реализации подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых. | |  |
| 9 | Обслуживание в банках:наименование банка/ Банковские реквизиты | |  |
| 10 | Сведения о задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и пенсионный фонд) | |  |

### для физических лиц:

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. ( в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |
|  |  |
| Ф.И.О. (в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |
|  |  |
| Ф.И.О. ( в случае изменения -фамилия, дата изменения) |  |
| Дата и место рождения |  |
| Паспортные данные (вид, серия, номер, когда и кем выдан) |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес места жительства |  |
| Тел. Рабочий/ домашний |  |

### Данные о неудовлетворенных обязательствах (претензиях, исках):

### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### Судебное производство:

|  |  |
| --- | --- |
| Даю согласие, на предоставление Фондом в целях формирования кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, информации об обязательствах и о предприятии в целом (подпись) |  |
| Даю согласие, предоставлять Фонду право обращаться в одно или несколько бюро кредитный историй для проверки сведений, указанных в Анкете (подпись) |  |
| Существуют ли в отношении Вас решения суда, которые Вы не выполнили? (да, нет) |  |
| Участвуете (участвовали) ли Вы в судебном процессе? (да, нет) |  |
| Привлекались ли к уголовной или административной ответственности? (да, нет) |  |

### Подтверждаем, что:

### - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_относится к категории субъекта малого и среднего предпринимательства и соответствуют условиям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2001 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

### - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не имеет за 6 месяцев, предшествующих дате обращения за получением займа нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

### - в отношении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на момент обращения за получением займа из средств Фонда, не применена процедура 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 подлежит лицензированию);

### - получаемый заем, не будет направлен на цели проведения расчетов по заработной плате, оплату налоговых и иных обязательных платежей, оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные цели, не связанные с осуществлением основной деятельности;

### - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не занимается игорным бизнесом, производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых;

### - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не является зависимым хозяйствующим субъектом, участником совместной деятельности и соглашений о разделе продукции;

### - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не имеет нарушений условий предоставления государственной поддержки;

### - вся информация, содержащаяся в заявке и прилагаемых к ней документах, является подлинной и достоверной.

### Приложение для всех участников сделки:

### Согласие на обработку персональных данных (Приложение 1)

### Согласие на передачу данных в БКИ и НБКИ (Приложение№2,3)

### Руководитель организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### (подпись, расшифровка подписи)

### Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### (подпись, расшифровка подписи)

### М.П.

### 

### Принял:

### Сотрудник дилерского центра \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### ФИО дата подпись

### 

### Приложение № 2

### СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

### 

### Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Субъект), зарегистрирован по следующему адресу:

### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### даю свое согласие Микрокредитной компании фонд «Фонд развития и Финансирования предпринимательства» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Ульяновская область, город Ульяновск, 9-й Проезд Инженерный, д.4 на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

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

### Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и данные иного документа удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания); контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; СНИЛС, ОГРН (для индивидуальных предпринимателей); номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы; должность; доходы; контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту; наличие счетов в банке и выданных кредитов, иные персональные данные.

### Настоящее Согласие дается с целью проверки достоверности, корректности предоставленных Субъектом сведений, принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта и иных лиц.

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

### Я уведомлен(а) о своем праве отозвать согласие путем подачи в Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» письменного заявления.

### Подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены. Кроме того, я уведомлен, что Фонд имеет право предоставлять информацию по официальному запросу третьих лиц только в установленных Законом случаях.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)

### 

### Приложение № 3

Исполнительному директору

МКК фонд «ФРиФин МСП»

Кузнецовой О.П.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО полностью)

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

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

(док-т, подтверждающий личность, ИНН для **ИП**)

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

(номер, дата выдачи, кем выдан)

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

(место регистрации)

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

(СНИЛС)

**СОГЛАСИЕ**

### Согласен(на) на направление Микрокредитной компании фонд «Фонд развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фондом) информации, предоставленной мною для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, ИНН, страховой номер индивидуального счета обязательного пенсионного страхования, места регистрации и фактического проживания, сведения о государственной регистрации в качестве предпринимателя, сведения о процедурах банкротства, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

###  ДА  НЕТ

### Согласен(на) на получение Фондом сведений о моей кредитной истории из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

###  ДА  НЕТ

### Согласен(на) на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемого договору займа в течение срока действия договора займа.

###  ДА  НЕТ

### Согласен(на) на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

###  ДА  НЕТ

### Код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

### Дополнительный код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

### (Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум - пятнадцать знаков).

### 

### 

### «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### (подпись) (ФИО)

### 

### 

### Приложение № 4

Исполнительному директору

МКК фонд «ФРиФин МСП»

Кузнецовой О.П.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование **юр.лица**–полное и сокращенное)

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

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

(ОГРН)

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

(ИНН)

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

(место регистрации)

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

(ФИО представителя)

СОГЛАСИЕ

Согласен на направление Микрокредитной компании фонд «Фонд развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фондом) информации, предоставленной юридическим лицом для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность,ОГРН, ИНН, сведения о процедурах банкротства, о реорганизации юридического лица, места регистрации и фактического нахождения, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом, арбитражным (или) третейским судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

 ДА  НЕТ

Согласен на получение Фондом сведений о кредитной истории юридического лица из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

 ДА  НЕТ

Согласен на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемого договору займа в течение срока действия договора займа.

 ДА  НЕТ

Согласен на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

 ДА  НЕТ

Код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дополнительный код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум - пятнадцать знаков).

Подпись представителя \_\_\_\_

**МП**

### 

### Приложение №5

### ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

### для клиента на получение займа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
| 1. | | ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ: | | | | Пояснение: |
| 1.1 | | Анкета - заявление (Приложение № 1) | | | | по типовой формеОРИГИНАЛ |
| 1.2 | | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ (на всех участников сделки) (Приложение 2) | | | |
| 1.3. | | Сведения о заявителе (анкета) – для ИП и ЮЛ(Приложение №8 ), для СПК (Приложение № 9) | | | |
| 1.4. | | Сведения о бенефициарном владельце (Приложение №10) | | | |
| 2. | | ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕКТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ЕГО ПРАВОСПОСОБНОСТЬ: | | | | |
| 2.1 | | Для индивидуального предпринимателя | | | Пояснение: | |
| 2.1.1 | | Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы, в том числе пустые), копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.1.2 | | Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимательства | | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.1.3 | | Свидетельство о заключении/расторжении брака (предоставляется при наличии) | | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.1.4 | | Нотариальное согласие супруги (супруга) индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на получение займа и передачу в залог совместно нажитого 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. | | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.1.5 | | Разрешение/лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством) | | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2 | | Для юридического лица | | | | |
| 2.2.1 | | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.2 | | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | |
| 2.2.3 | | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.4 | | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность руководителя и главного бухгалтера | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.5 | | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.6 | | Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей | | | Копия, заверенная клиентом | |
| 2.2.7 | | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога. | | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.3. | | Для сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов | | | | |
| 2.3.1. | | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.2 | | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | |
| 2.3.3 | | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации ю/л | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.4 | | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.5 | | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.6 | | Копии всех страниц паспортов руководителя, главного бухгалтера и учредителей | | | Копии, заверенная клиентом | |
| 2.3.7 | | Решение общего собрания членов кооператива об избрании Правления, Председателя (руководителя), Наблюдательного совета. | | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.3.8 | | Расчет общей стоимости активов кооператива, выполненный в соответствии со ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» на последнюю отчетную дату | | | в произвольной форме, заверенная клиентом | |
| 2.3.9 | | Справка о составе и стоимости неделимого фонда кооператива, если создание неделимого фонда предусмотрено уставом кооператива | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия Клиентом | |
| 2.3.10 | | Справка о формировании фондов и резервов | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия Клиентом | |
| 2.3.11 | | Протокол (выписка из протокола) общего собрания членов кооператива (Правления, Наблюдательного совета) об одобрении сделки по заключению договора займа с Фондом, с указанием существенных условий договора займа. | | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.3.12 | | Справка о членах кооператива, владеющих более 25% паевого фонда кооператива, с указанием доли участия (в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати). | | | Справка в произвольной форме, заверенная клиентом | |
| 3. | | ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ: | | | | |
| 3.1 | | Для индивидуального предпринимателя: | | | | |
| 3.1.1 | | Налоговая декларация за предыдущие налоговые периоды (не более 2-х периодов) до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | | | |
| 3.1.2. | | В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за последний налоговый период (2 года) | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.1.3. | | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) за последние 6 месяцев | С отметкой налогового органа о принятии 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 | | | |
| 3.1.4. | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и пенсионный фонд) | Справка налогового органа, выданная не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.5. | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках (при наличии расчетного счета) | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.6 | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений, документы, подтверждающие право собственности. | Заверенные клиентом копии | | | |
| 3.2. | | Для юридического лица и сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов | | | | |
| 3.2.1. | | Копии бухгалтерской отчетности за предыдущие налоговые периоды (но не более 2 периодов) до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, 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. | | | |
| 3.2.2 | | Форма № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» | Оригинал | | | |
| 3.2.3 | | Аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год). | Представляется в случае, если в соответствии с законодательством РФ необходимо проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности | | | |
| 3.2.4 | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС И ПФ) | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.2.5 | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.2.6 | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений, документы, подтверждающие право собственности. | Заверенные клиентом. | | | |
| 3.2.7 | | Копии налоговых деклараций за предыдущие налоговые периоды (но не более 2 периодов) до даты обращения за получением займа ( для ЮЛ, применяющих УСН) | Предоставляются с отметкой налогового органа, 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 | | | |
| 3.2.8 | | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств). | Копии, заверенные клиентом | | | |
| 3.2.9. | | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога. | ОРИГИНАЛ | | | |
| 4. | | ДОКУМЕНТЫ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА | Пояснение | | | |
| 4.1. | | Документ, подтверждающий право собственности на предмет залога в зависимости от вида залога согласно Приложению №5 | Заверенные копии | | | |

### 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.

### 

### 

### 

### Приложение № 6

### ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

### для поручителей/залогодателей по договору займа

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ | | |  |
|  | Наименование документов | | | Пояснение: |
| 1.1. | Копия всех листов паспорта поручителя/залогодателя (при предоставлении оригинала) | | | При предоставлении оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 1.2. | Водительское удостоверение ( при наличии) | | | Копия документа (все листы) при предоставлении оригинала (заверяется сотрудником фонда) |
| 1.3. | Согласие супруга на предоставление поручительства в обеспечении обязательств Заемщика (при необходимости) | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.4. | Согласие на предоставления в залог имущества, являющегося совместной собственностью в обеспечении обязательств Заемщика (при необходимости) | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных (Приложение 2) | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.6. | Согласие их на передачу и получение информации в Бюро кредитных историй (Приложение 3,4) | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 2. | ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ | | | |
| 2.1.2 | Сведения о бенефициарном владельце (анкета) (Приложение №10) | | | Оригинал по типовой форме |
| 2.1.3 | Согласие на обработку персональных данных (Приложение 2) | | | Оригинал по типовой форме |
| 2.1.4. | Согласие их на передачу и получение информации в Бюро кредитных историй (Приложение 3) | | | Оригинал по типовой форме |
| 2.2. | ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ: | | | |
|  | Для индивидуального предпринимателя | | Пояснение: | |
| 2.2.1 | Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы, в том числе пустые) | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.2 | Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимательства | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.3 | Свидетельство о заключении/расторжении брака (предоставляется при наличии) | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2.4 | Нотариальное согласие супруги (супруга) индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на получение займа и передачу в залог совместно нажитого 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. | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.2.5 | Разрешение/лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством) | | Копия, с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3 | ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА | | | |
| 2.3.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.2 | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | |
| 2.3.3 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.4 | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность руководителя и главного бухгалтера | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.5 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3.6 | Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей | | Копия, заверенная клиентом | |
| 2.3.7 | Решение уполномоченного органа управления об одобрении совершения сделки по предоставлению поручительства/ залога с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора поручительства, залога. | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.4. | Для сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов | | | |
| 2.4.1. | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.4.2 | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | |
| 2.4.3 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации ю/л | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.4.4 | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.4.5 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.4.6 | Копии всех страниц паспортов руководителя, главного бухгалтера и учредителей | | | Копии, заверенная клиентом |
| 2.4.7 | Решение общего собрания членов кооператива об избрании Правления, Председателя (руководителя), Наблюдательного совета. | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.4.8 | Расчет общей стоимости активов кооператива, выполненный в соответствии со ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» на последнюю отчетную дату | | | в произвольной форме, заверенная клиентом |
| 2.4.9 | Справка о составе и стоимости неделимого фонда кооператива, если создание неделимого фонда предусмотрено уставом кооператива | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия Клиентом |
| 2.4.10 | Справка о формировании фондов и резервов | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия Клиентом |
| 2.4.11 | Протокол (выписка из протокола) общего собрания членов кооператива (Правления, Наблюдательного совета) об одобрении сделки по заключению договора поручительства с Фондом, с указанием существенных условий договора займа. | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.4.12 | Справка о членах кооператива, владеющих более 25% паевого фонда кооператива, с указанием доли участия (в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати). | | | Справка в произвольной форме, заверенная клиентом |
| 3. | ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ: | | | |
| 3.1 | Для индивидуального предпринимателя: | | | |
| 3.1.1 | Налоговая декларация за предыдущие налоговые периоды (не более 2-х периодов) до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | | |
| 3.1.2. | В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за последний налоговый период (2 года) | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | |
| 3.1.3. | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) за последние 6 месяцев | С отметкой налогового органа о принятии 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 | | |
| 3.1.4 | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений, документы, подтверждающие право собственности. | Заверенные клиентом копии | | |
| 3.2. | Для юридического лица и сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов | | | |
| 3.2.1. | Копии бухгалтерской отчетности за предыдущие налоговые периоды (но не более 2 периодов) до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, 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. | | |
| 3.2.2 | Форма № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» | Оригинал | | |
| 3.2.3 | Аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год). | Представляется в случае, если в соответствии с законодательством РФ необходимо проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности | | |
| 3.2.4 | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС И ПФ) | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | |
| 3.2.5 | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений, документы, подтверждающие право собственности. | Заверенные клиентом. | | |
| 3.2.7 | Копии налоговых деклараций за предыдущие налоговые периоды (но не более 2 периодов) до даты обращения за получением займа ( для ЮЛ, применяющих УСН) | Предоставляются с отметкой налогового органа, 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 | | |
| 3.2.9. | Решение уполномоченного органа управления об одобрении совершения сделки по предоставлению поручительства/ залога с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора поручительства, залога. | ОРИГИНАЛ | | |

### 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.

### 

### Приложение №7

### 

### ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА

|  |  |
| --- | --- |
| 1.При залоге транспортных средств/спецтехники/самоходных машин: | Пояснение |
| 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 |
| 2.При залоге оборудования |  |
| Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.) | Копия, заверенная клиентом |
| Технический паспорт оборудования (при наличии) | ОРИГИНАЛ |
| Для юридических лиц: | Копия, заверенная клиентом |
| Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01») | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| 3.При залоге приобретаемого имущества |  |
| Договор купли – продажи | Копия, заверенная дилерским центром |
| ПТС | Копия, завереннаядилерским центром |
| Свидетельство о регистрации ТС (предоставляется после государственной регистрации прав собственности на ТС) | копия |

### 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.

### 

### Приложение №8

**Информационные сведение заявителя\***

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |
| **Дата получения первого займа в Фонде** |  |

|  |
| --- |
| **Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя** |
|  |
| **ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП** |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356B7FE53C6FBD37E632DC650E15z706L) **"О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356876E33661B037E632DC650E15z706L) **"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** | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?** | | | |
| **да**  **нет** | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?** | | | |
| **да**  **нет** | | | |
| **Действуете 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)[[2]](#footnote-2)**  **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 выше, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФРиФин МСП», далее Фонд обо всех изменениях в информационных сведениях.**

**- Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования 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. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.**

**- 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 в информационных сведениях.**

**- Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной выше информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных 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.**

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**Приложение № 9**

**Информационные сведения Заявителя\***

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |
| **Дата получения первого займа в Фонде** |  |

**Сведения о Заявителе**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Полное/ сокращенное наименование юридического лица – СПК** | | | | |
|  | | | | |
| **Организационно-правовая форма** | | | | |
|  | | | | |
| **ИНН/КПП; ОГРН/ОГРНИП** | | | | |
|  | | | | |
| **Дата регистрации Кооператива** | | | | |
|  | | | | |
| **Городской номер телефона Заявителя** | | | | |
| **1) 2)** | | | | |
| **Вид деятельности Заявителя:** | | | | |
| **Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2,ОКПД2- с 2017г.)** | **Доля вида деятельности в общем объеме, %** | | **Опыт работы в данном бизнесе** | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
| **Наличие имеющихся лицензий** | **Год выдачи лицензии** | | | **Год окончания действия лицензии** |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
| **Перечень членов кооператива, владеющих более, чем 25% Паевого фонда** | | | | |
| **ФИО**  **1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **4\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **5** | | **Доля в СПОК (%)**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | |
|  | |  | | |
| **Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры - председатель** | | | | |
| **Должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | **ФИО** |  | | **Гражданство** |  | | **Дата и место рождения** |  | | **Документ, удостоверяющий личность** |  | | **Адрес места жительства (регистрации)** |  | | **ИНН/ СНИЛС** |  | | | | | |
| **Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)**  **Если да – по какой статье** | | | | |
| **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.** | | | | |
| **Количество бенефициарных владельцев\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( на каждого заполняется отдельная анкета)** | | | | |
| **Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)**  **Если да – по какой статье** | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |
|  | |  |  | |  | |  |  |  |
|  | |  |  | |  | |  |  |  |
|  | |  |  | |  | |  |  |  |
|  | |  |  | |  | |  |  |  |
|  | | | | | | | | | |
| **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**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356B7FE53C6FBD37E632DC650E15z706L) **"О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356876E33661B037E632DC650E15z706L) **"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** | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?** | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?** | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | |
| **Действуете 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)[[3]](#footnote-3)**  **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 Банк 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 выше, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФРиФин МСП», далее Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в информационных сведениях.**
* **Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования 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. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.**
* **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 в информационных сведениях.**
* **Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной выше информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных 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.**

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**Приложение №10**

#### Информационные сведения физического лица

#### представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

#### (нужное подчеркнуть)

**Я подтверждаю, что все сообщенные мной сведения, соответствуют действительности на нижеуказанную дату**

**«\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)** |  |
| **2.** | **Гражданство** |  |
| **3.** | **Дата рождения** |  |
| **4.** | **Место рождения** |  |
| **4.** | **Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)** |  |
| **5.** | **Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания)** |  |
| **6.** | **Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ)** |  |
| **7.** | **Адрес регистрации** |  |
| **8.** | **Место фактического проживания** |  |
| **9.** | **ИНН, СНИЛС** |  |
| **10.** | **Место постоянной работы**  **- фактический адрес предприятия**  **-должность**  **-срок работы на последнем месте** |  |
| **11.** | **Место дополнительной работы  -фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте** |  |
| **12.** | **Контактная информация:**  **- городской телефон рабочий, домашний**  **- мобильный телефон - e-mail** |  |

**13. Являетесь ли Вы:**

|  |
| --- |
| **иностранным публичным должностным лицом**  **(далее - ИПДЛ) ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **супругом/супругой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **отцом/матерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **сыном/дочерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **дедушкой/бабушкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **внуком/внучкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **полнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **неполнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]**  **(имеете общих отца или мать)** |
| **усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **должностным лицом публичных международных организаций, а также 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 ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **14. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица ДА [ ] НЕТ [ ]** |
| **15. Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)**  **Если да – по какой статье**  **16. 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) |

**Заявляю, что данные сведения предоставлены в МКК фонд «ФРиФин МСП» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной выше 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 представление займа.**

**Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**

1. УАЗ КАРГО, Классические грузовые УАЗ, Классические пассажирские УАЗ, Классические с надстройками, Спецавтомобили УАЗ,УАЗ Пикап, грузовые УАЗ [↑](#footnote-ref-1)
2. Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся 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 [↑](#footnote-ref-2)
3. Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся 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 [↑](#footnote-ref-3)