

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
АУ МКК «Центр
микрофинансирования РМ»
Протокол №2-2021 от 16.09.2021г.

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ АВТОНОМНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Российской Федерации, Земельным кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 209-ФЗ), от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», от 21.07.1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», от 13 июля 2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ), от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон №223-ФЗ).

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) определяют цели, условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Мордовия за счет денежных средств федерального бюджета и республиканского бюджета Республики Мордовия.

1.2. Цель предоставления микрозаймов – облегчение доступа субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Мордовия к финансовым ресурсам, улучшение условий устойчивого развития предпринимательства в республике, увеличение доли поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации от уплаты налогов субъектами малого и среднего предпринимательства.

1.3. Предоставление микрозаймов реализуется Автономным учреждением микрокредитной компанией «Региональный центр микрофинансирования Республики Мордовия» (далее – Центр).

1.4. Центр осуществляет предоставление микрозаймов на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами.

1.5. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:
субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), являющиеся резидентами Российской Федерации, и отнесенные в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществляющие деятельность на территории

Республики Мордовия и включены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

заявитель – СМСП, подавший заявление в Центр на предоставление микрозайма;

заемщик – физическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Республики Мордовия в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Республики Мордовия, максимальный возраст которого будет составлять на дату возврата микрозайма не более 70 лет, или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Республики Мордовия в единый государственный реестр юридических лиц, осуществляющие деятельность на территории Республики Мордовия, являющиеся СМСП и соответствующие требованиям, установленными настоящими Правилами, заключившие или намеревающиеся заключить договор микрозайма с Центром;

группа связанных заемщиков¹ – заемщики Центра (юридические лица и индивидуальные предприниматели), связанные между собой экономически и/или юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них делает вероятным ухудшение финансового положения другого (других), что в свою очередь может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) таким заемщиком (заемщиками) своих обязательств перед Центром по заключенным договорам микрозайма;

заявление – заявление СМСП на предоставление микрозайма, заполненное по форме Центра;

микрозаем – заем, предоставляемый Центром заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма в сумме, не превышающей 5 000 000 (пять миллионов) рублей, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ сроком до трех лет на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности, соблюдения целевого назначения;

техничко-экономическое обоснование проекта на период пользования микрозаймом – документ, заполненный по форме приложения 5 к Правилам, содержащий анализ, расчет, оценку экономической целесообразности осуществления плана по использованию средств микрозайма, основанного на сопоставительной оценке затрат и результатов;

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

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

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

поручитель – физическое лицо и (или) юридическое лицо, индивидуальный

¹ К группе связанных заемщиков относятся лица, одно из которых оказывает или может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица (других лиц).

предприниматель, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, отвечающее солидарно с заемщиком (должником) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или в части и отвечающее следующим требованиям:

1) для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица, супругой (супругом) заемщика, залогодателями, предоставляющих поручительство в своем лице:

— наличие постоянного места работы на территории Республики Мордовия, непрерывный стаж, на последнем месте работы составляет не менее 6 (шести) месяцев, платежеспособность поручителя – физического лица определяется методике оценки платежеспособности поручителя-физического лица, утвержденной внутренними документами Центра;

— наличие постоянной регистрации на территории Республики Мордовия;

— минимальный возраст составляет 21 год;

— максимальный возраст, которого будет составлять на дату возврата микрозайма не более 65 лет;

— работодателем поручителя не должен являться заявитель (за исключением дополнительного поручительства).

2) для физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

— осуществление предпринимательской деятельности на территории Республики Мордовия;

— регистрация в налоговом органе на территории Республики Мордовия;

— минимальный возраст составляет 21 год;

— максимальный возраст которого будет составлять на дату возврата микрозайма не более 65 лет.

3) для юридического лица, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц:

- осуществление деятельности на территории Республики Мордовия;

- регистрация в налоговом органе на территории Республики Мордовия;

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

договор микрозайма – договор, согласно которому заемщик получает от Центра денежные средства, сумма которых не превышает предельный размер обязательств заемщика перед Центром по основному долгу не превышающей 5 000 000 (пять миллионов) рублей, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ и обязуется возвратить их Центру с процентами в срок и в порядке, предусмотренными указанным договором;

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

договор залога (об ипотеке) – договор, согласно которому Центр по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства

получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СМСП

2.1. Микрозаймы предоставляются СМСП, при соблюдении одновременно следующих условий:

- нахождение в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
- регистрация в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нахождение на налоговом учете в территориальных налоговых органах Республики Мордовия;

- осуществление деятельности на территории Республики Мордовия;
- осуществление предпринимательской деятельности не менее шести месяцев с даты регистрации;

- отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей (условие не применяется при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера);

- отсутствие на дату подачи заявки на предоставление микрозайма задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (условие не применяется при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера);

- в отношении СМСП, его поручителя(ей), залогодателя(ей), не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии;

- предоставившим обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему;

- предоставившим полный пакет документов, определенный настоящими Правилами, при отсутствии недостоверных сведений и документов. настоящими Правилами, при отсутствии недостоверных сведений и документов.

2.2. Микрозаймы не предоставляются СМСП:

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

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

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

- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров², а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых³;

2.3. Микрозаймы предоставляются на:

- приобретение основных средств (транспортные средства (за исключением указанных в п.2.4. Правил), станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины, недвижимое имущество);

- реконструкцию и/или ремонт основных средств;
- внедрение новых технологий;
- развитие научно-технической и инновационной деятельности;
- пополнение оборотных средств;
- расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса;

2.4. Микрозаймы не выдаются на следующие операции:

- оплата кредитов и займов;
- оплата просроченной задолженности по налоговым платежам и сборам, исполнительным листам, штрафам, пеням, неустойкам, недоимкам, платежным требованиям и инкассовым поручениям, оплата задолженности по заработной плате;
- любые операции с ценными бумагами;
- предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности СМСП;
- приобретение наземных транспортных средств категории L, согласно Технического регламента союза ТР ТС 018/2011 «О безопасности колесных транспортных средств».

2.5. В предоставлении микрозайма заявителю может быть отказано если:

2.5.1. платежеспособность заявителя (поручителя) не отвечает установленным внутренними документами Центра требованиям или предоставленное обеспечение исполнения обязательств не отвечает установленным настоящими Правилами требованиям;

2.5.2. если с момента признания заявителя, допустившим нарушение порядка и условий предоставления микрозайма, в том числе не обеспечившим целевого использования микрозайма, прошло менее чем три года;

2.5.3. при выявлении отрицательной деловой репутации при подтверждении одного из следующих фактов:

- наличие негативной информации о Заявителе (Заемщике/Поручителе/Залогодателе), учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) и т.п.);

- наличие судебных споров (в качестве истца/ответчика) с организациями и лицами, ухудшающие его (их) финансовое положение, наличие действующих исполнительных производств, выданных, но не предъявленных к исполнению исполнительных документов;

2.5.4. при отрицательной кредитной истории Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) (наличие факта нарушения срока исполнения обязательств по погашению микрозайма(ов) полученного(ых) в Центре, период просрочки по которому(ым) составляет более 30 (тридцати) дней и сумма просроченной задолженности превышает размер очередного платежа по микрозайму(ам) в соответствии с графиком

² Исключение составляют СМСП, осуществляющие следующие виды деятельности по основному ОКВЭД (входящих в него подклассы, группы, подгруппы, виды): 56. Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков.

³ СМСП признается осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых в одном из следующих случаев:

- вид деятельности по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых указан у СМСП в качестве основного или дополнительного вида деятельности в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- на осуществление данного(ых) вида(ов) деятельности у СМСП имеется действующая лицензия;
- при фактическом осуществлении данного(ых) вида(ов) деятельности.

погашения микрозайма(ов) на момент возникновения просроченной задолженности или период просрочки по которым составляет более 60 (шестидесяти) дней и сумма просроченной задолженности превышает размер очередного платежа по процентам за пользование микрозаймом(ами) в соответствии с графиком погашения микрозайма на момент возникновения задолженности) за последние 3 года, предшествующих дате рассмотрения заявления на предоставление микрозайма (отсутствие кредитной истории допускается).

2.5.5. при отрицательной кредитной истории Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) (наличие факта нарушения срока исполнения обязательств по погашению кредита/займа в иных кредитных и финансовых организациях (за исключением Центра) на период свыше 30 календарных дней) за последние 3 года, предшествующих дате рассмотрения заявления на предоставление микрозайма (отсутствие кредитной истории допускается).

2.5.6. право Центра на отказ в предоставлении микрозайма предусмотрено Федеральным законом №151-ФЗ.

2.6. Микрозаймы предоставляются на срок не более 36 (тридцати шести) месяцев⁴. Максимальная отсрочка платежа по возврату микрозайма (основного долга по микрозайму) – 6 (шесть) месяцев с даты заключения договора микрозайма.

2.7. Максимальная сумма микрозайма (персональный лимит) определяется в соответствии с утвержденной Центром методикой оценки платежеспособности СМСП.

Сумма по основному долгу по всем действующим микрозаймам у СМСП не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

2.8. Максимальная сумма действующих микрозаймов для заявителей, входящих в группу связанных заемщиков не должна превышать 10 000 000 (десять миллионов) рублей.

2.9. Виды микрозаймов и условия их предоставления устанавливаются в зависимости от категории СМСП и целей микрозайма.

2.10. Процентная ставка за пользование микрозаймом не может превышать ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Обязательным условием предоставления микрозайма является предоставление обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в виде:

- поручительства физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

- залога ликвидного⁵ движимого или недвижимого имущества, объектов интеллектуальной собственности;

3.2. Обеспечение поручительством:

3.2.1. В случае, если заемщиком является юридическое лицо, предоставляется поручительство учредителя (участника) юридического лица, обладающего 25 и более процентами уставного капитала (не менее одного) либо выявленного бенефициарного владельца по решению юридического лица.

3.2.2. В случае, если заемщиком является индивидуальный предприниматель, предоставляется поручительство супруга (супруги), если поручитель состоит в браке.

3.2.3. В случае, если поручителем является юридическое лицо, предоставляется поручительство учредителя (участника) юридического лица, обладающего 25 и более

⁴ При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2020, № 14, ст. 2028) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов не превышает 24 месяцев.

⁵ Под ликвидным имуществом понимается имущество, которое может быть реализовано по рыночной цене, сложившейся на момент рассмотрения заявления и приложенных к нему документов

процентов уставного капитала (не менее одного) либо выявленного бенефициарного владельца по решению юридического лица.

3.2.4. При залоге имущества третьих лиц обязательно предоставляется поручительство в их лице.

3.2.5. При предоставлении в залог государственного и (или) муниципального имущества поручительство залогодателя может не предоставляться.

3.3. Для оформления поручительства поручители представляют в Центр документы, перечень которых установлен в Приложении 2 к настоящим Правилам. Центр осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе достоверности содержащихся в них сведений.

3.4. Обеспечение залогом:

- движимое имущество (оборудование, произведенное заводским способом, транспортные средства, самоходные машины) фактически расположенное на территории Республики Мордовия;

- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Республики Мордовия (в том числе приобретаемое за исключением недвижимого имущества жилого назначения);

- объекты интеллектуальной собственности.

3.4.1. Приобретаемое имущество⁶ должно быть:

- растаможено (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации, для движимого имущества);

- не обременено правами третьих лиц;

- не ограничено в обороте.

3.4.2. При залоге приобретаемого имущества:

- доля участия при оплате СМСП приобретаемого движимого имущества за счет собственных средств должна составлять не менее 30 (тридцати) % стоимости приобретаемого имущества;

- доля участия при оплате СМСП приобретаемого недвижимого имущества за счет собственных средств должна составлять не менее 20 (двадцати) % стоимости приобретаемого имущества, а также заемщик одновременно с подписанием договора микрозайма заключает договор купли-продажи, содержащий указание на факт приобретения объекта недвижимости с использованием заемных средств, предоставленных Центром и суммы микрозайма, что влечет возникновение залога (ипотеки) в силу закона в пользу Центра в соответствии Федеральным законом №102-ФЗ.

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

3.5. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается по залоговой стоимости обеспечения.

При предоставлении в залог государственного и (или) муниципального имущества его оценку определяют специалисты сторонних организаций, осуществляющие оценочную деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Расходы, связанные с проведением оценки несет заявитель.

3.6. Залоговая стоимость и ликвидность имущества (за исключением государственного и (или) муниципального имущества), предлагаемого в качестве обеспечения определяется Центром.

3.7. Залоговая стоимость передаваемого в залог приобретаемого имущества устанавливается равной стоимости его приобретения по договору купли-продажи без применения установленных Центром соответствующих залоговых дисконтов.

⁶ Передаваемое в залог приобретаемое движимое имущество должно быть новым (не находится в эксплуатации и период от даты выпуска до даты подписания договора купли-продажи не должен превышать 1 (один) год).

В случае, если цена по договору купли-продажи не соответствует рыночной стоимости приобретаемого имущества, залоговая стоимость определяется согласно Методики оценки, утвержденной внутренними документами Центра, на дату заключения договора залога (об ипотеке).

3.8. Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр уведомлений о залоге движимого имущества. Расходы, связанные с нотариальной регистрацией уведомлений о залоге движимого имущества, несет залогодатель.

3.9. В залог не принимаются:

- объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);
- имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);
- животные;
- товары в обороте;
- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- ценные бумаги;
- имущество, залоговая стоимость которого менее 100 000 рублей;
- имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;
- легковые автомобили отечественного производства на момент истечения срока договора микрозайма старше 6 лет;
- легковые автомобили иностранного производства на момент истечения срока договора микрозайма старше 9 лет;
- грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства, самоходные машины отечественного производства на момент истечения срока договора микрозайма старше 10 лет;
- грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства, самоходные машины иностранного производства на момент истечения срока договора микрозайма старше 12 лет;
- оборудование на момент истечения срока договора микрозайма старше 8 лет;
- недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;
- недвижимое имущество жилого назначения;
- предприятия;
- строения неопределенного назначения;
- объекты незавершенного строительства;
- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);
- недвижимое имущество, право собственности, на которое не зарегистрировано в установленном законом порядке;
- земельные участки, право пользования, аренды или собственности, на которые не зарегистрировано в установленном порядке;
- земельные участки, находящиеся в пожизненном наследуемом владении;
- земельные участки, на которых отсутствуют здания, строения, сооружения.

3.10. Предмет залога:

- должен находиться на территории Республики Мордовия;
- не должен находиться под арестом, подарен, обещан в дарение, состоять в споре, а также быть обремененным иными обязательствами (залог, сервитут, пожизненное пользование, доверительное управление, в аренде со сроком действия договора аренды превышающем 6 (шесть) месяцев срока микрозайма⁷).⁸

3.11. Центр осуществляет проверку представленных заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

3.12. Оригиналы документов, передаваемые залогодателями Центру в соответствии с заключенными договорами залога, хранятся в Центре до полного исполнения заемщиком обязательств по заключенному с Центром договору микрозайма.

3.13. При залоге приобретаемого за счет микрозайма имущества заемщик обязан в установленный в договоре микрозайма срок приобрести имущество, предоставить в Центр оригиналы и заверенные им копии документов, подтверждающих право собственности на приобретенное имущество.

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

3.15. Инвестиционным комитетом Центра может быть принято решение о необходимости предоставления СМСП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. Заявление на предоставление микрозайма подается в Центр (представителю Центра) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям 1, 2 к настоящим Правилам.

4.2. В случае повторной подачи заявления на предоставление микрозайма СМСП в Центр представляется комплект документов, установленный настоящими Правилами, при этом документы, подтверждающие правоспособность заявителя/поручителя/залогодателя могут не предоставляться при условии отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего получения микрозайма.

4.3. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявления, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет заявитель.

4.4. Поступившее заявление проверяется на правильность оформления и комплектность документов.

4.5. Заявление, не соответствующее требованиям настоящих Правил, не регистрируется и возвращается заявителю на доработку.

4.6. Заявление, соответствующее требованиям настоящих Правил, принимается Центром и регистрируется в журнале регистрации заявлений на предоставление микрозайма.

4.7. Центр рассматривает заявление на предоставление микрозайма и принимает решение о предоставлении микрозайма в срок, не превышающий 20 рабочих дней со дня регистрации заявления, при условии предоставления заявителем всех необходимых документов.

⁷ за исключением случаев, когда Залогодателем является Заемщик. Специалистами Центра оценивается стоимость арендной платы по договору путем сравнения рыночной стоимости арендной платы на аналогичные объекты недвижимого имущества. В случае установления фактов занижения арендной платы в сравнении арендной платы на аналогичные объекты недвижимого имущества в 2 и более раза, в принятии недвижимого имущества в залог может быть отказано.

⁸ за исключением ограничений (обременений), установленных в пользу Центра.

4.8. В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов либо необходимости предоставления дополнительных документов, рассмотрение заявления приостанавливается до момента получения Центром требуемых документов.

Уведомление СМСП Центром о необходимости устранить замечания по документам, осуществляется посредством телефонной связи, а также путем направления письма на электронную почту, указанную СМСП в заявлении.

Днем уведомления СМСП о необходимости устранить замечания по документам считается:

- при уведомлении посредством телефонной связи – день звонка;
- при уведомлении по электронной почте – день отправки уведомления на электронную почту СМСП.

4.9. С момента получения Центром требуемых документов, течение срока рассмотрения заявления возобновляется. Срок, в течение которого рассмотрение заявления было приостановлено, не засчитывается в общий срок на принятие решения по заявлению.

4.10. Не предоставление заявителем в Центр необходимых документов в течение 10 рабочих дней с момента их запроса, Центр возобновляет рассмотрение заявления и предупреждает СМСП о возможном отказе в предоставлении микрозайма по решению Инвестиционного комитета.

4.11. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявлении, а также в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, Центр имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

4.12. Заявление, содержащее недостоверные сведения, либо не соответствующее требованиям настоящих Правил по выполнению условий предоставления микрозаймов, отклоняется Центром без дальнейшего рассмотрения.

4.13. Центр рассматривает заявление на соответствие требованиям настоящих Правил, проводит сбор и анализ сведений о заявителе из доступных источников информации, проводит оценку платежеспособности заявителя, поручителя, формирует заключение, которое направляется на рассмотрение Инвестиционного комитета Центра.

4.14. Инвестиционный комитет Центра рассматривает заключение по заявлению и принимает решение о предоставлении микрозайма, об отказе в предоставлении микрозайма, о необходимости предоставления заявителем дополнительного обеспечения, и (или) замены обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, а также о проведении дополнительного анализа представленных документов в срок не позднее 20 рабочих дней, с даты регистрации заявления на предоставление микрозайма.

4.15. Решение Инвестиционного комитета Центра о предоставлении микрозайма, об отказе, о необходимости предоставления заявителем дополнительного обеспечения и (или) замены обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, а также о проведении дополнительного анализа представленных документов оформляется протоколом.

4.16. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма Инвестиционным комитетом Центра, оформляется договор микрозайма⁹.

4.17. После принятия положительного решения Инвестиционным комитетом срок предоставления микрозайма не превышает 30 календарных дней¹⁰.

4.18. В случае если Инвестиционным комитетом принято положительное решение о предоставлении микрозайма, но заявитель не воспользовался своим правом на получение

⁹ Инвестиционным комитетом Центра может быть принято положительное решение по предоставлению микрозайма с отлагательным условием (в соответствии с ч.1 ст. 157 Гражданского кодекса Российской Федерации)

¹⁰ При необходимости регистрации ипотеки, срок предоставления микрозайма не превышает 45 календарных дней

микрозайма в течение 30 календарных дней с момента принятия решения Инвестиционным комитетом Центра¹¹, решение о предоставлении микрозайма считается утратившим свою силу. В этом случае, при повторном обращении заявителя в Центр с заявлением на предоставление микрозайма, процедура предоставления микрозайма начинается заново.

Заявитель имеет право повторно обратиться в Центр с новым заявлением. О решении, принятом на Инвестиционном комитете сообщается заявителю.

Решение Инвестиционного комитета доводится до сведения СМСП посредством электронной связи (телефон, электронная почта и т.п.). В случае, если СМСП требует предоставления данного решения в письменном виде, такое решение предоставляется в течение 2 (Двух) дней с момента требования лично под роспись СМСП или отправляется заказным письмом с уведомлением.

4.19. Заявления на предоставление микрозайма не принимаются Центром при снижении свободных денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов до 1 % от капитализации.

Прием заявлений на предоставление микрозайма возобновляется при увеличении свободных денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов до 5 % от капитализации.

Решение о прекращении приема заявлений на предоставление микрозайма или решение о начале приема заявлений на предоставление микрозайма принимается директором Центра и подлежит опубликованию на официальном сайте Центра, на информационном стенде Центра, в течение 1 (одного) дня с момента принятия решения.

4.20. СПСП вправе обратиться с заявлением о предоставлении микрозайма с поэтапной выборкой (траншами¹²).

4.20.1. В случае принятия Инвестиционным комитетом Центра положительного решения и в пределах установленного лимита выдачи денежных средств¹³, микрозаем предоставляется траншами на основании заявления СМСП, которое должно содержать следующую информацию:

- предполагаемую дату выдачи транша;
- запрашиваемую сумму транша;
- цель предоставления транша.

4.20.2. Заявление на выдачу суммы транша подлежит направлению заемщиком Центру не позднее, чем за три рабочих дня до предполагаемой даты выдачи транша способами, предусмотренными заключенным между Центром и СМСП договором микрозайма.

4.20.3. Заявление о выдаче транша подлежит рассмотрению Центром в день его поступления.

4.20.4. Центр оставляет за собой право отказать в предоставлении транша в рамках одобренного заемщику лимита при наличии обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами, договором микрозайма и препятствующих выдаче микрозайма.

4.20.5. Определенный Центром для СМСП лимит является невозобновляемым и подлежит использованию в течение срока действия лимита¹⁴. Максимальный срок действия лимита – 120 календарных дней.

По истечении указанного срока предоставление Центром траншей по заявлению СМСП независимо от использованной суммы лимита не производится.

Срок действия лимита исчисляется со дня подписания договора микрозайма.

¹¹ При необходимости регистрации ипотеки, срок предоставления микрозайма не превышает 45 календарных дней

¹² Транш – денежная сумма, выдаваемая заемщику по его заявлению в пределах одобренного ему лимита в соответствии с заключенным договором микрозайма.

¹³ Лимит выдачи денежных средств (далее - лимит) - максимальный размер заемных денежных средств, предоставляемый Центром заемщику в пределах срока действия лимита

¹⁴ Срок действия лимита - ограниченный период времени, в течение которого заемщик имеет право получить полностью или частично заемные денежные средства, составляющие лимит

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

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

5.2. Особенности порядка предоставления средств микрозайма:

1) в случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, микрозаем предоставляется СМСП после получения Центром экземпляра договора об ипотеке с отметкой о государственной регистрации ипотеки, совершенной регистрирующим органом;

2) в случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма, микрозаем предоставляется СМСП после заключения договора микрозайма и обеспечительных договоров и государственной регистрации перехода права собственности на приобретаемое недвижимое имущество от продавца к заемщику (покупателю) и ипотеки в силу закона в пользу Центра путем зачисления на расчетный счет заемщика (покупателя) с последующим перечислением заемщиком (покупателем) предоставленного микрозайма на счет продавца, указанный в договоре купли-продажи;

3) в случае, когда в залог передается движимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма, микрозаем предоставляется СМСП после осмотра имущества, получения Центром документов, указанных в пункте 9.2. Приложения 2 к настоящим Правилам, заключения договора микрозайма, обеспечительных договоров и регистрации предмета залога;

Во всех указанных в пункте 5.2. настоящих Правил случаях, но не исключительно, выдача микрозайма производится после выполнения заявителем отлагательных условий предоставления микрозайма в соответствии с решениями Инвестиционного комитета.

5.3. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет заемщика, указанный в договоре микрозайма. Днем предоставления микрозайма считается день списания средств с расчетного счета Центра.

5.4. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, производится государственная регистрация ипотеки. Залогодатель при подписании договора об ипотеке обязан предоставить в Центр (представителю Центра) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

В течение срока действия решения о предоставлении микрозайма Центр и Заемщик подписывают договор микрозайма, договор об ипотеке и другие обеспечительные договоры.

5.5. Заемщик обязан использовать микрозаем в целевом направлении, в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма. Заемщик обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма в сроки, определенные договором микрозайма, но не более трехмесячного срока со дня перечисления заемных средств и представить отчет о целевом расходовании средств микрозайма по форме, утвержденной внутренними документами Центра, с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих расходование средств (договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, фискальные и товарные чеки, выписку из ЕГРН в отношении приобретенного за счет средств микрозайма недвижимого имущества и т.п.).

5.6. Заемщик обязан обеспечить Центру возможность осуществления контроля целевого использования средств полученного микрозайма. Заемщик обязан заключить соглашение к договору банковского счета для осуществления контроля за целевым использованием

микрозайма по форме, утвержденной внутренними документами Центра, а также заемщик/поручители.

5.7. Возврат суммы микрозайма и уплата процентов за пользование микрозаймом производятся ежемесячными платежами в размерах и в сроки, установленные договором микрозайма.

5.8. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по микрозайму на дату погашения на основании заявления заемщика.

5.9. Проценты за пользование микрозаймом начисляются согласно условиям, определенных договором микрозайма.

5.10. При несвоевременном поступлении платежа по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом Центр начисляет заемщику неустойку в размере 20 (двадцати) процентов годовых за весь период просрочки.

5.11. При использовании микрозайма не по целевому назначению Центр вправе взыскать с заемщика штраф в размере 15 (пятнадцати) процентов от суммы микрозайма используемой не по целевому назначению. При несвоевременном предоставлении либо не предоставлении заемщиком документов, подтверждающих целевое использование полученного микрозайма, Центр вправе взыскать с заемщика штраф в размере 5% (пяти) процентов от суммы микрозайма указанной в договоре микрозайма.

5.12. При отсутствии наемных работников и (или) при средней заработной плате менее трех минимальных размеров оплаты труда при заключении договора микрозайма взимается (увеличивается) единовременная комиссия в размере 0,5 процента.

5.13. Центр в течение действия договора микрозайма осуществляет контроль финансового состояния заемщика, сохранности предметов залога, а также достижение заявленных показателей ожидаемого социально-значимого эффекта в деятельности заемщика от привлечения заемных средств, для чего имеет право запрашивать у заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности заемщика и/или нахождения предметов залога (при необходимости).

5.14. Заемщик в течение 3 (трех) лет с момента выдачи микрозайма в срок до 31 марта года, следующего за отчетным, обязан представлять в Центр информацию о показателях эффективности деятельности заемщика и финансового состояния по формам, утвержденным внутренними документами Центра.

5.16. Договор микрозайма считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

5.17. Настоящие Правила вступают в силу с 16.09.2021г.

к Правилам предоставления микрозаймов
Автономного учреждения микрокредитной
компания «Региональный центр
микрофинансирования Республики Мордовия»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

1. Документы, предоставляемые юридическими лицами:

| № п\п | Документ | Форма представления |
|-------------------------|---|---|
| 1.1. | Заявление на предоставление микрозайма | Оригинал, подписанный заемщиком <i>Приложение № 3</i> |
| 1.2. | Решение (протокол) о создании (учреждении) юридического лица, устав и/или учредительный договор (при его наличии), документ, подтверждающий факт внесения записи в ЕГРЮЛ Приказ о назначении руководителя Свидетельство о постановке на налоговый учет Страницы паспорта (имеющих отметки) руководителя | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| 1.3. | Список участников юридического лица/выписку из реестра акционеров на дату обращения | Оригинал, подписанный заемщиком |
| 1.4. | Для учредителей юридического лица: | |
| | физических лиц: | |
| | Страницы паспорта (имеющих отметки) | Копии, заверенные подписью учредителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования | |
| | Анкета по форме | <i>Приложение № 9</i> |
| юридических лиц: | | |
| | Документы, указанные в пунктах 1.2, 1.3, раздела 1 Приложения 1 к настоящим Правилам | Копии, заверенные подписью уполномоченного лица учредителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться, за исключением документа, указанного в пункте 1.3. Приложения 1 к Правилам) |
| 1.5. | Бухгалтерская (финансовая), налоговая, управленческая отчетность | |
| 1.5.1. | При применении заемщиком общей системы налогообложения: | |
| | - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описанием вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершённый финансовый год и на отчетную дату текущего года. | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |

| | | |
|--------|--|--|
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату | Приложение № 8 Оригинал |
| | - налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за предыдущий год и последний отчетный период | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году) | |
| 1.5.2. | При применении заемщиком упрощенной системы налогообложения: | |
| | - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний заверченный финансовый год и на отчетную дату текущего года; | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату; | Приложение № 8 (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - книга учета доходов и расходов (УСНО) за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления; | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии | |
| | - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году) | |
| 1.5.3. | При применении заемщиком налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системы налогообложения: | |
| | - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний заверченный финансовый год и на последнюю отчетную дату | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату; | Оригинал по форме Приложения 8 |
| | - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления (кроме применения заемщиком налогообложения в виде ЕНВД) | |
| | Отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году) | |
| | - патенты, полученные за весь период деятельности заемщика | |
| 1.6. | Справки из налогового органа: | |

| | | |
|--|---|--|
| | - об открытых расчетных счетах, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление микрозайма; | Оригинал (выданный не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление микрозайма) либо в форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована |
| | - об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма. ¹⁵ | |
| | - о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (в случае наличия задолженности), (КНД 1160080), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма. | |
| 1.7. | - Анализ 51 счета (помесечно, с остатками на конец месяца), с разбивкой по всем действующим расчетным, текущим счетам, принадлежащие заявителю за предшествующие полные 12 месяцев, до даты обращения с Заявлением. | Допускается предоставление справки, выгруженной с 1С, заверенную заявителем |
| 1.8. | Выписка со счета о движении денежных средств по счету с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев до даты обращения в Центр, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр. | Оригинал или копия, заверенная заемщиком (возможно направление выписки в электронном виде на электронную почту Центра mikrozaim@mail.ru) |
| 1.9. | Протокол о согласии на совершение сделки уполномоченным органом заявителя, в случае если обязанность о получении согласия на совершение сделки предусмотрена действующим законодательством и/или учредительными документами заявителя либо письменное сообщение заявителя, что такая сделка не подлежит одобрению | Оригинал |
| 1.10. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | |
| 1.11. | Согласие на обработку персональных данных (руководителя заявителя, учредителей юридического лица) | |
| 1.12. | Анкеты: | |
| | Клиента юридического лица | Оригинал |
| Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, представителя клиента (физического лица и/или юридического лица, индивидуального предпринимателя) в случае его наличия; | | |
| | Отзыв о деловой репутации заявителя от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых заявитель находится (находилось) на обслуживании, и от контрагента, имеющего с ним деловые отношения (при наличии) | |
| 1.13. | Технико-экономическое обоснование проекта на период пользования микрозаймом | Приложение № 5 За исключением СМСП, обратившихся за предоставлением микрозайма в размере до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей |

¹⁵ Либо оригинал справки об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подписанный сотрудником МФЦ

| | | |
|-------|---|--|
| 1.14. | Справку об отсутствии/наличии задолженности по заработной плате перед персоналом, удостоверенную подписью руководителя, печатью организации (подтвержденная ведомостями/реестрами по выплате заработной платы за месяц, предшествующий дате подачи заявки на микрозаем) | |
|-------|---|--|

2. Документы, представляемые индивидуальными предпринимателями

| № п/п | Документ | Форма представления |
|----------|----------|---------------------|
|----------|----------|---------------------|

| | | |
|--|--|---|
| 2.1. | Заявление на предоставление микрозайма | Оригинал, подписанный заемщиком Приложение № 4 |
| 2.2. | Документ: | |
| | -подтверждающий факт внесения записи в ЕГРИП для физических лиц | Копия, заверенная индивидуальным предпринимателем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - свидетельство о постановке на налоговый учет | |
| - страницы (имеющие отметки) паспорта индивидуального предпринимателя, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования индивидуального предпринимателя | | |
| 2.3. | Бухгалтерская, налоговая, управленческая отчетность. | |
| 2.3.1. | При применении заемщиком общей системы налогообложения: | |
| | - упрощенная форма баланса за два последних завершённых финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 6) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершённых финансовых года и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 7) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату | Приложение № 8 <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - налоговая декларация по форме 3-НДФЛ с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершённый финансовый год | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершённый финансовый год и на квартальные даты текущего года | |
| - книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления | | |

| | | |
|--------|---|--|
| | - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершённый финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года) | |
| 2.3.2. | При применении заемщиком Упрощенной системы налогообложения: | |
| | - упрощенная форма баланса за два последних завершённых финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 6) (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершённых финансовых года и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 7) (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату | Приложение № 8 (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - книга учета доходов и расходов (УСНО) за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии | |
| | - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершённый финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года) | |
| 2.3.3. | При применении заемщиком налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системы налогообложения: | |
| | - упрощенная форма баланса за два последних завершённых финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 6) (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершённых финансовых года и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 7) (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |

| | | |
|--------|--|--|
| | <p>- расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату</p> | <p>Приложение № 8 (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</p> |
| | <p>- налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии</p> | <p>Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</p> |
| | <p>- книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления (кроме применения заемщиком налогообложения в виде ЕНВД)</p> | |
| | <p>- патенты, полученные за весь период деятельности заемщика</p> | |
| | <p>- отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершённый финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года)</p> | |
| | <p>При применении заемщиком налогообложения в виде «Налога на профессиональный доход» (НПД)</p> | |
| 2.3.4. | <p>-подтверждающий факт внесения записи в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход</p> <p style="text-align: center;">По форме КНД 1122035</p> <p>Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (по форме КНД 1122036) за последние 12 месяцев</p> | <p>Оригинал</p> |
| 2.4 | <p>Справка из налогового органа (кроме применения заемщиком налогообложения в виде НПД):</p> | |
| | <p>- об открытых расчетных счетах</p> | <p>Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</p> |
| | <p>- об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101)¹⁶</p> | <p>Оригинал (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма) либо либо в форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована.</p> |
| | <p>-о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (в случае наличия задолженности), (КНД 1160080), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма.</p> | |
| 2.5. | <p>Выписки со всех счетов о движении денежных средств по счетам с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев (помесячно) до даты обращения в Центр, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр..</p> | <p>Оригинал</p> |

¹⁶ Либо оригинал справки об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подписанный сотрудником МФЦ

| | | |
|-------|---|--|
| 2.6. | Справка по оборотам за последние полные 12 месяцев и выписка о движении денежных средств за последние полные 6 месяцев с указанием назначения платежа и контрагента по личному счету, на который направляются средства от предпринимательской деятельности (в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последние 6 месяцев) | Оригинал (предоставляется при отсутствии расчетного счета) |
| 2.7. | Отзыв о деловой репутации заявителя от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых заявитель находится (находилось) на обслуживании, и от контрагента, имеющего с ним деловые отношения (при наличии) | Оригинал |
| 2.8. | Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (по желанию) | В форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована |
| 2.9. | Технико-экономическое обоснование проекта на период пользования микрозаймом | Приложение № 5 За исключением СМСП, обратившихся за предоставлением микрозайма в размере до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей |
| 2.10. | Справку об отсутствии/наличии задолженности по заработной плате перед персоналом, удостоверенную подписью руководителя, печатью организации (подтвержденная ведомостями/реестрами по выплате заработной платы за месяц, предшествующий дате подачи заявки на микрозаем). В случае отсутствия наемных работников – справку об отсутствии регистрации в ФСС в качестве страхователя. (кроме применения заемщиком налогообложения в виде НПД) | Оригинал |
| 2.11. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | Оригинал |
| 2.12. | Согласие на обработку персональных данных заявителя | Оригинал |
| 2.13. | Анкеты | Оригинал (Приложение № 9) |
| | Анкета клиента индивидуального предпринимателя | Оригинал (Приложение №10) |

В случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного анализа поданного заявления на предоставление микрозайма.

Пакет документов, поданный на предоставление микрозайма, возврату не подлежит. Документы, представляемые для предоставления микрозайма должны быть заверены подписью и печатью заявителя, а также могут быть заверены специалистом Центра, принявшим документы (в этом случае предоставляются оригиналы на обозрение специалиста Центра).

Приложение 2
к Правилам предоставления микрозаймов
Автономного учреждения микрокредитной
компания «Региональный центр
микрофинансирования Республики Мордовия»

ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ МИКРОЗАЙМА

1. Для поручителя физического лица:

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|---|
| 1.1. | Страницы паспорта (имеющих отметки) гражданина Российской Федерации | Копии, заверенные поручителем (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в |

| | | |
|-------|---|---|
| 1.2. | Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования | <i>Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 1.3. | Трудовая книжка | Копия, заверенная работодателем поручителя либо справка с места работы (с указанием фактического места работы, должности), выданная не позднее 30 календарных дней до дня обращения с заявлением, либо сведения о трудовой деятельности, полученные с помощью сервиса Госуслуги (<i>кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица, супругой (супругом) заемщика, залогодателями, предоставляющих поручительство в своем лице</i>) |
| 1.4. | Справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев до даты обращения за предоставлением микрозайма | Оригинал (в случае, если поручителем осуществляется трудовая деятельность менее указанного срока, справка по форме 2-НДФЛ предоставляется за фактически отработанное время (<i>кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица, супругой (супругом) заемщика, залогодателями, предоставляющих поручительство в своем лице</i>)) |
| 1.4.1 | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (по форме КНД 1122036) за последние 12 месяцев (для физического лица, зарегистрированного в качестве самозанятого) | Оригинал, подписанный усиленной электронной подписью ФНС РФ (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма) |
| 1.5. | Справка из ПФР о получении пенсии | Оригинал (в качестве подтверждения дополнительного дохода) <i>(кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица, супругой (супругом) заемщика, залогодателями, предоставляющих поручительство в своем лице)</i> |
| 1.6. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных условий | Оригинал |
| 1.7. | Согласие на обработку персональных данных | |
| 1.8. | Анкета | |
| | | Приложение № 9 |

2. Для поручителя юридического лица

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|--|--|
| 2.1. | Заявление на предоставление микрозайма | Оригинал, подписанный заемщиком Приложение № 3 |
| 2.2. | Решение (протокол) о создании (учреждении) юридического лица, устав и/или учредительный договор (при его наличии), документ, подтверждающий факт внесения записи в ЕГРЮЛ | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | Приказ о назначении руководителя | |
| | Свидетельство о постановке на налоговый учет | |
| | Страницы паспорта (имеющих отметки) руководителя | |

| | | |
|--|--|--|
| 2.3. | Список участников юридического лица/выписку из реестра акционеров на дату обращения | Оригинал, подписанный заемщиком |
| 2.4. | Для учредителей юридического лица: | |
| | физических лиц: | |
| | Страницы паспорта (имеющих отметки) | Копии, заверенные подписью учредителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования | |
| | Анкета по форме | Приложение № 9 |
| юридических лиц: | | |
| Документы, указанные в пунктах 1.2, 1.3, раздела 1 Приложения 1 к настоящим Правилам | Копии, заверенные подписью уполномоченного лица учредителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться, за исключением документа, указанного в пункте 1.3. Приложения 1 к Правилам)</i> | |
| 2.5. | Бухгалтерская (финансовая), налоговая, управленческая отчетность | |
| 2.5.1. | При применении поручителем общей системы налогообложения: | |
| | - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний заверченный финансовый год и на отчетную дату текущего года. | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату | Приложение № 8 Оригинал |
| | - налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за предыдущий год и последний отчетный период | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году <i>(в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году)</i> | |
| 2.5.2. | При применении поручителем упрощенной системы налогообложения: | |
| | - бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний заверченный финансовый год и на отчетную дату текущего года; | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату; | Приложение № 8 <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |

| | | |
|--------|--|--|
| | <p>- книга учета доходов и расходов (УСНО) за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления;</p> | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | <p>- налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии</p> | |
| | <p>- отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году <i>(в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году)</i></p> | |
| | При применении поручителем налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системы налогообложения: | |
| | <p>- бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний заверченный финансовый год и на последнюю отчетную дату</p> | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | <p>- расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату;</p> | Оригинал по форме Приложения 8 |
| 2.5.3. | <p>- налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии</p> | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | <p>- книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления (кроме применения заемщиком налогообложения в виде ЕНВД)</p> | |
| | <p>Отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году <i>(в случае повторного обращения – за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующий текущему году)</i></p> | |
| | <p>- патенты, полученные за весь период деятельности заемщика</p> | |
| | Справки из налогового органа: | |
| 2.6. | <p>- об открытых расчетных счетах, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление микрозайма;</p> | Оригинал (выданный не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление микрозайма) либо в форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована |
| | <p>- об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма.¹⁷</p> | |

¹⁷ Либо оригинал справки об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подписанный сотрудником МФЦ

| | | |
|--|---|--|
| | -о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (в случае наличия задолженности), (КНД 1160080), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма. | |
| 2.7. | - Анализ 51 счета (помесячно, с остатками на конец месяца), с разбивкой по всем действующим расчетным, текущим счетам, принадлежащие заявителю за предшествующие полные 12 месяцев, до даты обращения с Заявлением. | Допускается предоставление справки, выгруженной с 1С, заверенную заявителем |
| 2.8. | Выписка со счета о движении денежных средств по счету с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев до даты обращения в Центр, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр. | Оригинал или копия, заверенная заемщиком (возможно направление выписки в электронном виде на электронную почту Центр mikrozaim@mail.ru) |
| 2.9. | Протокол о согласии на совершение сделки уполномоченным органом заявителя, в случае если обязанность о получении согласия на совершение сделки предусмотрена действующим законодательством и/или учредительными документами заявителя либо письменное сообщение заявителя, что такая сделка не подлежит одобрению | Оригинал |
| 2.10. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | |
| 2.11. | Согласие на обработку персональных данных (руководителя заявителя, учредителей юридического лица) | |
| 2.12. | Анкеты: | |
| | Клиента юридического лица | Оригинал |
| Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, представителя клиента (физического лица и/или юридического лица, индивидуального предпринимателя) в случае его наличия; | | |
| 2.13. | Справку об отсутствии/наличии задолженности по заработной плате перед персоналом, удостоверенную подписью руководителя, печатью организации (подтвержденная ведомостями/реестрами по выплате заработной платы за месяц, предшествующий дате подачи заявки на микрозаем) | |

3. Для поручителя индивидуального предпринимателя

| № п/п | Документ | Форма представления |
|--------|--|---|
| 3.1. | Заявление на предоставление микрозайма | Оригинал, подписанный заемщиком Приложение № 4 |
| 3.2. | Документ: | Копия, заверенная индивидуальным предпринимателем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - подтверждающий факт внесения записи в ЕГРИП для физических лиц | |
| | - свидетельство о постановке на налоговый учет - страницы (имеющие отметки) паспорта индивидуального предпринимателя, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования индивидуального предпринимателя | |
| 3.3. | Бухгалтерская, налоговая, управленческая отчетность. | |
| 3.3.1. | При применении поручителем общей системы налогообложения: | |
| | - упрощенная форма баланса за два последних завершаемых финансовых года и на отчетный период текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 6) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершаемых финансовых года и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 7) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату | Приложение № 8 <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - налоговая декларация по форме 3-НДФЛ с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершаемый финансовый год | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| | - налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость с отметкой территориального подразделения ИФНС (либо: копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения/копия квитанции о приеме документа, копия протокола входного контроля документа и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях) за последний завершаемый финансовый год и на квартальные даты текущего года | |

| | | |
|--------|--|--|
| | <p>- книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления</p> <p>- отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году <i>(в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершённый финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года)</i></p> | |
| 3.3.2. | При применении поручителем упрощенной системы налогообложения: | |
| | <p>- упрощенная форма баланса за два последних завершённых финансовых года и на отчетный период текущего года</p> | <p>Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 6) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i></p> |
| | <p>- упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершённых финансовых года и на отчетную дату текущего года</p> | <p>Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 7) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i></p> |
| | <p>- расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату</p> | <p>Приложение № 8 <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i></p> |
| | <p>- книга учета доходов и расходов (УСНО) за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления</p> | <p>Копии, заверенные подписью и печатью заявителя <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i></p> |
| | <p>- налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии</p> | |
| | <p>- отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году <i>(в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершённый финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года)</i></p> | |
| 3.3.3. | При применении поручителем налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), патентной системы налогообложения: | |
| | <p>- упрощенная форма баланса за два последних завершённых финансовых года и на отчетный период текущего года</p> | <p>Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 6) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i></p> |

| | | |
|-------|---|--|
| | - упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за два последних завершённых финансовый год и на отчетную дату текущего года | Копии документов, заверенные подписью и печатью заявителя (Приложения № 7) (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату | Приложение № 8 (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - книга учета доходов за предыдущий год (по утвержденной форме), и за текущий год с 1 января до месяца подачи заявления (кроме применения заемщиком налогообложения в виде ЕНВД) | |
| | - патенты, полученные за весь период деятельности заемщика | |
| | - отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за три года, предшествующих текущему году (в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последний завершённый финансовый год с поквартальной разбивкой на две последние квартальные даты текущего года) | |
| 3.3.4 | При применении поручителем налогообложения в виде «Налогов на профессиональный доход» (НПД) | |
| | -подтверждающий факт внесения записи в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход | Оригинал |
| | По форме КНД 1122035 Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (по форме КНД 1122036) за последние 12 месяцев | |
| 3.4. | Справка из налогового органа: - об открытых расчетных счетах | Копии, заверенные подписью и печатью заявителя (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться) |
| | - об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101) ¹⁸ | Оригинал (полученный не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма) либо в форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована. |
| | -о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (в случае наличия задолженности), (КНД 1160080), полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма. | |

¹⁸ Либо оригинал справки об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подписанный сотрудником МФЦ

| | | |
|-------|---|---|
| 3.5. | Выписки со всех счетов о движении денежных средств по счетам с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев (<i>помесечно</i>) до даты обращения в Центр, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр.. | Оригинал |
| 3.6. | Справка по оборотам за последние полные 12 месяцев и выписка о движении денежных средств за последние полные 6 месяцев с указанием назначения платежа и контрагента по личному счету, на который направляются средства от предпринимательской деятельности (<i>в случае повторного обращения не позднее 6 месяцев – за последние 6 месяцев</i>) | Оригинал (предоставляется при отсутствии расчетного счета) |
| 3.7. | Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (по желанию) | В форме электронного документа в формате pdf, подписанного электронной подписью ФНС России, которая визуализирована |
| 3.8. | Справку об отсутствии/наличии задолженности по заработной плате перед персоналом, удостоверенную подписью руководителя, печатью организации (подтвержденная ведомостями/реестрами по выплате заработной платы за месяц, предшествующий дате подачи заявки на микрозаем). В случае отсутствия наемных работников – справку об отсутствии регистрации в ФСС в качестве страхователя. | |
| 3.9. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | Оригинал |
| 3.10. | Согласие на обработку персональных данных заявителя | Оригинал |
| 3.11. | Анкеты | Оригинал (Приложение № 9) |
| | Анкета клиента индивидуального предпринимателя | Оригинал (Приложение №10) |

4. Для поручителей – юридических лиц, являющихся залогодателями, предоставляются документы

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|---|
| 4.1. | Учредительные документы: решение (протокол) о создании (учреждении) юридического лица, устав и/или учредительный договор (при его наличии), документ, подтверждающий факт внесения записи в ЕГРЮЛ | Копии, заверенные подписью и печатью поручителя (при ее наличии) <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 4.2. | Приказ о назначении руководителя, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования руководителя, бенефициарного владельца | |
| 4.3. | Свидетельство о постановке на налоговый учет | |
| 4.4. | Страницы паспорта (имеющих отметки) руководителя, бенефициарного владельца | |
| 4.5. | Протокол о согласии на совершение сделки уполномоченным органом поручителя, в случае если обязанность о получении согласия на совершение сделки предусмотрена действующим законодательством и/или учредительным документами поручителя либо | Оригинал |

| | | |
|------|---|--|
| | письменное сообщение поручителя, что такая сделка не подлежит одобрению | |
| 4.6. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | |
| 4.7. | Согласие на обработку персональных данных руководителя поручителя | |

5. Для поручителей– индивидуальных предпринимателей, являющихся залогодателями, предоставляются документы

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|--|
| 5.1. | Страницы паспорта (имеющих отметки) гражданина Российской Федерации | Копии, заверенные поручителем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 5.2. | Свидетельство о постановке на налоговый учет | |
| 5.3. | Документ, подтверждающий факт внесения записи в ЕГРИП для физических лиц | |
| 5.4. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | Оригинал |
| 5.5. | Согласие на обработку персональных данных заявителя | |
| 5.6. | Анкеты: | |
| | - по форме к Правилам | Приложение № 9 Оригинал |

6. Для поручителей – физических лиц, являющихся залогодателями

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|--|
| 6.1. | Страницы паспорта (имеющих отметки) гражданина Российской Федерации | Копии, заверенные поручителем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 6.2. | Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй | Оригинал |
| 6.3. | Согласие на обработку персональных данных заявителя | |
| 6.4. | Анкеты: | |
| | - по форме к Правилам | Приложение № 9 |

7. Документы при залоге объектов недвижимого имущества

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|--|--|
| 7.1. | Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество (при наличии) и выписка из Единого государственного реестра недвижимости. | Копия, заверенная залогодателем и оригинал для обозрения (выписка из Единого государственного реестра недвижимости на здание, помещение, земельный участок. предоставляется в день подачи заявления с комплектом документов, выданная не |

| | | |
|------|--|---|
| | | ранее 30 календарных дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма и не ранее 5 календарных дней до даты заключения договора об ипотеке). |
| 7.2. | Правоустанавливающие документы, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права/выписке из Единого государственного реестра недвижимости в качестве документов-оснований | Копия, заверенная залогодателем и оригинал для обозрения <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 7.3. | Документы, подтверждающие оплату в случае, если закладываемый объект недвижимости приобретался на основании договора купли-продажи или иной сделки, носящей возмездный характер. | Копия, заверенная залогодателем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 7.4. | Документы на земельный участок, занятый объектом недвижимости: Договор купли-продажи, либо договор аренды, либо иные соглашения, подтверждающие права залогодателя на земельный участок. | Копии, заверенные залогодателем и оригиналы для обозрения <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 7.5. | Технический паспорт БТИ ¹⁹ либо технический план ²⁰ | Копия, заверенная залогодателем и оригинал для обозрения <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 7.6. | Нотариально заверенные согласия всех собственников закладываемого имущества на передачу в залог (если имущество находится в общей совместной собственности) | Оригинал |
| 7.7. | Нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги на совершение залоговой сделки либо документ, подтверждающий, что объект залога не находится в совместной собственности супругов. | Оригинал (необходимо при регистрации сделки) – <i>предоставляется в случае одобрения заявления</i> |
| 7.8. | Гарантийное письмо от имени залогодателя обо всех известных ему к моменту государственной регистрации договора об ипотеке правах третьих лиц на предмет ипотеки (правах залога, пожизненного пользования, доверительного управления, аренды, сервитутах и других правах) | Оригинал |
| 7.9. | Отчет об оценке имущества, составленный не позднее 6 месяцев до даты обращения (при предоставлении в залог государственного и (или) муниципального имущества) | |

¹⁹ технический паспорт должен содержать сведения, которые соответствуют фактическому состоянию объекта недвижимости на дату приема заявления на предоставление микрозайма.

²⁰ технический план предоставляется при условии наличия полной информации об экспликации объекта недвижимости: стен, фундамента, перекрытий, крыши и т.д. и при условии наличия сведений, которые соответствуют фактическому состоянию объекта недвижимости на дату приема заявления на предоставление микрозайма. В случае отсутствия в техническом плане подробной информации об экспликации объекта недвижимости дополнительно предоставляется технический паспорт БТИ.

8. Документы при залоге транспортных средств и самоходных машин

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|--|
| 8.1. | Паспорт транспортного средства (ПТС/ЭПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ) | Копия, заверенная залогодателем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 8.2. | Свидетельство о регистрации транспортного средства | |
| 8.3. | Гарантийное письмо от имени залогодателя, подтверждающее, что предмет залога не ограничен в использовании, не заложен, не подарен, не обещан в дарение, не состоит в споре, под арестом | Оригинал |
| 8.4. | Отчет об оценке имущества, составленный не позднее 6 месяцев до даты обращения (при предоставлении в залог государственного и (или) муниципального имущества) | |

9. Документы при залоге оборудования, прочее имущество

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|--|
| 9.1. | Паспорт производственного оборудования | Копия, заверенная залогодателем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Центр, данные документы могут не предоставляться)</i> |
| 9.2. | Платежные документы, подтверждающие приобретение оборудования и возникновение права собственности на него (копия договора купли-продажи, копия товарной накладной, копия счет-фактуры, копия платежного поручения, подтверждающего оплату за оборудование, иные документы, подтверждающие право собственности на производственное оборудование) | |
| 9.3. | Гарантийное письмо от имени залогодателя, подтверждающее, что предмет залога не ограничен в использовании, не заложен, не подарен, не обещан в дарение, не состоит в споре, под арестом | Оригинал |
| 9.4. | Отчет об оценке имущества, составленный не позднее 6 месяцев до даты обращения (при предоставлении в залог государственного и (или) муниципального имущества) | |

10. Документы при залоге объектов интеллектуальной собственности

| № п/п | Документ | Форма представления |
|-------|---|--|
| 10.1. | Отчет независимого оценщика объекта интеллектуальной собственности. Дата проведения оценки позднее чем 6 месяцев до даты обращения за микрозаймом | Копия с предъявлением оригинала на обозрение |

11. Документы при залоге приобретаемого имущества

| № п/п | Документ | Форма представления |
|---------|---|---|
| 11.1. | Документы на движимое имущество на этапе предварительного рассмотрения Центром заявления о предоставлении микрозайма: | |
| 11.1.1. | - Проект договора купли-продажи оборудования, ТС/СМ, имущества от официального дилера или завода-изготовителя с указанием, что имущество приобретается за счет заемных средств, предоставляемых Центром | Копия, заверенная залогодателем |
| 11.1.2. | - Спецификация оборудования с указанием заводского номера (для оборудования) | |
| 11.1.3. | - ПТС (ЭПТС)/ПСМ, заверенная поставщиком | |
| 11.1.4. | - Подтверждение предоплаты поставщику за оборудование, ТС/СМ в размере, не менее, указанного в абзаце втором пункта 3.5.2. Правил | Копия, заверенная залогодателем (предоставляется в случае положительного решения о предоставлении микрозайма) |
| 11.2. | Документы на движимое имущество в случае положительного решения о предоставлении микрозайма: | |
| 11.2.1 | - Договор купли-продажи оборудования, ТС/СМ, имущества от официального дилера или завода-изготовителя с указанием, что имущество приобретается за счет заемных средств, предоставляемых Центром | Копия, заверенная залогодателем |
| 11.2.2. | - Товарная накладная | |
| 11.2.3. | - Счет-фактура | |
| 11.2.4. | - Свидетельство о госрегистрации ТС | |
| 11.2.5. | - Фотографии оборудования, ТС/СМ, имущества (внешний вид с четырех сторон (внешний вид, салон, VIN, государственный регистрационный знак пробег – для ТС), заводской номер | |
| 11.2.6. | - Техническая документация на оборудование (при наличии) | |
| 11.2.7. | - ПТС (за исключением ЭПТС) /ПСМ с отметкой о регистрации в соответствующих органах (для СМ/ТС) (передается на хранение в Центр не позднее 10 рабочих дней с момента регистрации имущества) | |
| 11.3. | Документы на недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма: | |
| 11.3.1. | - Договор-основание продажи реализуемого объекта недвижимости, подтверждающий его стоимость и предусматривающий порядок передачи прав собственности на реализуемый объект недвижимости (предварительный договор купли-продажи; договор купли – продажи; договор купли-продажи с отсрочкой платежа и т.п.) с | Копии, заверенные залогодателем |

| | | |
|--------------|---|---|
| | указанием, что имущество приобретается за счет заемных средств, предоставляемых Центром | |
| 11.3.2. | - Выписка из ЕГРН об отсутствии обременений | Копия, заверенная залогодателем (действительна в течение 1 месяца на дату предоставления документов) |
| 11.3.3. | - Правоустанавливающие документы, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права/выписке из Единого государственного реестра недвижимости в качестве документов-оснований | Копии, заверенные залогодателем |
| 11.3.4. | - Технический паспорт либо технический план (при наличии) | |
| 11.3.5. | - Справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам | Копия, заверенная залогодателем (срок актуальности не более 1-го месяца на дату подписания договора микрозайма) |
| 11.3.6. | - Подтверждение предоплаты в размере, не менее, указанного в абзаце третьем пункта 3.5.2. настоящих Правил | Копия, заверенная залогодателем (в случае положительного решения по микрозайму) |
| 11.3.7. | - Договор аренды (безвозмездного пользования), зарегистрированный в регистрационной службе в установленном порядке (при залоге здания, земельный участок под которым находится в аренде (собственник здания не является собственником земельного участка) | Копия, заверенная залогодателем |
| 11.3.8. | - Кадастровый паспорт на земельный участок (при наличии)/кадастровый план территории/иной документ, содержащий план земельного участка (если выписка из ЕГРН не содержит план земельного участка) | |
| 11.4. | В случае, если продавцом имущества является физическое лицо: | |
| 11.4.1. | - Документ, удостоверяющий личность продавца, копия разворота с фотографией и места регистрации; | Копии, заверенные залогодателем |
| 11.4.2. | - нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги продавца; | |
| 11.4.3. | - Согласие на обработку персональных данных | Оригинал |
| | В случае, если продавцом имущества является юридическое лицо: | |
| 11.5. | - Устав продавца со всеми имеющимися изменениями, копия, заверенная подписью руководителя и печатью продавца (в случае наличия); - Решение (приказ, протокол) об избрании (назначении) руководителя, копия, заверенная подписью руководителя и печатью продавца (при ее наличии); - Решение об одобрении сделки (продажи имущества), копия, подписанная лицом, уполномоченным уставом, и заверенная печатью продавца (при ее наличии), (за исключением случаев, когда | Копии, заверенные залогодателем, если продавцом имущества является юридическое лицо |

| | |
|---|--|
| руководитель является единственным участником (учредителем) | |
|---|--|

Приложение 3
к Правилам предоставления микрозаймов
Автономного учреждения микрокредитной
компания «Региональный центр
микрофинансирования Республики Мордовия»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление микрозайма субъекта малого и среднего
предпринимательства – юридического лица

| | |
|--|------------------------------------|
| Первое <input type="checkbox"/> | Повторное <input type="checkbox"/> |
| 1. Сведения об организации: | |
| Полное наименование организации согласно учредительных документов: | |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) _____ | |
| Дата регистрации: « » _____ года | |

| | |
|---|--|
| ОГРНЮЛ | |
| 2. Адрес организации: | |
| Юридический: | |
| Фактический: | |
| 3. Основные учредители (акционеры, участники), владеющие 25 и более % акций (долей) в уставном капитале организации: | Доля в УК (%) |
| Наименование организации (или Ф.И.О.) _____ _____ _____ | _____ _____ _____ |
| 4. Сведения о сотрудниках организации, уполномоченных заключать договора: | |
| Должность _____ Ф.И.О. (полностью) _____ Тел. _____, моб. тел. _____ E-mail _____ | |
| Должность _____ Ф.И.О. (полностью) _____ Тел. _____, моб. тел. _____ E-mail _____ | |
| 5. Основные виды деятельности, согласно ОКВЭД, с долей выручки 75% и выше: | Доля (% в выручке) |
| _____ | _____ |
| 6. Система налогообложения: общая, упрощенная, единый сельскохозяйственный налог (подчеркнуть ваш) | |
| 7. Информация о запрашиваемом микрозайме: | |
| Вид микрозайма: | |
| Сумма микрозайма: | |
| Срок микрозайма: | |
| План возврата микрозайма | ежемесячно равными платежами • ежемесячно начиная с _____ месяца после получения (но не позднее 7 – го месяца) |
| 8. Цель привлечения микрозайма (направление расходования микрозайма) | <ul style="list-style-type: none"> • приобретение основных средств (транспортные средства, станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, недвижимое имущество); • реконструкцию и/или ремонт основных средств; • внедрение новых технологий; • развитие научно-технической и инновационной деятельности; • пополнение оборотных средств; • расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса; |
| 9. Предлагаемое обеспечение: | <ul style="list-style-type: none"> • залог имущества; • поручительство физического лица работающего по найму; • поручительство индивидуального предпринимателя; • поручительство юридического лица; |

Залог:

| Наименование имущества: | Год выпуска: | Адрес регистрации и местонахождения имущества | Владелец (Ф.И.О. физического лица/юридическое лицо) |
|--|--------------|---|---|
| Вид, марка, модель транспортного средства, самоходной машины | | | |
| | | | |
| | | | |
| Коммерческая недвижимость, кв.м | | | |
| | | | |
| | | | |
| Оборудование | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Руководитель _____ / _____ /
 М.П. _____ подпись _____ Ф.И.О.

Настоящим подтверждаю, что юридическое лицо не осуществляет:

- предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не является кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом;
- не является участником соглашений о разделе продукции;
- нерезидентом Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- не находится в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также аналогичных процедур в отношении поручителя(ей), залогодателя(ей).

Настоящим удостоверяю, что информация, представленная в заявлении, является достоверной. Мне предоставлена информация о порядке и об условиях предоставления микрозайма, правах и обязанностях заемщика, связанных с получением микрозайма. возможностях и порядке изменения его условий по инициативе Центра и заемщика, о перечне

| | |
|--|--|
| Дата регистрации: « ___ » _____ года | |
| ОГРНИП | |
| 2. Адрес организации, моб. тел/ раб. тел, E-mail : | |
| Юридический: | |
| Фактически : | |
| 3. Основные виды деятельности, согласно ОКВЭД, с долей выручки 75% и выше: | Доля (% в выручке) |
| _____ | _____ |
| 4. Система налогообложения: общая, упрощенная, единый сельскохозяйственный налог, налог на профессиональный доход (подчеркнуть ваш) | |
| 5. Информация о запрашиваемом микрозайме: | |
| Вид микрозайма: | |
| Сумма микрозайма: | |
| Срок микрозайма: | |
| План возврата микрозайма | ежемесячно равными платежами • ежемесячно начиная с ____ месяца после получения (но не позднее 7 – го месяца) |
| 6. Цель привлечения микрозайма (направление расходования микрозайма) | <ul style="list-style-type: none"> • приобретение основных средств (транспортные средства, станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, недвижимое имущество); • реконструкцию и/или ремонт основных средств; • внедрение новых технологий; • развитие научно-технической и инновационной деятельности; • пополнение оборотных средств; • расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса; |
| 7. Предлагаемое обеспечение: | <ul style="list-style-type: none"> • зalog имущества; • поручительство физического лица работающего по найму; • поручительство индивидуального предпринимателя; • поручительство юридического лица. |

Залог:

| Наименование имущества: | Год выпуска: | Адрес регистрации и местонахождения имущества | Владелец (Ф.И.О. физического лица/юридическое лицо) |
|--|--------------|---|---|
| Вид, марка, модель транспортного средства, самоходной машины | | | |
| | | | |
| | | | |
| Коммерческая недвижимость, кв.м | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| | | | |
|--------------|--|--|--|
| Оборудование | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Индивидуальный
предприниматель
М.П.

_____ /
подпись

_____ /
Ф.И.О.

Настоящим подтверждаю, что ИП _____ не осуществляет:

- предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не является кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом;
- не является участником соглашений о разделе продукции;
- нерезидентом Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- не находится в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также аналогичных процедур в отношении поручителя(ей), залогодателя(ей).

Настоящим удостоверяю, что информация, представленная в заявлении, является достоверной. Мне предоставлена информация о порядке и об условиях предоставления микрозайма, правах и обязанностях заемщика, связанных с получением микрозайма, возможностях и порядке изменения его условий по инициативе Центра и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

**Технико-экономическое обоснование проекта
(ТЭО)**

Дата составления _____ 201__ г.

1. Сведения о текущей деятельности

Дата фактического начала деятельности _____

Наличие долгосрочных контрактов **(в обязательном порядке подтвержденные документально. Заявитель вправе предоставить копию контракта, заверенную заявителем, либо оригинал на обозрение Центра):** да _____ нет _____

Наличие государственного контракта **(в обязательном порядке подтвержденные документально. Заявитель вправе предоставить копию контракта, заверенную заявителем, либо оригинал на обозрение Центра):** да _____ нет _____

Планируется использование микрозайма в рамках государственных или общественных программ: да _____ нет _____

Кратко расскажите о Вашем бизнесе:

Адрес, где происходит реализация (или производство) Ваших товаров/услуг (для транспортных предприятий укажите основные маршруты)

Основные поставщики (подрядчики) **(в обязательном порядке подтвержденные документально. Заявитель вправе предоставить 3 копии контракта, заверенные заявителем, либо оригиналы на обозрение Центра):**

Основные покупатели (заказчики) (в обязательном порядке подтвержденные документально. Заявитель вправе предоставить 3 копии контракта, заверенные заявителем, либо оригиналы на обозрение Центра):

Какие риски могут присутствовать в реализации вашего проекта?

2. Обоснование потребности в получении займа.

(Опишите подробнее, для каких целей необходим микрозаем, куда будут направлены денежные средства и в какой сумме, что будет приобретено и на какую сумму):

Таблица 1. Расчет планируемой прибыли (тыс.руб.)

| Показатель | 1 мес. | 2 мес. | 3 мес. | 4 мес. | 5 мес. | 6 мес. | Итого за первые 6 месяцев <u>после</u> <u>получения займа</u> |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---|
| Выручка | | | | | | | |
| Общая сумма расходов | | | | | | | |
| Чистая прибыль | | | | | | | |

Таблица 1 - продолжение

| Показатель | 7 мес. | 8 мес. | 9 мес. | 10 мес. | 11 мес. | 12 мес. | Итого за 12 месяцев <u>после</u> <u>получения займа</u> |
|------------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---|
| Выручка | | | | | | | |

Пояснения:

Таблица 1

Указываются планируемые показатели, рассчитанные за 12 месяцев после получения займа.
Выручка – все денежные поступления от реализации товаров/ услуг
Общая сумма расходов – указываются все расходы, включая налоги.

| | | | | | | | |
|----------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| Общая сумма расходов | | | | | | | |
| Чистая прибыль | | | | | | | |

Таблица 2. Требуемый объем финансирования

| Наименование источника финансирования | Сумма, тыс. руб. |
|---|------------------|
| Микрозаем Центра | |
| Прочие вложения: собственные средства, иные заемные средства (нужное подчеркнуть) | |
| Итого сумма финансовых вложений | |

Таблица 3. Этапы и сроки реализации проекта

| Наименование этапа | Поставщик | Стоимость этапа, тыс. руб. | Длительность реализации этапа, дни. |
|-------------------------------|-----------|----------------------------|-------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Итого полная стоимость | | | |

Таблица 4. Источники формирования выручки

| Наименование продукта, товара, работы, услуги | Единица измерения | Планируемая цена (тыс.руб.) |
|---|-------------------|-----------------------------|
| 1. | | |
| 2. | | |

Таблица 3

Наименование этапа – примеры: закуп товара, ремонт помещения, приобретение оборудования и тп.
 Поставщик – укажите название компании или предпринимателя, которому планируете перечислять средства.
 Длительность реализации этапа – укажите кол-во дней в течение которых Вы будете перечислять Поставщику денежные средства, сумма которых указана разделе Стоимость этапа.

Таблица 4 укажите, что Вы предлагаете своим клиентам, т.е. основные услуги, товары. Если товаров/ услуг много, то напишите в целом товарную группу. Если определить единицу измерения и цену не представляется возможным – в данных полях поставьте прочерк. (см. примеры в конце таблицы)

| | | |
|--|---------------------|--------------------|
| 3. | | |
| 4. | | |
| 5. | | |
| 6. | | |
| 7. <i>Пример: Доска сухая, не строганная, обрезная Канцелярские принадлежности</i> | <i>Куб.м. -</i> | <i>8 000 -</i> |

Таблица 5. Планируемые основные показатели

| Период | Среднесписочная численность сотрудников | Среднемесячная з/п (тыс.руб.) | Общая сумма выручки (тыс. руб.) | Общая сумма расходов (тыс.руб.) | Чистая прибыль (тыс.руб.) |
|--------|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| 201__ | | | | | |
| 201__ | | | | | |
| 201__ | | | | | |

Таблица 5

Данная таблица заполняется в случае, если срок займа превышает 12 мес.

Заявитель

/ _____ /

М.П.

Главный бухгалтер

/ _____ /

Приложение 6
к Правилам предоставления
микрозаймов Автономного
учреждения микрокредитной
компании «Региональный центр
микрофинансирования Республики
Мордовия»

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА за ___ кв. 20__ г.

(наименование заявителя)

| АКТИВ | | ПАССИВ | |
|--------|--|--------|--|
| статьи | тыс.руб. | статьи | тыс.руб. |
| 1 | <i>Ликвидные средства, в т.ч.:</i> | 5 | <i>Долгосрочные обязательства, в т.ч.:</i> |
| 1.1 | касса | 5.1 | полученные кредиты и займы |
| 1.2 | расчетный счет | 5.2 | по оплате выданных векселей |
| 1.3 | другое (расшифровать) | | |
| | | 6 | <i>Краткосрочные обязательства, в т.ч.:</i> |
| | | 6.1 | полученные кредиты и займы |
| 2 | <i>Товары и запасы:</i> | 6.2 | кредиторская задолженность, в т.ч.: |
| 2.1 | товары для перепродажи | 6.2.1 | перед поставщиками и подрядчиками |
| 2.2 | сырье и материалы | 6.2.2 | полученная предоплата |
| 2.3 | готовая продукция и полуфабрикаты | 6.3 | Прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.: |
| | | 6.3.1 | задолженность по налогам и сборам |
| 3 | <i>Дебиторская задолженность, в т.ч.:</i> | 6.3.2 | задолженность перед персоналом |
| 3.1 | Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса | 6.3.3 | задолженность по арендным платежам |
| 3.1.1 | покупатели и заказчики | 6.3.4 | другое (расшифровать) |
| 3.1.2 | авансы выданные | | |
| 3.1.3 | другое (расшифровать) | | |
| 3.2 | Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса | | |
| 4 | <i>Внеоборотные активы, в т.ч.:</i> | 7 | Собственный капитал |
| 4.1. | основные средства, в т.ч.: | 7.1. | Уставный капитал |
| 4.1.1 | оборудование | 7.2. | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |
| 4.1.2 | недвижимость | 7.3. | Иные средства |
| 4.1.3 | автотранспорт | | |
| 4.1.4 | прочее (расшифровать) | | |
| 4.2 | другое (расшифровать) | | |
| | ВСЕГО | | ВСЕГО |

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

Ликвидные средства - в графу вносятся: остаток наличных денег в кассе; остатки средств на расчетных, текущих валютных и депозитных счетах СМСП, подтвержденные банковскими выписками; а также иные ликвидные средства СМСП.

Товары и запасы - в графу вносятся документально подтвержденная (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.) закупочная стоимость находящихся в распоряжении СМСП товарно-материальных запасов по их видам, а также стоимость готовой продукции и полуфабрикатов, учитываемые по производственной себестоимости (оценка указанных запасов и их стоимость определяются с учетом их ликвидности, с исключением запасов с просроченным сроком реализации, морально устаревших, имеющих повреждения и дефекты и пр.).

Прочие активы - в графу вносятся документально подтвержденная (договоры купли-продажи, контракты и т.п.) текущая (не просроченная) задолженность покупателей и заказчиков перед СМСП, а также выданные СМСП авансы.

Основные средства – в графу вносятся стоимость находящихся в собственности СМСП и используемых в его хозяйственной деятельности основных средств с расшифровкой по их видам.

Имущество, приобретенное в течение года, предшествующего дате составления упрощенной формы баланса, учитывается по стоимости приобретения на основании документов, подтверждающих оплату (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.); в остальных случаях стоимость основных средств определяется по рыночной цене с учетом стоимости приобретения, срока службы, износа (физического и морального), а также состояния имущества, но не выше стоимости приобретения (за исключением недвижимости).

Имущество СМСП при составлении упрощенной формы баланса может быть также учтено по остаточной стоимости основных средств (но не выше текущей рыночной стоимости на момент рассмотрения заявления СМСП), если индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, использующим специальные налоговые режимы, ведется учет основных средств и нематериальных активов.

Если хозяйственная деятельность осуществляется СМСП - с использованием имущества, принадлежащего совершеннолетним членам семьи предпринимателя, физическим лицам – учредителям предприятия или совершеннолетним членам их семей, а также иным физическим лицам (при этом все вышеуказанные лица могут не участвовать в бизнесе), то стоимость данного имущества может быть включена в стоимость основных средств СМСП.

Долгосрочные обязательства - в графу вносятся сумма основного долга по полученным кредитам и/или займам, срок погашения которых по условиям договора превышает 18 месяцев, а также обязательства по выданным векселям со сроком погашения свыше 18 месяцев.

Если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, то к учету принимаются долгосрочные обязательства в размере основного долга, уменьшенного на величину задолженности, приходящейся к погашению в течение 18 месяцев с даты составления упрощенной формы баланса.

Краткосрочные обязательства:

Кредиты и займы - в графу вносятся сумма основного долга по полученным кредитам и займам, срок погашения которых по условиям договора не превышает 18 месяцев, обязательства по выданным векселям со сроком погашения до 18 месяцев, а также величина задолженности, приходящаяся к погашению в течение 18 месяцев с даты составления упрощенной формы баланса, по долгосрочным обязательствам, имеющимся у СМСП.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками - в графу вносятся суммы кредиторской задолженности СМСП с расшифровкой по их видам.

Собственный капитал - в графу вносятся разница между (гр.1 + гр.2 + гр.3 + гр.4) и (гр.5 + гр.6).

Приложение 7
к Правилам предоставления микрозаймов
Автономного учреждения микрокредитной компании
«Региональный центр микрофинансирования
Республики Мордовия»

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за ___ кв. 20__ г.

(наименование заявителя)

| | Статьи | Сумма значение, тыс. руб. |
|-----------|--|--|
| 1 | Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) | |
| 1a | - | |
| 1б | - | |
| 2 | Выручка (поступление средств) от прочей деятельности (указать какие) | |
| 3 | ИТОГО выручка | |
| 4 | Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи | |
| 5 | Расходы на оплату труда | |
| 6 | Расходы за оказанные услуги по договорам подряда | |
| 7 | Аренда помещений | |
| 8 | Коммунальные услуги (вода, связь, электроэнергия и пр.) | |
| 9 | Транспортные расходы | |
| 10 | Реклама | |
| 11 | Уплата процентов и комиссий по кредитам и займам | |
| 12 | Прочие расходы | |
| 13 | Налоги | |
| 14 | ИТОГО расходы (4+5+6+...+13) | |
| 15 | ПРИБЫЛЬ (3-14) | |
| 16 | Расходы на личные нужды СМСП | |
| 17 | Расходы по погашению основного долга по кредитам и займам | |
| 18 | Чистая прибыль | |

Руководитель _____ / _____ /

м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) - в графу вносится сумма дохода СМСП от его основной хозяйственной деятельности с расшифровкой по видам деятельности.

Выручка (поступление средств) от прочей деятельности (указать какие) – дополнительные доходы СМСП, не связанные с ведением основной хозяйственной деятельности (сдача в аренду/субаренду помещения и пр.)

Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи - в графу вносится сумма расходов СМСП на приобретение сырья и материалов, использованных для ведения хозяйственной деятельности (производства продукции), а также товаров для перепродажи, от реализации которых получена выручка в данном месяце.

Расходы на оплату труда - в графу вносятся суммы расходов СМСП на оплату труда наемных работников, имеющие регулярный характер.

Расходы за оказанные услуги по договорам подряда - в графу вносятся суммы расходов СМСП за оказанные услуги для осуществления его хозяйственной деятельности.

Аренда помещений - в графу вносится сумма расходов СМСП на аренду производственных, торговых, складских, офисных и иных площадей, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности.

Коммунальные услуги (вода, связь, электроэнергия и пр.) - в графу вносятся суммы расходов СМСП на оплату коммунальных услуг.

Транспортные расходы - в графу вносятся суммы расходов СМСП на оплату транспортных услуг, предоставляемых третьими лицами и связанных с осуществлением его хозяйственной деятельности, а также содержанием собственного автотранспорта.

Уплата процентов и комиссий по кредитам и займам - в графу вносятся суммы расходов СМСП на уплату процентов по ранее полученным кредитам и займам, используемым на ведение хозяйственной деятельности.

Прочие расходы - в графу вносятся суммы расходов СМСП, не учтенные в графах 4 - 11, с расшифровкой по видам.

Налоги - в графу вносятся суммы уплаченных СМСП налогов.

Расходы на личные нужды СМСП - ежемесячно изымаемые индивидуальным предпринимателем (или учредителями юридического лица) из бизнеса денежные средства, в т.ч. для содержания семьи, а также уплату процентов и погашения основного долга по ранее полученным кредитам и займам, используемых на потребительские цели (полученным предпринимателем как физическим лицом, в т.ч. по товарным кредитам).

Расходы по погашению основного долга по кредитам и займам – расходы по погашению основного долга по ранее полученным кредитам и займам, используемым для ведения хозяйственной деятельности.

Все поступления должны иметь документальное подтверждение. Затраты, понесенные СМСП в ходе ведения хозяйственной деятельности, но не подтвержденные документально, также включаются в состав расходов для целей составления упрощенной формы отчета о прибылях и убытках.

Приложение 8
к Правилам предоставления микрозаймов Автономного
учреждения микрокредитной компании «Региональный
центр микрофинансирования Республики Мордовия»

Формы расшифровок

1. Расшифровка дебиторской задолженности

| № п/п | Предприятие дебитор | Сумма, тыс. руб. | Предмет задолженности (с указанием № договора и даты) | Основание задолженности (аванс, задолженность покупателя) | Дата возникновения | Дата погашения |
|-------|--|------------------|---|---|--------------------|----------------|
| | В т.ч. со сроком погашения до 12 месяцев | | | | | |
| | | | | | | |
| | В т.ч. со сроком погашения более 12 месяцев | | | | | |
| | ... | | | | | |
| | В т.ч. просроченная дебиторская задолженность | | | | | |
| | ... | | | | | |
| | Прочие с долей менее 5% | | | | | |
| | Итого: (сумма должна совпадать с суммой, отраженной в балансе, упрощенной форме баланса) | | | | | |

2. Расшифровка кредиторской задолженности

| № п/п | Предприятие кредитор | Сумма, тыс. руб. | Предмет задолженности (с указанием № договора и даты) | Основание задолженности (аванс, задолженность покупателя) | Дата возникновения | Дата погашения |
|-------|--|------------------|---|---|--------------------|----------------|
| | В т.ч. со сроком погашения до 12 месяцев | | | | | |
| | | | | | | |
| | В т.ч. со сроком погашения более 12 месяцев | | | | | |
| | ... | | | | | |
| | В т.ч. просроченная кредиторская задолженность | | | | | |
| | ... | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | Прочие с долей менее 5% | | | | | |
| | Итого: (сумма должна совпадать с суммой, отраженной в балансе, упрощенной форме баланса) | | | | | |

3. Расшифровка основных средств (собственность/аренда)

| № п/п | Адрес местонахождения | Площадь, кв. м. | Год выпуска/ввод в эксплуатацию | Стоимость (тыс. руб.) | Если в аренде номер и дата договора, срок аренды |
|-------|------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| | Здания и сооружения: | | | | |
| | Земельные участки: | | | | |
| | Оборудование: | | | | |
| | Транспортные средства: | | | | |
| | Прочее: | | | | |
| | Итого: | | | | |

4. Расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату

| Сведения о наличии действующих кредитных и/или лизинговых договоров и /или договоров займа: | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| Название банка, лизинговой компании | | | | | |
| Сумма по договору | | | | | |
| Дата выдачи | | | | | |
| Срок возврата по договору | | | | | |
| Остаток задолженности на отчетную дату | | | | | |
| Сумма ежемесячного платежа по основному долгу | | | | | |
| Сумма ежемесячного платежа по процентам | | | | | |
| Сумма и вид обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, иное) | | | | | |

Приложение 9
к Правилам предоставления
микрозаймов Автономного учреждения
микрокредитной компании
«Региональный центр
микрофинансирования Республики
Мордовия»

АНКЕТА
(для физических лиц)
(заемщика, поручителя, залогодателя, учредителя)

СВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО ХАРАКТЕРА

| Заемщик | Поручитель | Залогодатель | Учредитель |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| Ф.И.О. | | | |
| Дата и место рождения | | | |
| Паспортные данные | | | |
| СНИЛС | | | |
| Адрес регистрации | | | |
| Адрес фактического проживания | | | |
| Контактные тел, E-mail | | | |
| Семейное положение (состою в браке/не состою в браке) | | | |
| Количество иждивенцев, возраст с указанием дат рождения | | | |

СВЕДЕНИЯ О СОБСТВЕННОСТИ

| | |
|--|--|
| Квартира/Дом (адрес, площадь, Ф.И.О. собственников с указанием доли) | |
| Иное недвижимое имущество (адрес, площадь, Ф.И.О. собственников с указанием доли) | |
| Транспорт (Марка, год выпуска, дата и номер ПТС, дата и номер свидетельства о регистрации) | |
| Иное движимое имущество (индивидуальные признаки имущества) | |

СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ

| | | |
|---|-----|----|
| Место работы, адрес, тел, должность | | |
| Личный доход (в месяц) | | |
| Совокупный доход семьи (в месяц) | | |
| Совокупные обязательства семьи (кредиты/займы в мес) | | |
| Имущество семьи, находящееся в залоге, закладе, аресте, запрещении? (Если да, указать имущество) | Нет | Да |
| | Нет | Да |

| | |
|--|--|
| Решения суда, которые вы не исполнили (Если да, то какие?) | |
|--|--|

Предоставленная информация, действительность которой подтверждаю, предоставлена Автономному учреждению микрокредитной компании «Региональный центр микрофинансирования Республики Мордовия» мною лично. Не возражаю против проверки ее достоверности.

Дата

Подпись

(расшифровка подписи)

Приложение 10
к Правилам предоставления
микрозаймов Автономного учреждения
микрокредитной компании
«Региональный центр
микрофинансирования Республики
Мордовия»

Автономное учреждение микрокредитная компания «Региональный центр микрофинансирования Республики Мордовия»

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

ЗАЯВИТЕЛЬ

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ

| | |
|---|--|
| <p>Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)</p> | <p>Полное наименование _____</p> <p>Сокращенное наименование _____</p> <p>Наименование на иностранном языке _____</p> |
| <p>Организационно-правовая форма</p> | <p>_____</p> |
| <p>Резидент РФ <input type="checkbox"/> Нерезидент РФ <input type="checkbox"/></p> | <p>_____</p> <p>(указать страну, если нерезидент)</p> |
| <p>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</p> | <p>_____</p> |
| <p>Сведения о государственной регистрации (в случае заполнения: резидентом – указываются данные из ОГРН; нерезидентом – указываются данные регистрации в стране регистрации)</p> | <p>Дата «__» _____ года</p> <p>№ _____</p> <p>Наименование регистрирующего органа _____</p> <p>Место государственной регистрации _____</p> <p>Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию _____</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Адрес местонахождения (юридический адрес из ЕГРЮЛ и из учредительных документов) (с указанием индекса) Для филиала или представительства юридического лица – дополнительно указать</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Адрес регистрации головной организации _____</p> <p>_____</p> |
| <p>Почтовый адрес (адрес фактического нахождения офиса, в котором располагается компания)(с указанием индекса)</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> |
| <p>Номера телефонов и факсов (при наличии)</p> | <p>Телефон: _____</p> <p>Факс: _____</p> |
| <p>Иная контактная информация (при наличии)</p> | <p>_____</p> <p>_____ @ _____</p> <p>www. _____</p> |
| <p>Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества</p> | <p>Зарегистрированный уставной (складочный) капитал _____</p> <p>Оплаченный уставной (складочный) капитал _____</p> <p>Дата последнего изменения уставного (складочного) капитала « _____ » _____ года</p> <p>Величина уставного фонда, стоимость имущества _____</p> |
| <p>Сведения об органах юридического лица, структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> |
| <p>Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> |
| <p>Основные виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ»</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> |
| <p>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Сведения устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности</p> |
| <p>Сведения (документы) о финансовом положении</p> | <p>Выбрать представленное в составе заявления (поставить галочку):</p> <p><input type="checkbox"/> копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),</p> <p><input type="checkbox"/> копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде), копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;</p> <p><input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p><input type="checkbox"/> сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ»;</p> <p><input type="checkbox"/> сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.</p> |
| <p>Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard&Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и др.) и национальных рейтинговых агентств</p> | |
| <p>Сведения о деловой репутации</p> | <p>Выбрать представленное в составе заявления (поставить галочку):</p> <p><input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p><input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества юридического лица</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(устанавливаются в случае реализации АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов).</p> |
| <p>История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежном рынках, основные обслуживаемые рынки, присутствие на рынках, основная доля в конкуренции и на рынке)</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> |
| <p>Действуете ли Вы к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок?</p> | <p>Да <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Если «Да», заполните приложение «Анкета выгодоприобретателя (физического лица)», «Анкета выгодоприобретателя (юридического лица)» или «Анкета выгодоприобретателя (индивидуального предпринимателя)»</p> |
| <p>Сведения о физических лицах – участниках/акционерах организации (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица)</p> | <p>Ф.И.О. _____</p> <p>Дата рождения « _____ » _____ года</p> <p>Место рождения _____</p> <p>Гражданство _____</p> <p>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания _____</p> <p>Паспорт: серия _____ № _____</p> <p>_____</p> <p>Кем выдан _____</p> <p>Дата выдачи « _____ » _____ года</p> <p>ИНН (при наличии) _____</p> <p>Данные миграционной карты: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>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)</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Доля/процент в уставном капитале: _____</p> <p>Ф.И.О. _____</p> <p>Дата рождения « _____ » _____</p> <p>года _____</p> <p>Место рождения _____</p> <p>Гражданство _____</p> <p>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания _____</p> <p>Паспорт: серия _____ № _____</p> <p>_____</p> <p>Кем выдан _____</p> <p>_____</p> <p>Дата выдачи « _____ » _____</p> <p>года _____</p> <p>ИНН (при наличии) _____</p> <p>Данные миграционной карты: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>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) _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Доля/процент в уставном капитале: _____</p> |
| <p>Имеются ли физические лица, прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывающие влияние на принятие юридическим лицом решений и контролирующие Ваши действия, а именно:</p> <p>- имеющие преобладающее участие более 25 процентов в капитале или от общего числа акций с правом голоса;</p> <p>- имеющие право (возможность) на основании договора оказывать существенное влияние на принимаемые решения, в том числе:</p> <p>а) на решения юридического лица об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, финансовых операций;</p> <p>б) оказывать влияние на величину дохода юридического лица;</p> <p>- оказывающее влияние на основании иных факторов, в том числе не закрепленных юридическими правами и обязанностями (мер</p> | <p>Да <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Если «Да», заполните приложение «Анкета бенефициарного владельца»</p> <p>Примечание: В случае, если бенефициарный владелец клиента не выявлен, Общество может признать бенефициарным владельцем единоличного исполнительного органа клиента (подпункт 2) пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)</p> |

| | |
|--|---|
| <p>воздействия психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами, материальной заинтересованности клиента осуществлять операции по поручению бенефициарного владельца).</p> | |
| <p>Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)</p> | <p>ОКПО _____</p> |
| <p>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности</p> | |
| <p>Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов</p> | |
| <p>Сведения о представителе юридического лица</p> | |
| <p>Планируете ли Вы при последующем погашении задолженности по микрозайму использовать несколько счетов, открытых в различных кредитных организациях или погашение будут осуществлять третьи лица через свои расчетные счета?</p> | <p>Да <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p> |
| <p>Сведения о принадлежности юридического лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</p> | |
| <p>Являетесь ли Вы (или Ваш учредитель):</p> | <p>участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> <p>руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> |

| | |
|--|---|
| | получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| Являетесь ли Вы (или Ваш учредитель): | руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско - правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.) ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| Иные сведения | |
| Подпись руководителя (Ф.И.О.) должность дата заполнения анкеты печать | <p>Информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной. В случае смены учредителя (участника) и/или руководителя заемщика, получившего микрозайм в АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ», в течение 30 дней после получения микрозайма, обязуюсь в течение 1 рабочего дня с момента внесения изменений в ЕГРЮЛ уведомить об этом АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ». Обо всех изменениях в представленной информации обязуюсь в письменной форме информировать АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ», а также предоставить копии документов, содержащих такие сведения.</p> <p>Подпись _____ / _____ / Фамилия Имя Отчество</p> <p>Должность _____</p> <p>Дата « ____ » _____ года</p> |

Правильность сведений при переносе их с электронного на бумажный носитель подтверждаю

ФИО _____ Дата _____

**Автономное учреждение микрокредитная компания «Региональный центр микрофинансирования
Республики Мордовия»
АНКЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

ЗАЯВИТЕЛЬ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

| | |
|--|---|
| Фамилия, имя, отчество <i>(при наличии последнего)</i> | Фамилия: _____ Имя: _____ Отчество: _____ |
| Дата и место рождения | ____/____/____ _____ <i>число месяц год страна, населенный пункт</i> |
| Гражданство | _____ <i>(указать страну)</i> |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: | <p>наименование документа _____ серия (при наличии) _____ и номер документа № _____ дата выдачи документа « _____ » _____ года наименование органа, выдавшего документ _____</p> <p>_____</p> <p>код подразделения <i>(при наличии)</i> _____</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. для граждан Российской Федерации: - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;</p> <p>4.2. для иностранных граждан: - паспорт иностранного гражданина;</p> <p>4.3. для лиц без гражданства: - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;</p> <p>4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p> |
| Данные миграционной карты: | <p>номер карты _____ дата начала срока пребывания « _____ » _____ года дата окончания срока пребывания « _____ » _____ года</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p> |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>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)</p> | <p>серия (если имеется) _____ и номер документа № _____</p> <p>дата начала срока действия права пребывания (проживания) « _____ » _____ года</p> <p>дата окончания срока действия права пребывания (проживания) « _____ » _____ года</p> <p><small>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</small></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с указанием индекса)</p> | <p>Адрес места жительства (регистрации) _____</p> <p>_____</p> <p>Адрес места пребывания _____</p> <p>_____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)</p> | <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Номера телефонов и факсов (при наличии)</p> | <p>Телефон: _____</p> <p>Факс: _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Иная контактная информация (при наличии)</p> | <p>_____</p> <p>_____ @ _____</p> <p>www. _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя</p> | <p>Дата « _____ » _____ года</p> <p>№ ОГРНИП</p> <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td><td style="width: 20px;"></td> </tr> </table> <p>Наименование регистрирующего органа _____</p> <p>Место регистрации _____</p> <p>Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Основные виды деятельности</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с АУ МКК «Центр микрофинансирования»</p> | <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p><small>Сведения устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности</small></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| РМ» | |
| Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) | <hr/> <hr/> <hr/> <p>Сведения устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности</p> |
| Сведения (документы) о финансовом положении | <p>Выбрать представленное в составе заявки (поставить галочку):</p> <p><input type="checkbox"/> копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),</p> <p><input type="checkbox"/> копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде), копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;</p> <p><input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p><input type="checkbox"/> сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ»;</p> <p><input type="checkbox"/> сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.</p> |
| Сведения о деловой репутации | <p>Выбрать представленное в составе заявки (поставить галочку):</p> <p><input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о индивидуальном предпринимателе других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p><input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых индивидуальный предприниматель находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя).</p> |
| Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |

| | |
|---|--|
| <p>Сведения о принадлежности заявителя (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</p> | |
| <p>Имеются ли физические лица, прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывающие влияние на принятие Вами решений и контролирующие Ваши действия, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеющие право (возможность) на основании договора оказывать существенное влияние на принимаемые решения, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> а) на решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, финансовых операций; б) оказывать влияние на величину Вашего дохода; - оказывающее влияние на основании иных факторов, в том числе не закрепленных юридическими правами и обязанностями (мер воздействия психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами, материальной заинтересованности клиента осуществлять операции по поручению бенефициарного владельца). | <p>Да <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Если «Да», заполните приложение «Анкета бенефициарного владельца»</p> |
| <p>Являетесь ли Вы:</p> | <p>иностранном публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ) <input type="checkbox"/></p> <p>Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>супругом/супругой ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>отцом/матерью ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>сыном/дочерью ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>дедушкой/бабушкой ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>внуком/внучкой ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>полнородным братом/сестрой ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>неполнородным братом/сестрой ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>(имеете общих отца или мать)</p> <p>усыновителем/ усыновленным ИПДЛ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> |

| | |
|--|---|
| | <p>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</p> <p>Если заявитель является ИПДЛ или РПДЛ, указать его должность, наименование и адрес его работодателя.</p> <p style="text-align: right;">ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> |
| <p>Планируете ли Вы при последующем погашении задолженности по микрозайму использовать несколько счетов, открытых в различных кредитных организациях или погашение будут осуществлять третьи лица через свои расчетные счета?</p> | <p>Да <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p> |
| <p>Являетесь ли Вы:</p> | <p>участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> <p>руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> <p>руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> <p>получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> <p>получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/></p> |

| | |
|---|--|
| | исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.) ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| Иные сведения: | |
| Подпись заявителя Дата заполнения анкеты | Информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной. Обо всех изменениях в представленной информации обязуюсь в письменной форме информировать АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ», а также предоставить копии документов, содержащих такие сведения. _____ Подпись « ____ » _____ года |

Правильность сведений при переносе их с электронного на бумажный носитель подтверждаю

_____ ФИО _____ Дата _____

**Автономное учреждение микрокредитная компания «Региональный центр микрофинансирования
Республики Мордовия»**

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ

| | |
|--|--|
| Фамилия, имя, отчество <i>(при наличии последнего)</i> | Фамилия: _____ Имя: _____ Отчество: _____ |
| Дата и место рождения | ____/____/____ _____ <i>число месяц год страна, населенный пункт</i> |
| Гражданство | _____ <i>(указать страну)</i> |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: | <p>наименование документа _____ серия (при наличии) _____ и номер документа № _____ дата выдачи документа « _____ » _____ года наименование органа, выдавшего документ _____</p> <p>_____</p> <p>код подразделения <i>(при наличии)</i> _____</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; <p>4.2. для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина; <p>4.3. для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; <p>4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p> |
| Данные миграционной карты: | <p>номер карты _____ дата начала срока пребывания « _____ » _____ года дата окончания срока пребывания « _____ » _____ года</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p> |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <p>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)</p> | <p>серия (если имеется) _____ и номер документа № _____</p> <p>дата начала срока действия права пребывания (проживания) « _____ » _____ года</p> <p>дата окончания срока действия права пребывания (проживания) « _____ » _____ года</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с указанием индекса)</p> | <p>Адрес места жительства (регистрации)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Адрес места пребывания</p> <p>_____</p> <p>_____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)</p> | <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Номера телефонов и факсов (при наличии)</p> | <p>Телефон: _____</p> <p>Факс: _____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Иная контактная информация (при наличии)</p> | <p>_____</p> <p>_____ @ _____</p> <p>www._____</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Физическое лицо является бенефициарным владельцем, так как (выбрать из предложенного)</p> | <p><input type="checkbox"/> имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале или от общего числа акций с правом голоса; _____ (указать долю участия)</p> <p><input type="checkbox"/> имеет право (возможность) на основании договора оказывать существенное влияние на принимаемые решения, в том числе:</p> <p>а) на решения юридического лица об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, финансовых операций;</p> <p>б) оказывать влияние на величину дохода юридического лица;</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(указать вариант влияния, реквизиты договора)</p> <p><input type="checkbox"/> оказывающее влияние на основании иных факторов, в том числе не закрепленных юридическими правами и обязанностями (мер воздействия психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами, материальной заинтересованности клиента осуществлять операции по поручению</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|---|
| | бенефициарного владельца). <hr/> (указать иные меры воздействия, реквизиты документа, на основании которого они применяются). |
| Являетесь ли Вы: | иностранным публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ) ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | супругом/супругой ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | отцом/матерью ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | сыном/дочерью ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | дедушкой/бабушкой ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | внуком/внучкой ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | полнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| | неполнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> (имеете общих отца или мать) |
| | усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> |
| 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 (РПДЛ) Если заявитель является ИПДЛ или РПДЛ, указать его должность, наименование и адрес его работодателя. | |
| Место работы, должность | <hr/> |
| Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента | Наименование документа _____ Номер документа _____ Дата выдачи « ____ » _____ года Дата окончания срока действия « ____ » _____ года Иное _____ |
| Реквизиты документа, на основании которого клиент действует к выгоде другого лица, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом | |
| Сведения о принадлежности | |

| | |
|---|--|
| <p>физического лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</p> | |
| <p>Иные сведения:</p> | |
| <p>Подпись</p> <p>Дата заполнения анкеты</p> | <p>Информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной Обо всех изменениях в представленной информации обязуюсь в письменной форме информировать АУ МКК «Центр микрофинансирования РМ», а также предоставить копии документов, содержащих такие сведения.</p> <p>Подпись _____</p> <p>Дата «_____» _____ года</p> |

Правильность сведений при переносе их с электронного на бумажный носитель подтверждаю
 _____ ФИО _____ Дата _____

Приложение 11 к Правилам предоставления микрозаймов Автономного учреждения микрокредитной компании «Региональный центр микрофинансирования Республики Мордовия»

Микрозаем «СТАНДАРТНЫЙ»

| | | |
|---|--|---|
| Сумма микрозайма, рублей | до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей | |
| Процентная ставка, годовых | В размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2 процентных пункта на дату заключения договора микрозайма* | |
| Целевое использование микрозайма | <ul style="list-style-type: none"> - приобретение основных средств (транспортные средства (за исключением указанных в п.2.4. Правил), станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины, недвижимое имущество); - реконструкцию и/или ремонт основных средств; - внедрение новых технологий; - развитие научно-технической и инновационной деятельности; - пополнение оборотных средств; - расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса | |
| Вид деятельности Заемщика | деятельность СМСП, соответствующая требованиям Федерального закона №209-ФЗ, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Мордовия | |
| Требования к Заемщику | занимающимся предпринимательской деятельностью не менее одного года с даты регистрации | |
| Максимальный срок займа (включительно) | до 36 месяцев | |
| Максимальный срок отсрочки погашения основного долга | 6 месяцев | |
| Комиссия за выдачу микрозайма | отсутствует | |
| Основное обеспечение (виды обеспечения предоставляются в зависимости от суммы микрозайма) | | |
| Не более 1 000 000 рублей | поручительство (физ./юр.лиц) и (или) залог (транспортные средства, самоходные машины, оборудование, недвижимость, объекты интеллектуальной собственности) | |
| Более 1 000 000 рублей | поручительство (физ./юр. лиц) и залог (транспортные средства, самоходные машины, оборудование, недвижимость, объекты интеллектуальной собственности) | |
| Обязательное обеспечение | | |
| Условие | Для юридических лиц | Для индивидуальных предпринимателей |
| Вне зависимости от суммы микрозайма | Поручительство учредителя (участника) ЮЛ, обладающего 25 и более процентами уставного капитала (не менее одного) либо выявленного бенефициарного владельца по решению ЮЛ | Поручительство супруга/супруги ИП (в том числе неработающего) |

* Комиссия взимается в размере 0,5 процентов при отсутствии наемных работников и(или) при средней заработной плате менее трех минимальных размеров оплаты

В период действия на территории Республики Мордовия режима «повышенной готовности» процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Банка России на дату заключения договора микрозайма.