

Утверждены
Советом Микрокредитной компании
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Мордовия

Протокол от «21» декабря 2022 г. № 8-2022

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНЫХ ЗАЙМОВ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 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 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».

1.1. Настоящие Правила предоставления иных займов Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия (далее – Правила) определяют цели, условия и порядок предоставления иных займов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Мордовия.

1.2. Основные цели предоставления иных займов:

- повышение доступности заемных средств для СМСП Республики Мордовия;
- создание условий для развития малого и среднего предпринимательства и укрепление системы финансирования СМСП Республики Мордовия;
- создание условий и поддержка инвестиционных проектов на территории Республики Мордовия, реализация которых будет стимулировать создание новых постоянных рабочих мест;

- создание условий устойчивого развития предпринимательства в республике, что будет способствовать увеличению доли налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации от уплаты налогов субъектами малого и среднего предпринимательства.

1.3. Предоставление иных займов осуществляется Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия (далее – Фонд) за счет средств субсидии по индивидуальной программе социально-экономического развития Республики Мордовия на 2022-2026 годы, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2021 г. № 3955-р (далее - программа социально-экономического развития).

1.4. Фонд осуществляет предоставление иных займов 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) – хозяйствующий субъект – юридическое лицо – резидент Российской Федерации, отнесенный в соответствии с условиями, установленными 209-ФЗ к малому предприятию, в том числе к микропредприятию, или среднему предприятию, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

заявитель – СМСП, подавшее заявление в Фонд на предоставление займа;

заемщик – юридическое лицо - субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированное на территории Республики Мордовия, намеревающееся заключить или заключившее договор займа с Фондом;

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

заявление – заявление на предоставление займа, оформляемое заявителем в соответствии с требованиями настоящих Правил;

иной заем – заем, предоставляемый Фондом Заемщику, на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, превышающей максимальный размер займа, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой

¹К 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).

деятельности и микрофинансовых организациях» на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности, соблюдения целевого назначения. Далее по тексту понятия «иной заем» и «заем» являются тождественными;

Заем индивидуальной программы социально-экономического развития – заем, предоставляемый Заемщику на цели инвестиционного финансирования в сумме от 5 000 000 до 30 000 000 рублей, за счет средств субсидии по индивидуальной программе социально-экономического развития с дополнительным условием по созданию рабочих мест, привлечению дополнительных внебюджетных инвестиций, увеличению налоговых отчислений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

инвестиционный комитет - коллегиальный орган Фонда, осуществляющий рассмотрение документов на предоставление займов;

независимая экспертиза проекта – экспертиза, проводимая за счет и по поручению Фонда сторонней по отношению к Заявителю организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения;

инвестиционный проект (бизнес-план) – проект, направленный на цели инвестиционного финансирования;

цели инвестиционного финансирования – приобретение недвижимого имущества, приобретение движимого имущества, приобретение отдельных элементов и (или) частей движимого имущества, приобретение имущественных прав, инвестиционные издержки, расходы на иные инвестиционные цели;

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

общий бюджет проекта – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договорам займов/кредитов): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект (понесенных не ранее 01.01.2022), включая затраты на подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений и оборудования и т.д.) и иные инвестиционные затраты. Ранее осуществленные инвестиции в проект указываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат;

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

поручитель - физическое лицо (гражданин РФ), зарегистрированный по месту жительства на территории РФ, индивидуальный предприниматель, внесенный в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц, являющееся одной из сторон договора поручительства и отвечающее перед Фондом солидарно с заемщиком (должником) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником).

залогодатель – физическое лицо (гражданин РФ), зарегистрированный по месту жительства на территории РФ, индивидуальный предприниматель, внесенный в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц, являющееся одной из сторон договора залога предоставившее в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности, в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика.

договор займа – договор денежного займа, заключаемый между Заемщиком и Фондом, по форме, установленной Фондом, сумма займа по которому направляется Заемщиком на реализацию определенного инвестиционного проекта (на определенную цель, при достижении которой Заемщик должен представить Фонду документы, подтверждающие целевое использование средств займа);

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

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

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

2.1. Займы предоставляются СМСП, отвечающим следующим условиям:

- включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- зарегистрирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, состоит на налоговом учете в территориальных налоговых органах Республики Мордовия;
- осуществляет предпринимательскую деятельности на территории Республики Мордовия;
- у СМСП отсутствует по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении займа, просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в сумме превышающей 50 тыс. рублей;
- СМСП не имеет на дату подачи заявки на предоставление займа задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате;
- 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;
- СМСП предоставил обеспечение исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему;
- не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не является участником соглашений о разделе продукции;
- не является нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- СМСП предоставлен полный пакет документов, определенный настоящими Правилами, при отсутствии недостоверных сведений и документов;

2.2. Займы предоставляются за счет средств субсидии по Программе социально-экономического развития Республики Мордовия на 2022-2026 гг.:

- сумма займа – от 5 000 000 до 30 000 000 рублей;
- срок займа – до 120 месяцев;
- отсрочка платежа по возврату основного долга по займу – до 18 месяцев;
- общий бюджет проекта – от 7 500 000 рублей;

2.3. Сумма задолженности Заемщика по иным займам перед Фондом не должна превышать 30 000 000 рублей.

Максимальная сумма действующих займов, входящих в группу связанных заемщиков не должна превышать 60 000 000 рублей.

2.4. Заемщик обязуется выполнить следующие условия по каждому предоставленному займу в отдельности:

2.4.1. Заемщик обязуется создать новые постоянные рабочие места в первый год пользования займом и сохранить их до 31.12.2026 года в следующем количестве:

- при сумме займа 5 000 000 рублей – 1 рабочее место;
- при сумме займа от 5 000 001 рублей до 10 000 000 рублей – 2 рабочих места;
- при сумме займа от 10 000 001 рублей до 15 000 000 рублей – 3 рабочих места;
- при сумме займа от 15 000 001 рублей до 20 000 000 рублей – 4 рабочих места;
- при сумме займа от 20 000 001 рублей до 25 000 000 рублей – 5 рабочих мест;
- при сумме займа от 25 000 001 рублей до 30 000 000 рублей – 6 рабочих мест.

В случае если заем предоставляется в 2026 году, Заемщик обязуется создать рабочие места до 31.12.2026 года.

2.4.2. Заемщик обязуется обеспечить рост налоговых отчислений в консолидированный бюджет Республики Мордовия не менее чем на 1,7% от суммы предоставленного займа. В целях расчета показателя роста применяется объем налогов, начисленных в год, предшествующий году получения займа и объем налогов, начисленных в следующий год после получения займа (при этом Заемщик обязан подтвердить отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации):

$$V_i - V_0 \geq \sum \text{займа} * 1,7\%$$

где V_i - объем налоговых отчислений в консолидированный бюджет Республики Мордовия начисленных в следующем году после получения займа;

V_0 - объем налоговых отчислений в консолидированный бюджет Республики Мордовия начисленных в год, предшествующий году получения займа.

Заемщик обязуется до 31.12.2026 года сохранить достигнутый уровень налоговых отчислений:

$$V_{2026} \geq V_i$$

где V_{2026} - объем налоговых отчислений в консолидированный бюджет Республики Мордовия начисленных в 2026 году.

При предоставлении займа в 2026 году, Заемщик обязуется обеспечить рост налоговых отчислений в консолидированный бюджет Республики Мордовия не менее чем на 1,7% от суммы предоставленного займа за 2026 год.

2.4.3. Заемщик обязуется обеспечить рост налоговых отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации не менее чем на 0,3% от суммы предоставленного займа. В целях расчета показателя роста применяется объем налогов, начисленных в год, предшествующий году получения займа и объем налогов, начисленных в следующий год после получения займа (при этом Заемщик обязан подтвердить отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации):

$$V_i - V_0 \geq \sum \text{займа} * 0,3\%$$

где V_i - объем налоговых отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации начисленных в следующем году после получения займа;

V_0 - объем налоговых отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации начисленных в год, предшествующий году получения займа.

Заемщик обязуется до 31.12.2026 года сохранить достигнутый уровень налоговых отчислений:

$$V_{2026} \geq V_i$$

где V_{2026} - объем налоговых отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации начисленных в 2026 году.

При предоставлении займа в 2026 году, Заемщик обязуется обеспечить рост налоговых отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации не менее чем на 0,3% от суммы предоставленного займа за 2026 год.

2.4.4. Заемщик обязуется обеспечить софинансирование проекта за счет дополнительных внебюджетных инвестиций не менее 50 % от суммы займа до конца года, в котором был получен заем.

Под дополнительными внебюджетными инвестициями учитываются все источники финансирования, направленные на реализацию инвестиционного проекта, а именно:

- **собственные средства заемщика.** Учитываются затраты, вложенные в проект, на реализацию которого предоставлен иной заем (капитальные вложения, затраты на заработную плату и страховые взносы, общехозяйственные расходы) за период с 01.01.2022 года до 31 декабря года обращения за займом.

- **заемные средства (банковские кредиты, займы физических и юридических лиц).** Учитываются заемные денежные средства по договорам, заключенным с 01.01.2022 года в сумме, которая фактически направлена на цели, связанной с реализацией проекта до 31 декабря года обращения за займом.

- **лизинговые платежи.** Учитываются в общей сумме лизинговых платежей по договору лизинга за период с 01.01.2022 года по 31.12.2026 года на этапе обращения заявителя с последующим предоставлением заявителем отчета о фактически выплаченных лизинговых платежах ежегодно, в срок до 31.12.2026 года.

- **безвозмездно полученные ценности по договору безвозмездной передачи.** Учитываются ценности, фактически переданные по договору, заключенному в период с 01.01.2022 до 31 декабря года обращения за займом.

- **вклады в имущество.** Учитываются вклады в имущество, внесенные в период с 01.01.2022 года до 31 декабря года обращения за займом.

- **вклады в уставный капитал.** Учитываются вклады в уставный капитал, внесенные способами, предусмотренными действующим законодательством РФ в период с 01.01.2022 года до 31 декабря года обращения за займом.

Под дополнительными внебюджетными инвестициями не учитываются средства, полученные по программам государственного финансирования и поддержки, полученной напрямую из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (субсидии), а также средства, предоставленные Фондом.

2.5. В рамках настоящих Правил целями предоставления займов являются следующие экономически обоснованные расходы Заемщика для осуществления его предпринимательской деятельности:

1) **приобретение недвижимого имущества** (объект(ы) капитального строительства с земельным участком/ без земельного участка, объект(ы) незавершенного строительства с земельным участком/ без земельного участка, земельный(ые) участок(и));

2) **приобретение движимого имущества** (транспортное(ые) средство(а) (новое и (или) бывшее в употреблении), машина(ы) (новое и (или) бывшее в употреблении), оборудование (новое и (или) бывшее в употреблении));

3) **приобретение отдельных элементов и (или) частей движимого имущества**, связанных с оснащением, заполнением и (или) укомплектованием движимого имущества,

являющихся его составной и (или) дополнительной частью, оплата стоимости изготовленных отдельных узлов и деталей движимого имущества приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика.

Данные расходы (затраты) должны учитываться пообъектно в бухгалтерском учете на счете 08 Вложения во внеоборотные активы, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.

3) **приобретение имущественных прав** (нематериальные активы, в том числе, но не исключительно: лицензии, патенты, торговые знаки, программное обеспечение);

4) **инвестиционные издержки** (предпроектные исследования, в том числе научно-исследовательские и (или) опытно-конструкторские работы (НИОКР), расходы на следующие цели: (и/или) на подготовку проектной документации для строительства, ремонта, реконструкции, перепланировки, монтажа, демонтажа приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика, расходы на следующие цели: (и/или) разрешения, согласование, лицензирование деятельности Заемщика, расходы на следующие цели: (и/или) строительство, ремонт, реконструкцию, перепланировку, монтаж, демонтаж, запуск, пуско-наладку приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика, расходы на доставку приобретаемых или собственных активов Заемщика, расходы на обязательные таможенные пошлины приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика, расходы на ввод в эксплуатацию приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика, расходы на диагностику приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика, расходы на установку систем (вентиляционных систем, пожарно-охранной сигнализации, систем видеонаблюдения, кондиционирования, отопления, телекоммуникационных и иных систем) приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика, расходы на подведение и (или) подключение инженерных коммуникаций приобретаемых и (или) собственных активов Заемщика), первый взнос (авансовый платеж), предусмотренный договором лизинга).

Данные затраты должны учитываться пообъектно в бухгалтерском учете на счете 08 Вложения во внеоборотные активы, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, земельных участков и объектов природопользования, нематериальных активов.

5) расходы на иные инвестиционные цели.

2.6. Займы не выдаются на следующие цели:

1) оплата задолженности по налоговым платежам и сборам, исполнительным листам, штрафам, пеням, неустойкам, недоимкам, платежным требованиям и инкассовым поручениям, оплата задолженности по заработной плате;

- 2) любые операции с ценными бумагами;
- 3) предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
- 4) осуществление вложений (взносов) в уставный капитал;
- 5) оплата сделок, не соответствующих характеру деятельности СМСП.

2.7. В предоставлении займа заявителю должно быть отказано если:

1) с момента признания заявителя, допустившим нарушение порядка и условий предоставления займа, в том числе не обеспечившим целевого использования займа, прошло менее чем три года;

2) ранее в отношении заявителя было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли.

3) при проверке выявлены факты:

- предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- платежеспособность потенциального заявителя и/или предоставленное обеспечение исполнения обязательств не отвечают установленным требованиям Фонда;
- наличия негативной информации о СМСП, выявленной в ходе рассмотрения заявления, а именно:

а) негативная кредитная история заявителя, поручителей (залогодателей), в том числе в Фонде;

б) сведения о предполагаемом или наступившем банкротстве;

в) иные сведения, дающие основания полагать неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Заявителем /Заемщиком (например, сведения криминального характера, в том числе фактов административных правонарушений в отношении заемщиков и (или) поручителей; наличие исполнительных производств по решениям судов, арестов имущества, иных ограничений; предъявление заявителю исковых заявлений (заявлений) через суд и прочее).

г) отрицательное заключение (отчет) по результатам оценки (экспертизы) инвестиционного проекта (бизнес-плана).

2.8. Право Фонда на отказ в предоставлении займа предусмотрен Федеральным законом №151-ФЗ.

2.9. В случае неисполнения Заемщиком условий, предусмотренных п. 2.4. настоящих Правил, Фонд в одностороннем порядке изменяет процентную ставку по займу, устанавливая ее в размере 1,5 ключевой ставки Банка России за весь период пользования займом, а также дополнительно может потребовать досрочного возврата суммы займа.

2.10. В случае досрочного исполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга, уплате процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа (до 31.12.2026 года), договор действует в части соблюдения условий, предусмотренных п. 6.2.-6.4. настоящих Правил.

2.11. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий, предусмотренных п.6.2.- 6.4. Правил, Фонд начисляет единовременный штраф в размере 0,5% от суммы займа. Уплата штрафа не освобождает Заемщика от обязанности предоставить документы.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Условием предоставления займа, является предоставление обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему в виде:

-залога ликвидного движимого и(или) недвижимого имущества (под ликвидным имуществом понимается имущество, которое может быть реализовано по рыночной цене, сложившейся на момент рассмотрения заявления и приложенных к нему документов);

- дополнительного поручительства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

- поручительства АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» в размере не более 70% от суммы займа, но не более 15 000 000 рублей.

3.2. В качестве залога по договору займа могут выступать:

- транспортные средства;

- самоходные машины;

- оборудование, изготовленное заводским способом (при условии предоставления поручительства АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» в размере 70% от суммы займа, или дополнительного обеспечения займа залогом недвижимого имущества в размере не менее 70 % от суммы займа);

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

3.3. При залоге приобретаемого недвижимого имущества, доля участия при оплате Заемщиком за счет собственных средств должна составлять не менее 20 (двадцати) % стоимости приобретаемого имущества.

3.3.1. Заемщик одновременно с подписанием договора займа заключает договор купли-продажи, содержащий указание на факт приобретения объекта недвижимости с использованием заемных средств, предоставленных Фондом и суммы займа, что влечет

возникновение залога (ипотеки) в силу закона в пользу Фонда в соответствии Федеральным законом от 16.07.1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

3.3.2. Приобретаемое недвижимое имущество должно быть:

- не обременено правами третьих лиц;
- не ограничено в обороте.

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

3.5. Залоговая стоимость и ликвидность имущества, предлагаемого в качестве обеспечения определяется Фондом.

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

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

3.7. В залог не принимаются:

1) 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);

2) имущество, залоговая стоимость которого менее 100 000 рублей;

3) имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, отсутствуют сведения о марке, модели, дате выпуска, а также паспорт, техническая и иная документация;

4) легковые автомобили отечественного производства на момент истечения срока договора займа старше 6 лет;

5) легковые автомобили иностранного производства на момент истечения срока договора займа старше 10 лет;

6) грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства, самоходные машины отечественного производства на момент истечения срока договора займа старше 10 лет;

7) грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства, самоходные машины иностранного производства на момент истечения срока договора займа старше 12 лет;

8) оборудование на момент истечения срока договора займа старше 10 лет;

9) недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;

10) строения неопределенного назначения;

11) объекты незавершенного строительства;

12) недвижимое имущество жилого назначения;

13) строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);

14) недвижимое имущество, право собственности, на которое не зарегистрировано в установленном законом порядке;

15) земельные участки, право пользования, аренды или собственности, на которые не зарегистрировано в установленном порядке;

16) земельные участки, находящиеся в пожизненном наследуемом владении;

17) земельные участки, на которых отсутствуют здания, строения, сооружения.

3.8. 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 действия договора займа²).

3.9. Дополнительное обеспечение поручительством:

3.9.1. Заемщиком предоставляется поручительство учредителя (участника) юридического лица, обладающего 25 и более процентами уставного капитала (не менее одного), либо выявленного бенефициарного владельца по решению юридического лица.

3.9.2. В случае, если поручителем является юридическое лицо, предоставляется дополнительно поручительство учредителя (участника) юридического лица, обладающего 25 и более процентами уставного капитала (не менее одного) либо выявленного бенефициарного владельца по решению юридического лица.⁴

²за исключением случаев, когда Залогодателем является Заемщик. Специалистами Фонда 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.

³за исключением ограничений (обременений), установленных в пользу Фонда.

⁴ За исключением поручительства, предоставляемого АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» и поручительства, предоставляемого некоммерческой организацией.

3.9.3. В случае, если в качестве обеспечения исполнения обязательств предоставляется залог, собственником которого являются третьи лица, в обязательном порядке предоставляется поручительство в их лице.

3.9.4. При отсутствии достаточного обеспечения исполнения обязательств по возврату займа возможно предоставить поручительство АУ «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» не более 70 % от суммы основного долга, но не более 15 000 000 рублей.

3.10. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе достоверности содержащихся в них сведений.

3.11. Фонд 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 Фонду в соответствии с заключенными договорами залога, хранятся в Фонде до полного исполнения Заемщиком обязательств по заключенному с Фондом договору займа.

3.13. При предоставлении в залог имущества осуществляется выезд представителей Фонда для осмотра предмета залога и установления соответствия фактического состояния предмета залога сведениям и документам, представленным в Фонд.

3.14. Инвестиционным комитетом Фонда может быть принято решение о необходимости предоставления Заемщиком дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему.

3.15. С целью минимизации рисков предмет залога должен быть застрахован в страховой компании, требования к которой определены настоящим пунктом, от риска утраты, гибели и повреждения на срок действия договора займа. Договор страхования заключается от имени и за счет собственных средств Залогодателя, либо Заемщика, на условиях назначения Залогодержателя выгодоприобретателем.

Допускается заключение договора страхования предмета залога на срок действия договора займа с условием ежегодной уплаты страховой премии по нему.

Договор страхования заключается в течение 14 дней с момента заключения договора займа.

Страховая сумма по договору страхования должна быть не менее залоговой стоимости по договору залога, если залоговая стоимость превышает сумму по договору займа, то не менее суммы основного долга по договору займа.

В случае, если залоговая стоимость превышает сумму по договору займа, страховая сумма по договору страхования может уменьшаться пропорционально погашению заемщиком займа (согласно графику погашения займа).

Не является обязательным страхование земельных участков.

Требования к страховым компаниям:

- наличие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA+»,

- местонахождение страховой компании (представительства) на территории Республики Мордовия, г. Пензы, г. Нижний Новгород.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

4.1. Заявление на предоставление займа подается в Фонд (представителю Фонда) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям 1, 2 к настоящим Правилам.

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

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

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

4.5. Заявление, соответствующее требованиям настоящих Правил, принимается Фондом и регистрируется в журнале регистрации заявлений на предоставление займа.

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

4.7. Фонд рассматривает инвестиционный проект (бизнес-план) на соответствие требованиям, указанным в Приложении 4. Для оценки инвестиционного проекта (бизнес-плана) Фонд вправе привлекать третьих лиц, в том числе экспертные организации.

4.8. В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов либо необходимости предоставления

дополнительных документов, рассмотрение заявления приостанавливается до момента получения Фондом требуемых документов.

Уведомление Заявителя Фондом о необходимости устранить замечания по документам, осуществляется путем направления письма на электронную почту, указанную Заявителем в заявлении.

Днем уведомления Заявителя о необходимости устранить замечания по документам считается день отправки уведомления на электронную почту Заявителя.

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

4.10. В случае непредоставления заявителем в Фонд необходимых документов в течение 10 рабочих дней с момента их запроса, Фонд возобновляет рассмотрение заявления и предупреждает Заявителя в устной форме, посредством телефонной связи и (или) путём направления письма на электронную почту о возможном отказе в предоставлении займа по решению Инвестиционного комитета.

4.11. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявлении, а также в целях исполнения требований п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Фонд имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

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

4.13. Фонд 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 Фонда.

4.14. Инвестиционный комитет Фонда рассматривает заключение и принимает по нему решение:

- 1) о предоставлении займа;
- 2) об отказе в предоставлении займа;

3) о необходимости предоставления дополнительного обеспечения, и (или) замены обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему и проведении анализа дополнительно представленных документов;

4.15. Решение Инвестиционного комитета Фонда оформляется протоколом.

4.16. В случае принятия Инвестиционным комитетом Фонда решения о предоставлении займа, Фондом оформляется договор займа⁵.

4.17. Заем предоставляется в течение 30 календарных дней⁶ с даты принятия Инвестиционным комитетом решения о его предоставлении.

4.18. В случае, если заявитель не воспользовался своим правом на получение займа в течение 30 календарных дней с даты принятия решения Инвестиционным комитетом Фонда⁷, решение о предоставлении займа считается утратившим силу.

4.19. Заявитель имеет право на повторное обращение в Фонд с новым заявлением. В этом случае, процедура подачи и рассмотрения заявления о предоставлении займа начинается заново.

4.20. Решение Инвестиционного комитета доводится до сведения Заявителя в течение 3-х рабочих дней посредством передачи сообщения в устной форме по телефону, или направления сообщения на электронную почту. В случае, если Заявитель обратился в Фонд с заявлением о предоставлении копии решения Инвестиционного комитета на бумажном носителе, такое решение предоставляется Заявителю в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты подачи заявления. Решение на бумажном носителе передается Заявителю под роспись или отправляется заказным письмом с уведомлением.

4.21. Заявления на предоставление займа не принимаются Фондом при достижении лимита выдачи денежных средств, предназначенных для предоставления займов.

Прием заявлений на предоставление займа возобновляется при увеличении свободных денежных средств, предназначенных для предоставления займов.

Решение о прекращении приема заявлений на предоставление займа или решение о начале приема заявлений на предоставление займа принимается директором Фонда и подлежат опубликованию на официальном сайте Фонда, на информационном стенде Фонда, в течение 1 (одного) дня с даты принятия решения.

4.22. Заемщик вправе воспользоваться поэтапной выборкой займа - (траншами)⁸.

⁵Инвестиционным комитетом Фонда может быть принято положительное решение по предоставлению займа с отлагательным условием (в соответствии с ч.1 ст. 157 Гражданского кодекса Российской Федерации).

⁶При предоставлении поручительства АУ "Гарантийный Фонд Республики Мордовия" и (или) необходимости регистрации ипотеки, срок предоставления займа не превышает 45 календарных дней.

⁷При предоставлении поручительства АУ "Гарантийный Фонд Республики Мордовия" и (или) необходимости регистрации ипотеки, в течение 45 календарных дней с даты принятия решения Инвестиционным комитетом Фонда.

⁸Транш – денежная сумма, выдаваемая заемщику в пределах лимита в соответствии с заключенным договором займа.

4.22.1. В случае принятия Инвестиционным комитетом Фонда решения о предоставлении займа, дата выдачи и суммы траншей определяются договором займа в пределах установленного лимита выдачи денежных средств⁹.

4.22.2. Заемщик обязан в течение 12 месяцев со дня предоставления каждого транша предоставить в Фонд отчет о целевом использовании займа.

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

4.22.4. Максимальный срок действия лимита¹⁰ – 180 календарных дней. Срок действия лимита исчисляется со дня подписания договора займа.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

5.1. Предоставление займа оформляется договором займа, к которому прилагается график платежей.

5.2. Фонд обязан перед подписанием договоров займа, поручительства или залога в устной форме проинформировать стороны (заемщика, залогодателя или поручителя) об условиях договоров, в том числе: о возможности и порядке изменения условий договора займа по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа.

5.3. Особенности порядка предоставления средств займа:

- в случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, заем предоставляется Заявителю после получения Фондом информации о государственной регистрации ипотеки;

- в случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств займа, заем предоставляется Заявителю после заключения договора займа 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 Фонда путем зачисления на расчетный счет заемщика (покупателя) с последующим перечислением заемщиком (покупателем) предоставленного займа на счет продавца, указанный в договоре купли-продажи;

⁹ Лимит выдачи денежных средств (далее - лимит) - максимальный размер заемных денежных средств, предоставляемый Фондом заемщику в пределах срока действия лимита.

¹⁰ Срок действия лимита - ограниченный период времени, в течение которого заемщик имеет право получить полностью заемные денежные средства, составляющие лимит.

- в случае, когда в залог передается движимое имущество, заем предоставляется после заключения договора займа, обеспечительных договоров и регистрации предмета залога.

Во всех указанных в пункте 5.3. настоящих Правил случаях, но не исключительно, выдача займа производится после выполнения заявителем отлагательных условий предоставления займа в соответствии с решениями Инвестиционного комитета.

5.4. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре займа. Днем предоставления займа считается день списания средств с расчетного счета Фонда.

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

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

Заемщик, поручители, залогодатели подписывают договоры (займа/поручительства/залога) собственноручно. Со стороны Заемщика договоры подписываются руководителем или иным лицом, уполномоченным для заключения договоров, заверяются печатью Заемщика (при ее наличии). К оформлению договоров с Залогодателями/Поручителями предъявляются аналогичные требования.

5.6. Заемщик обязан использовать заем в целевом направлении в течение 12 месяцев со дня получения займа. Заемщик обязан подтвердить целевое использование полученного займа по форме, утвержденной внутренними документами Фонда, с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих расходование средств (договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, фискальные и товарные чеки, выписку из ЕГРН в отношении приобретенного за счет средств займа недвижимого имущества и т.п.).

5.7. Заемщик обязан обеспечить Фонду возможность осуществления контроля целевого использования средств полученного займа. Заемщик обязан заключить соглашение к договору банковского счета для осуществления контроля за целевым использованием займа по форме, утвержденной внутренними документами Фонда.

5.8. Возврат суммы займа и уплата процентов за пользование займом производятся ежемесячными платежами в размерах и в сроки, установленные договором займа.

5.9. Досрочное погашение займа или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по займу на дату погашения на основании заявления Заемщика.

5.10. Проценты за пользование займом начисляются согласно условиям, определенным договором займа.

5.11. При несвоевременном поступлении платежа по возврату суммы займа и процентов за пользование займом Фонд начисляет Заемщику неустойку в размере 20 (двадцати) процентов годовых за весь период просрочки.

5.12. При использовании займа не по целевому назначению Фонд в одностороннем порядке изменяет процентную ставку по займу, устанавливая ее в размере 1,5 ключевой ставки Банка России за весь период пользования займом. Кроме того, Фонд вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и обращения взыскания на заложенное имущество.

При непредоставлении, либо несвоевременном предоставлении Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование полученного займа, Фонд вправе взыскать с Заемщика единовременный штраф в размере 5% (пяти) процентов от суммы займа.

5.13. Фонд в течение действия договора займа осуществляет контроль за финансовым состоянием Заемщика, сохранностью предметов залога, а также достижением заявленных показателей ожидаемого социально-экономического 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 нахождения предметов залога (при необходимости).

5.14. Договор займа считается исполненным после выполнения всех взятых на себя сторонами обязательств в полном объеме.

6. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

6.1. В целях подтверждения выполнения обязательств, предусмотренных п. 2.4. настоящих Правил, Заемщик предоставляет в Фонд Отчет о достижении условий предоставления займа по форме согласно Приложению 8 с приложением подтверждающих документов. Отчет предоставляется Заемщиком не позднее 5 рабочего дня, следующего за отчетным кварталом.

6.2. Для подтверждения выполнения обязательств по созданию новых постоянных рабочих мест, предусмотренных пп.2.4.1 настоящих Правил, Заемщик предоставляет в Фонд:

- копию отчета по форме СЗВ-М «Сведения о застрахованных лицах». Форма утверждена Постановлением Правления Пенсионного фонда России от 15 апреля 2021 г. № 103п «Об утверждении формы «Сведения о застрахованных лицах (СЗВ-М)» и Порядка заполнения формы указанных сведений»;

- копию отчета по форме «Сведения о трудовой деятельности зарегистрированного лица (СЗВ-ТД)». Форма утверждена постановлением Правления ПФР от 25 декабря 2019 г. № 730п (по факту создания рабочего места)

- справку о штатной численности организации по форме, предусмотренной Приложением 9 к настоящим Правилам.

6.3. Для подтверждения выполнения обязательств по обеспечению роста налоговых отчислений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных пп. 2.4.2. – 2.4.3. настоящих Правил, Заемщик предоставляет в Фонд:

- обороты счета 68 (оборотная-сальдовая ведомость и карточка счета) в разрезе субсчетов по видам платежей заверенную руководителем (за год, предшествующий году выдачи займа);

- обороты счета 68 (оборотная-сальдовая ведомость и карточка счета) в разрезе субсчетов по видам платежей заверенную руководителем (ежегодно до 31.12.2026 года);

- справку об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов по форме КНД 1120101.

6.4. Для подтверждения выполнения обязательств по обеспечению софинансирования проекта за счет дополнительных внебюджетных инвестиций, предусмотренных пп.2.4.4 настоящих Правил, Заемщик предоставляет в Фонд документы в зависимости от привлекаемых инвестиций:

6.4.1. **собственные средства** - копии договоров на приобретение товаров/работ/услуг, копии платежных поручений и выписок с расчетного счета, подтверждающие оплату товаров/работ/услуг, копии актов приемки-передачи товаров/работ/услуг, копии товарных накладных, копии счетов-фактур, копии универсальных передаточных документов (УПД), копии актов приемки-передачи основных средств формы № ОС-1, копии актов выполненных работ(форма N КС-2, форма КС-3), копии контрактов на разработку проектной документации, копии актов приемки в эксплуатацию, копии справок о стоимости выполненных работ и затрат (КС-3), копии платежных поручений по уплате заработной платы и страховых взносов;

6.4.2. **заемные средства (банковские кредиты, займы физических и юридических лиц)** – копии кредитных договоров (договоров займа), копии платежных поручений и выписок с расчетного счета, подтверждающие поступление кредита (займа), копии документов, подтверждающих целевое использование выданного кредита: копии договоров на приобретение товаров/работ/услуг, копии платежных поручений, подтверждающие оплату товаров/работ/услуг, копии актов приемки-передачи товаров/работ/услуг, копии товарных накладных, копии счетов-фактур, копии универсальных передаточных документов (УПД), копии актов приемки-передачи основных средств формы № ОС-1, копии актов выполненных работ(форма N КС-2, форма КС-3).

6.4.3. **лизинговые платежи** - копии договоров лизинга, копии платежных поручений об уплате лизинговых платежей.

6.4.4. **безвозмездно полученные ценности по договору безвозмездной передачи** - копии договоров о безвозмездной передаче, копии актов приема-передачи ценностей, иные документы, подтверждающие безвозмездное получение ценностей.

6.4.5. **вклады в имущество** - копии протоколов (решений) о внесении вклада, копии актов приема-передачи вклада, копии платежных поручений, иные документы, подтверждающие внесение вклада в имущество.

6.4.6. **вклады в уставный капитал** - копии протоколов (решений) о внесении вклада (увеличении уставного капитала), копии актов приема-передачи, копии платежных поручений, иные документы, подтверждающие внесение вклада в уставный капитал.

6.5. Изменения, вносимые в инвестиционный проект (бизнес-план), подлежат обязательному согласованию с Инвестиционным комитетом Фонда.

7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

7.1. Настоящие Правила утверждаются Советом Фонда.

7.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты утверждения их Советом Фонда.

7.3. Изменения и (или) дополнения в Правила, либо новая редакция Правил могут приниматься по мере необходимости.

7.4. С момента вступления в силу новой редакции Правил предыдущие редакции утрачивают силу.

7.5. Если в результате изменения нормативно-правовых актов Российской Федерации отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу. Недействительность отдельных пунктов Правил не влечет

недействительности Правил в целом. До внесения соответствующих изменений в настоящие Правила, Фонд руководствуется действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Приложение 1
к Правилам предоставления иных займов
Микрокредитной компании Фонд поддержки
предпринимательства Республики Мордовия

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА**

1. Документы, предоставляемые юридическими лицами:

№ п/п	Документ	Форма представления
1.1.	Заявление на предоставление займа	Оригинал, подписанный заемщиком Приложение № 3
1.2.	Решение (протокол) о создании (учреждении) юридического лица, устав и/или учредительный договор (при его наличии)	Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа (разворот паспорта) заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
	Решение (протокол) ¹¹ о назначении (избрании, продлении полномочий) единоличного исполнительного органа (не требуется, если учредитель и единоличный исполнительный орган являются одним лицом)	
	Свидетельство о постановке на налоговый учет	
	Страницы паспорта (имеющих отметки) руководителя	
1.3.	Список участников юридического лица/выписку из реестра акционеров актуальную на дату обращения	Оригинал, подписанный заемщиком
1.4.	Инвестиционный проект (бизнес-план)	Предоставляется в соответствии с требованиями, указанными в Приложении № 4
Для учредителей юридического лица:		
физических лиц:		
1.5.	Страницы паспорта (имеющих отметки)	Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа (разворот паспорта) заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/распечатанная страница из Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц, содержащая сведения об ИНН/распечатанная страница с сайта https://service.nalog.ru/inn.do , содержащая сведения об ИНН (предоставляется копия одного из перечисленных документов)	
	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования	
	Анкета по форме	Приложение № 6
юридических лиц:		

¹¹ Требуется нотариальное удостоверение в случае, если уставом или протоколом (решением), ранее удостоверенными нотариально, не предусмотрен альтернативный способ удостоверения протокола (решения) общего собрания.

	Документы, указанные в пунктах 1.2, 1.3, раздела 1 Приложения 1 к настоящим Правилам	Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться, за исключением документа, указанного в пункте 1.3. Приложения 1 к Правилам) Каждый лист документа (разворот паспорта) заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
1.6.	Бухгалтерская (финансовая), налоговая, управленческая отчетность	
	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 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 отчетную дату текущего года.	Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
1.6.1.	- расшифровка статей Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность на последнюю квартальную или отчетную дату, расшифровка кредитных обязательств на последнюю отчетную дату	Приложение № 5 Оригинал
	- налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за предыдущий год и последний отчетный период с отметкой налогового органа о принятии	Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
	- отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующих текущему году	Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
	При применении заемщиком упрощенной системы налогообложения:	

1.6.2.

	<p>- бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (Формы 1, 2) за последний завершенный финансовый год (с отметкой налогового органа о принятии) и на отчетную дату текущего года;</p>	<p>Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</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 № 5 (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</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>Копия документа (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии). Возможно предоставление в электронном виде на электронную почту Фонда mikrozaim@mail.ru)</p>
	<p>- налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии</p>	<p>Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в</p>
	<p>- отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за один года, предшествующих текущему году</p>	<p>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в</p>

		<i>месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
1.6.3.	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 завершённый финансовый год (с отметкой налогового органа о принятии) и на последнюю отчетную дату	<i>Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
	- 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 5
	- налоговая декларация за предыдущий и текущий годы, но не более срока существования заемщика с отметкой налогового органа о принятии	<i>Копии документов (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
	- патенты, полученные за весь период деятельности заемщика	
	Отчетность во внебюджетные фонды (ФСС) за последний отчетный квартал и годовая за один год, предшествующих текущему году	<i>Копия документа (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
- 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)	<i>Копия документа (при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия</i>	

		<i>верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i> Возможно предоставление в электронном виде на электронную почту Фонда mikrozaim@mail.ru)
1.7.	Справки из налогового органа:	
	- об открытых расчетных счетах, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление займа;	Оригинал (выданный не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения с заявлением на предоставление займа) 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 займа. ¹²	
	- 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 займа.	
1.8.	- 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
1.9.	Выписка со счета о движении денежных средств по счету с указанием назначения платежа и контрагента за последние полные 6 месяцев до даты обращения в Фонд, в том числе полученная через Банк-клиент, 1С и пр.	Оригинал или копия документа <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i> Каждый лист документа заверяется на отдельном листе <i>(при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов)</i> путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати <i>(при наличии)</i> . Возможно предоставление в электронном виде на электронную почту Фонда mikrozaim@mail.ru)
1.10.	Протокол (решение) ¹³ 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 (не требуется, если учредитель и единоличный исполнительный орган являются одним лицом)	Оригинал
1.11.	Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй	
1.12.	Согласие на обработку персональных данных (руководителя заявителя, учредителей юридического лица)	

¹² Либо оригинал справки об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подписанный сотрудником МФЦ

¹³ Требуется нотариальное удостоверение в случае, если уставом или протоколом (решением), ранее удостоверенными нотариально, не предусмотрен альтернативный способ удостоверения протокола (решения) общего собрания.

Анкеты:		
	Клиента юридического лица	
1.13.	Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, представителя клиента (физического лица и/или юридического лица, индивидуального предпринимателя) в случае его наличия;	Оригинал <i>Приложение 7</i>
	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
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 заем)	Оригинал

Приложение 2
к Правилам предоставления иных займов
Микрокредитной компании Фонд поддержки
предпринимательства Республики Мордовия

**ДОКУМЕНТЫ
ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА**

**1. Для поручителей – юридических лиц, являющихся
залогодателями, предоставляются документы**

№ п/п	Документ	Форма представления
1.1.	Учредительные документы: решение (протокол) о создании (учреждении) юридического лица, устав и/или учредительный договор (при его наличии)	Копии документов <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i> Каждый лист документа (разворот паспорта) заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).
1.2.	Решение (протокол) ¹⁴ о назначении (избрании, продлении полномочий) единоличного исполнительного органа (не требуется, если учредитель и единоличный исполнительный орган являются одним лицом)	
1.3.	Свидетельство о постановке на налоговый учет	
1.4.	Страницы паспорта (имеющих отметки) руководителя, бенефициарного владельца	
1.5.	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования руководителя, бенефициарного владельца	
1.6.	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/распечатанная страница из Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц, содержащая сведения об ИНН/распечатанная страница с сайта https://service.nalog.ru/inn.do , содержащая сведения об ИНН руководителя, бенефициарного владельца <i>(предоставляется копия одного из перечисленных документов)</i>	
1.7.	Список участников юридического лица/выписку из реестра акционеров актуальную на дату обращения	Оригинал
1.8.	Протокол (решение) ¹⁵ о согласии на совершение сделки уполномоченным органом заявителя, в случае если обязанность о получении согласия на совершение сделки предусмотрена	Копия документа <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i> Каждый лист документа заверяется на

¹⁴ Требуется нотариальное удостоверение в случае, если уставом или протоколом (решением), ранее удостоверенными нотариально, не предусмотрен альтернативный способ удостоверения протокола (решения) общего собрания.

¹⁵ Требуется нотариальное удостоверение в случае, если уставом или протоколом (решением), ранее удостоверенными нотариально, не предусмотрен альтернативный способ удостоверения протокола (решения) общего собрания.

	действующим законодательством и/или учредительными документами заявителя либо письменное сообщение заявителя, что такая сделка не подлежит одобрению (не требуется, если учредитель и единоличный исполнительный орган являются одним лицом)	<i>отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
1.9.	Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй	Оригинал
	Согласие на обработку персональных данных руководителя поручителя	

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

№ п/п	Документ	Форма представления
2.1.	Страницы паспорта (имеющих отметки) гражданина Российской Федерации	<p>Копии документов <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i> Каждый лист документа (разворот паспорта) заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</p>
2.2.	Свидетельство о постановке на налоговый учет	
2.3.	Документ, подтверждающий факт внесения записи в ЕГРИП для физических лиц	
2.4.	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования индивидуального предпринимателя	
2.5.	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/распечатанная страница из Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц, содержащая сведения об ИНН/распечатанная страница с сайта https://service.nalog.ru/inn.do , содержащая сведения об ИНН <i>(предоставляется копия одного из перечисленных документов)</i>	
2.6.	Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй	
2.7.	Согласие на обработку персональных данных заявителя	Оригинал
2.8.	Анкеты:	
	- по форме к Правилам	Приложение №6 Оригинал

3. Для поручителей – физических лиц, являющихся залогодателями, предоставляются документы

№ п/п	Документ	Форма представления
3.1.	Страницы паспорта (имеющих отметки) гражданина Российской Федерации	<p>Копии документов <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i></p>
3.2.	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования индивидуального предпринимателя	

3.3.	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/распечатанная страница из Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц / распечатанная страница с сайта https://service.nalog.ru/inn.do	<i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты и подписи.</i>
3.4.	Согласие на предоставление и получение информации в/из бюро кредитных историй	Оригинал
3.5.	Согласие на обработку персональных данных заявителя	
3.6.	Анкеты:	<i>Приложение №6</i>
	- по форме к Правилам	

4. Документы при залоге объектов недвижимого имущества

№ п/п	Документ	Форма представления
4.1.	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 займа и не ранее 5 календарных дней до даты заключения договора об ипотеке).
4.2.	Правоустанавливающие документы, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права/выписке из Единого государственного реестра недвижимости в качестве документов-оснований	Копия и оригинал для обозрения <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i> Каждый лист документа заверяется на отдельном листе <i>(при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов)</i> путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати <i>(при наличии)</i> .
4.3.	Документы, подтверждающие оплату в случае, если закладываемый объект недвижимости приобретался на основании договора купли-продажи или иной сделки, носящей возмездный характер(представление такого документа не требуется, если со дня приобретения объекта недвижимости истекли сроки исковой давности, а также при наличии в договоре купли-продажи, либо ином договоре приобретения объекта недвижимости указания на исполнение обязательств по оплате объекта недвижимости на момент подписания договора).	Копия, заверенная залогодателем <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i> Каждый лист документа заверяется на отдельном листе <i>(при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов)</i> путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати <i>(при наличии)</i> .
4.4.	Документы на земельный участок, занятый объектом недвижимости:	Копия и оригинал для обозрения <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд,</i>

	Договор купли-продажи, либо договор аренды, либо иные соглашения, подтверждающие права залогодателя на земельный участок.	<i>данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
4.5.	Технический паспорт БТИ ¹⁶ либо технический план ¹⁷	Копия и оригинал для обозрения <i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться) Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
4.6.	Нотариально заверенные согласия всех собственников закладываемого имущества на передачу в залог (если имущество находится в общей совместной собственности)	Оригинал
4.7.	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) – предоставляется в случае одобрения заявления
4.8.	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

5. Документы на недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств займа

№ п/п	Документ	Форма представления
5.1.	Документы на недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств займа:	
5.1.1.	- Договор-основание продажи реализуемого объекта недвижимости, подтверждающий его стоимость и предусматривающий порядок передачи прав собственности на реализуемый объект недвижимости (предварительный договор купли–	Копии документов <i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>

¹⁶технический паспорт должен содержать сведения, которые соответствуют фактическому состоянию объекта недвижимости на дату приема заявления на предоставление займа.

¹⁷ 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 займа. В случае отсутствия в техническом плане подробной информации об экспликации объекта недвижимости дополнительно предоставляется технический паспорт БТИ.

	продажи; договор купли – продажи; договор купли–продажи с отсрочкой платежа и т.п.) с указанием, что имущество приобретается за счет заемных средств, предоставляемых Фондом	
5.1.2.	- Выписка из ЕГРН об отсутствии обременений	Копия документа (действительна в течение 1 месяца на дату предоставления документов) <i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
5.1.3.	- Правоустанавливающие документы, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права/выписке из Единого государственного реестра недвижимости в качестве документов-оснований	Копии документов <i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
5.1.4.	- Технический паспорт либо технический план	
5.1.5.	- Справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам	Копия (срок актуальности не более 1-го месяца на дату подписания договора займа) <i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
5.1.6.	- Подтверждение предоплаты в размере, не менее, указанного в пункте 3.3. настоящих Правил	Копия документа (в случае положительного решения по займу) <i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
5.1.7.	- 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 документа <i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
5.1.8.	- 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)	
5.2.	В случае, если продавцом имущества является физическое лицо:	
5.2.1.	- Документ, удостоверяющий личность продавца, копия разворота с фотографией и места регистрации;	Копии документов <i>Каждый лист документа (разворот паспорта) заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i>
5.2.2.	- нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги продавца;	
5.2.3.	- Согласие на обработку персональных данных	Оригинал
	В случае, если продавцом имущества является юридическое лицо:	

5.3.	<ul style="list-style-type: none"> - Устав продавца со всеми имеющимися изменениями; - Устав продавца со всеми имеющимися изменениями; - Решение (протокол)¹⁸ о назначении (избрании, продлении полномочий) единоличного исполнительного органа (не требуется, если учредитель и единоличный исполнительный орган являются одним лицом); - Протокол (решение)¹⁹ 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 (не требуется, если учредитель и единоличный исполнительный орган являются одним лицом) 	<p>Копии, заверенные залогодателем, если продавцом имущества является юридическое лицо</p> <p><i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе (при предоставлении сшитого многостраничного документа, он заверяется на обороте последнего листа в месте прошивки, с указанием количества листов) путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i></p>
------	--	---

6. Документы при залоге транспортных средств и самоходных машин

№ п\п	Документ	Форма представления
6.1.	Паспорт транспортного средства (ПТС/ЭПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ)	<p>Копия документа</p> <p><i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i></p> <p><i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i></p>
6.2.	Свидетельство о регистрации	
6.3.	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

7. Документы при залоге оборудования

№ п\п	Документ	Форма представления
7.1.	Документ, содержащий сведения о технических характеристиках оборудования, серийном номере и годе выпуска	<p>Копия документа</p> <p><i>(при отсутствии изменений в документах с момента последнего предоставления в Фонд, данные документы могут не предоставляться)</i></p> <p><i>Каждый лист документа заверяется на отдельном листе путем проставления надписи «Копия верна», даты, подписи и печати (при наличии).</i></p>
7.2.	Платежные документы, подтверждающие приобретение оборудования и возникновение права собственности на него (копия договора купли-продажи,	

¹⁸ Требуется нотариальное удостоверение в случае, если уставом или протоколом (решением), ранее удостоверенными нотариально, не предусмотрен альтернативный способ удостоверения протокола (решения) общего собрания.

¹⁹ Требуется нотариальное удостоверение в случае, если уставом или протоколом (решением), ранее удостоверенными нотариально, не предусмотрен альтернативный способ удостоверения протокола (решения) общего собрания.

	копия товарной накладной, копия счет-фактуры, копия платежного поручения, подтверждающего оплату за оборудование, иные документы, подтверждающие право собственности на производственное оборудование)	
7.3.	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. Документы для поручительства Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»

Заявка на получение поручительства, предоставляемого Автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»	в 2-х экземплярах, по форме согласно приложения 1 к Регламенту предоставления поручительства Автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа https://www.gfkorm.ru/
---	--

Приложение 3
к Правилам предоставления иных займов
Микрокредитной компании Фонд поддержки
предпринимательства Республики Мордовия

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

Первое <input type="checkbox"/>	Повторное <input type="checkbox"/>
1. Сведения об организации:	
Полное наименование организации согласно учредительным документам: _____	
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 50% и выше:	Доля (% в выручке)
_____	_____
6. Система налогообложения: общая, упрощенная, единый сельскохозяйственный налог (подчеркнуть ваш)	
7. Информация о запрашиваемом займе:	
Вид займа:	
Сумма займа:	_____

Срок займа:	
План возврата займа	ежемесячно равными платежами • ежемесячно начиная с ____ месяца после получения (но не позднее 18 – го месяца)
8. Цель привлечения займа (направление расходования займа)	<ul style="list-style-type: none"> • приобретение недвижимого имущества; • приобретение движимого имущества; • приобретение отдельных элементов и (или) частей движимого имущества; • приобретение имущественных прав; • инвестиционные издержки; • иные инвестиционные цели.
9. Предлагаемое обеспечение:	<ul style="list-style-type: none"> • залог имущества; • поручительство АУ «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»; • поручительство физического 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 займа, правах и обязанностях заемщика, связанных с получением займа. возможностях и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа.

Заемщик уведомлен, что в случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного экономического анализа экономической эффективности проекта предприятия, платежеспособности, правового статуса заемщика, поручителей и имущества, являющегося предметом залога.

Заемщик ознакомлен и согласен, что Фонд не несет обязательств перед заемщиком в случае принятия Инвестиционным комитетом Фонда отрицательного решения о предоставлении займа.

Руководитель
М.П.

_____ / _____ /
подпись

_____ /
Ф.И.О.

Приложение 4
к Правилам предоставления иных займов
Микрокредитной компании Фонд поддержки
предпринимательства Республики Мордовия

Требования к составлению инвестиционного проекта (бизнес-плана)

1. Инвестиционный проект (бизнес-план) представляется в формате приложения Microsoft Word.

2. На титульной (первой) странице инвестиционного проекта (бизнес-плана) должно быть указано наименование Проекта, дата подготовки и наименование организации, подготовившей документ.

3. Информация, приведенная в инвестиционном проекте (бизнес-плане), должна быть обоснованной. Все числовые данные и ключевые предположения должны сопровождаться ссылками на источники информации с указанием даты, по состоянию на которую приведена информация.

4. Информация, приведенная в инвестиционном проекте (бизнес-плане), должна быть актуальной и соответствовать современному (по состоянию на дату представления Комплекта документов) состоянию развития экономики и иным конъюнктурным условиям.

5. Инвестиционный проект (бизнес-план) должен содержать в том числе:

5.1. справочный материал, включая информацию о составителях инвестиционного проекта (бизнес-плана), материалах, использованных при его составлении, использованных при составлении инвестиционного проекта (бизнес-плана);

5.2. описание сути проекта;

5.3. обоснование положительного социально-экономического эффекта Проекта;

5.4. обоснование привлекательности Проекта для Фонда и иных участников Проекта, подкреплённое результатами финансовых прогнозов реализации Проекта, анализом потенциала рынка и возможностью Фонда осуществлять мониторинг за ходом реализации Проекта и целевым использованием Средств Фонда;

5.5. обоснование реализуемости Проекта, подкреплённое наличием плана и стратегии реализации проекта, возможностью привлечения необходимых ресурсов для реализации, наличием команды руководителей и разработчиков;

5.6. анализ возможных рисков, связанных с реализацией инвестиционного проекта (бизнес-плана), и способов их минимизации.

6. Структура и содержание разделов инвестиционного проекта (бизнес-плана):

6.1. Резюме Проекта, включая:

- ключевую информацию об Инициаторе Проекта и иных участниках проекта;
- краткое описание Проекта и целесообразность его реализации; краткий план реализации Проекта;
- общую стоимость затрат, связанных с реализацией Проекта, потребность в финансировании и предполагаемые источники и условия финансирования, включая средства Фонда;
- анализ потенциала рынка проекта;
- прогнозные показатели инвестиционной привлекательности Проекта;

- основные преимущества и риски проекта.

6.2. Общее описание Проекта, включая:

- суть Инвестиционного проекта и его цель;
- текущую стадию реализации Проекта;
- обоснование целесообразности и необходимости участия Фонда в Реализации Инвестиционного проекта;
- характеристику будущей продукции;
- резюме маркетингового плана (план продаж, основные каналы продаж и маркетинговая стратегия, методы стимулирования продаж (реклама, мерчендайзинг и иные)).

6.3. Участники реализации Проекта, включая:

- описание основных участников и их ролей в рамках реализации Проекта, включая коллектив и руководителей реализации Проекта. Наличие кадров с профессиональными знаниями и квалификацией, необходимыми для реализации инвестиционного проекта;
- описание акционеров/участников Инициатора Проекта (цепочка собственников, вплоть до конечных бенефициаров) и структуру Группы компаний (если применимо);
- ключевую финансовую информацию Инициатора Проекта (выручка, валовая рентабельность, чистая прибыль, совокупные активы, соотношение собственного и заемного капитала) за последние несколько лет;
- наличие опыта работы в реализации Проектов.

6.4. Описание продукта (услуги), включая:

- описание продукта (услуг), планируемого к выпуску в рамках реализации Проекта, его свойств и характеристик;
- ограничения, связанные с производством продукции (оказания услуг), включая законодательные (наличие разрешений, лицензий, сертификатов и (или) иных разрешительных документов, необходимых для выпуска продукта (оказания услуг), ограничения, связанные с ресурсной базой (включая сезонные ограничения), ограничения масштаба производства;
- патентоспособность и авторские права;
- степень готовности продукта (услуги) к выпуску (оказанию) и реализации (концепция/идея, опытный образец, существующий продукт), с указанием опыта производства и реализации продукта (оказания услуги) на российском рынке или за рубежом.

6.5. Обзор и анализ рынка (маркетинговое исследование), включая

- общее описание рынка сбыта продукции (оказания услуг), производимой и (или) планируемой производить в рамках реализации Проекта;
- перечень потенциальных покупателей и заказчиков, предполагаемые условия поставок и оплаты, соглашения и договора поставок (при наличии);
- ограничения, связанные с рынком сбыта продукции (оказания услуг), в том числе законодательные;
- анализ сезонности рынка сбыта продукции (оказания услуг);
- принципы ценообразования, включая исторические данные и прогноз изменения цен;
- анализ конкурентной среды (наличие и опыт компаний конкурентов; наличие, описание и сравнение продуктов-аналогов);

6.6. Организационный план, включая:

- план реализации инвестиционного проекта, включая временной график, сопоставленный с графиком финансирования;
- потребность и план привлечения трудовых ресурсов;
- порядок взаимодействия участников и схема руководства в рамках реализации Проекта;
- распределение зон ответственности участников реализации Проекта.

6.7. Производственный план, включая:

- описание производственных активов и мощностей, включая производственные площадки и оборудование;
- описание технологии производства;
- описание производственного процесса;
- предложения от поставщиков оборудования и подрядчиков на строительство (при наличии);
- прогноз потребности в сырье и система снабжения;
- предложения поставщиков сырья, материалов и услуг (при наличии);
- план выпуска продукции, сопоставленный с планом продаж;
- расчет себестоимости продукции;
- расчет удельных показателей производительности;
- экологическая безопасность Инвестиционного проекта.

6.8. Финансовый план, включая:

- стоимость Проекта с указанием основных направлений инвестиционных затрат, потребность в финансировании;
- структуру финансирования (источники и условия финансирования), подтверждение привлеченных источников и текущая стадия привлечения недостающего финансирования;
- запрашиваемый объем, форма и условия участия Фонда в реализации Проекта, включая предполагаемый график предоставления и возврата долгового финансирования;
- предложения по организации процесса мониторинга со стороны Фонда за ходом реализации проекта и целевым использованием средств;
- исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
- прогноз отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств и баланса;
- финансовую модель отражающая порядок и логику расчета основных показателей инвестиционной привлекательности проекта (чистая текущая стоимость, внутренняя норма рентабельности, срок окупаемости проекта, ежегодные суммы налоговых поступлений в федеральный бюджет, республиканский бюджет Республики Мордовия и муниципальные бюджеты на ближайшие 10 лет, социальный эффект). Все расчеты должны быть представлены в формате Excel с сохранением формул и ссылок;
- анализ чувствительности Инвестиционного проекта (оценка воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы).

6.9 Результат реализации Проекта, включая:

- количество вновь создаваемых рабочих мест, график создания рабочих мест. Планирование создание рабочих мест не менее:
 - при сумме займа 5 000 000 рублей – 1 рабочее место;
 - при сумме займа от 5 000 001 рублей до 10 000 000 рублей – 2 рабочих места;
 - при сумме займа от 10 000 001 рублей до 15 000 000 рублей – 3 рабочих места;

- при сумме займа от 15 000 001 рублей до 20 000 000 рублей – 4 рабочих места;
- при сумме займа от 20 000 001 рублей до 25 000 000 рублей – 5 рабочих мест;
- при сумме займа от 25 000 001 рублей до 30 000 000 рублей – 6 рабочих мест.
- влияние на экономику, внутренний региональный продукт региона реализации Проекта:
 - запланировать рост налоговых отчислений в консолидированный бюджет Республики Мордовия не менее чем на 1,7% от суммы предоставленного займа;
 - запланировать рост налоговых отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации не менее чем на 0,3% от суммы предоставленного займа
- планирование финансирования проекта за счет дополнительных внебюджетных инвестиций не менее 50 % от суммы займа.
- описание иных основных социально-экономических последствий реализации Проекта.

6.10. Анализ рисков, включая:

- описание основных рисков Инвестиционного проекта;
- анализ степени влияния выявленных рисков на возможность успешной реализации Проекта;
- анализ вероятностей реализации выявленных рисков; способы управления (механизмы минимизации) выявленными рисками;
- гарантии возврата Средств Фонда;
- итоговый (всесторонний) SWOT-анализ Инвестиционного проекта (потенциальные угрозы, потенциальные возможности, сильные и слабые стороны Инвестиционного проекта).

6.11. Приложения к инвестиционному проекту (бизнес-плану).

Состав приложений определяется Инициатором Проекта. Приложения могут содержать информацию, иллюстрирующую, детализирующую или подтверждающую сведения, представленные в бизнес-плане.

6.12. В случае отсутствия в инвестиционном проекте (бизнес-плане) указанных выше разделов, прилагается пояснительная записка с указанием разделов, содержащих соответствующую информацию, или обоснованием отсутствия такой информации.

Приложение 5
к Правилам предоставления иных займов
Микрокредитной компании Фонд поддержки
предпринимательства 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

Приложение 6
к Правилам предоставления иных
займов Микрокредитной компании
Фонд поддержки
предпринимательства Республики
Мордовия

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

СВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО ХАРАКТЕРА

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

Решения суда, которые вы не исполнили (Если да, то какие?)	Нет	Да

Предоставленная информация, действительность которой подтверждаю, предоставлена Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия мною лично. Не возражаю против проверки ее достоверности.

Дата

(указывается дата подачи полного комплекта документов)

Подпись

(расшифровка подписи)

юридического лица – дополнительно указать	
Почтовый адрес (адрес фактического нахождения офиса, в котором располагается компания) (с указанием индекса)	_____ _____ _____
Номера телефонов и факсов (при наличии)	Телефон: _____ Факс: _____
Иная контактная информация (при наличии)	_____ _____ @ _____ www._____
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	Зарегистрированный уставной (складочный) капитал _____ Оплаченный уставной (складочный) капитал _____ Дата последнего изменения уставного (складочного) капитала « _____ » _____ года Величина уставного фонда, стоимость имущества
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.	_____ _____ _____ _____
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	_____ _____ _____ _____ _____
Основные виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)	_____ _____ _____ _____
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ	_____ _____ _____ _____

<p>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)</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 МКК Фонд поддержки предпринимательства 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 МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по</p>

	определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов).
<p><i>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)</i></p>	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p><i>Действуете ли Вы к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок?</i></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>Доля/процент в уставном капитале: _____</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 ИНН (при наличии) _____ Данные миграционной карты: _____ _____ _____ 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) _____ _____ _____ 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: - имеющие преобладающее участие более 25 процентов в капитале или от общего числа акций с правом голоса; - имеющие право (возможность) на основании договора оказывать существенное влияние на принимаемые решения, в том числе: 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; б) оказывать влияние на величину дохода юридического лица; - 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>	<p>Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> 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>

Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций <i>(при наличии)</i>	ОКПО _____
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов	
Сведения о представителе юридического лица	
Планируете ли Вы при последующем погашении задолженности по займу использовать несколько счетов, открытых в различных кредитных организациях или погашение будут осуществлять третьи лица через свои расчетные счета?	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
Сведения о принадлежности юридического лица <i>(регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке)</i> к государству <i>(территории)</i> , которое <i>(которая)</i> не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
Являетесь ли Вы <i>(или Ваш учредитель)</i> :	участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/>
	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"/>
	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 подачи полного комплекта документов печать	<p>Информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной.</p> <p>В случае смены учредителя (участника) и/или руководителя заемщика, получившего заем в МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ, в течение 30 дней после получения займа, обязуюсь в течение 1 рабочего дня с момента внесения изменений в ЕГРЮЛ уведомить об этом МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ.</p> <p>Обо всех изменениях в представленной информации обязуюсь в письменной форме информировать МКК Фонд поддержки предпринимательства 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 _____

Микрокредитная компания
Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия (МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ)
АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	Фамилия: _____ Имя: _____ Отчество: _____
Дата и место рождения	_____/_____/_____ число месяц год страна, населенный пункт
Гражданство	_____ (указать страну)
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	<p>наименование документа _____ серия (при наличии) _____ и номер документа № _____ дата выдачи документа « _____ » _____ года наименование органа, выдавшего документ _____ _____</p> <p>код подразделения (при наличии) _____</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. для граждан 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;</p> <p>- 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>_____</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</p>																				

	<p>совершению операций с денежными средствами, материальной заинтересованности клиента осуществлять операции по поручению бенефициарного владельца).</p> <p>_____</p> <p>(указать иные меры воздействия, реквизиты документа, на основании которого они применяются).</p>
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	_____
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	<p>Наименование документа _____</p> <p>Номер документа _____</p> <p>Дата выдачи « ____ » _____ года</p> <p>Дата окончания срока действия « ____ » _____ года</p> <p>Иное _____</p>
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 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)	
Иные сведения:	
<p>Подпись заявителя</p> <p>Дата подачи полного комплекта документов</p>	<p>Информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной Обо всех изменениях в представленной информации обязуюсь в письменной форме информировать МКК Фонд поддержки предпринимательства 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 _____

Микрокредитная компания
Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия (МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ)
АНКЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

ЗАЯВИТЕЛЬ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	Фамилия: _____ Имя: _____ Отчество: _____
Дата и место рождения	____/____/____ число месяц год страна, населенный пункт
Гражданство	_____ (указать страну)
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	наименование документа _____ серия (при наличии) _____ и номер документа № _____ дата выдачи документа « ____ » _____ года наименование органа, выдавшего документ _____ _____ код подразделения (при наличии) _____ В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются: 4.1. для граждан Российской Федерации: <ul style="list-style-type: none"> • 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; 4.2. для иностранных граждан: <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина; 4.3. для лиц без гражданства: <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; 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.
Данные миграционной карты:	номер карты _____ дата начала срока пребывания « ____ » _____ года дата окончания срока пребывания « ____ » _____ года 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.
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное	серия (если имеется) _____ и номер документа № _____ дата начала срока действия права пребывания (проживания) « ____ » _____ года дата окончания срока действия права пребывания (проживания) « ____ » _____ года 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.

проживание, виза, иной документ)																					
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (с указанием индекса)	Адрес места жительства (регистрации) _____ _____ Адрес места пребывания _____ _____																				
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	<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>																				
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)																					
Номера телефонов и факсов (при наличии)	Телефон: _____ Факс: _____																				
Иная контактная информация (при наличии)	_____ _____ @ _____ www._____																				
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	Дата «__» _____ года № ОГРНИП <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> Наименование регистрирующего органа _____ _____ Место регистрации _____ Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию _____																				
Основные виды деятельности	_____ _____ _____																				
Сведения о целях установления и	_____																				

<p>предполагаемом характере деловых отношений с МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ</p>	<p>_____</p> <p>Сведения устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности</p>
<p>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)</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 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 МКК Фонд поддержки предпринимательства 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>
<p>Сведения о деловой репутации</p>	<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>
<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>_____</p>
<p>Сведения о принадлежности заявителя (регистрация, место</p>	<p>_____</p>

<p><i>жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</i></p>	
<p><i>Имеются ли физические лица, прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывающие влияние на принятие Вами решений и контролирующие Ваши действия, а именно:</i></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>

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 Если заявитель является ИПДЛ или РПДЛ, указать его должность, наименование и адрес его работодателя.
Планируете ли Вы при последующем погашении задолженности по займу использовать несколько счетов, открытых в различных кредитных организациях или погашение будут осуществлять третьи лица через свои расчетные счета?	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
Являетесь ли Вы:	участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/>
	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"/>
	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"/>
	получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их

	<p>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>
	<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"/></p>
	<p>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"/></p>
Иные сведения:	
<p>Подпись заявителя Дата подачи полного комплекта документов</p>	<p>Информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной. Обо всех изменениях в представленной информации обязуюсь в письменной форме информировать МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ, а также предоставить копии документов, содержащих такие сведения.</p> <p>_____ Подпись « _____ » _____ года</p>

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

Приложение 8
к Правилам предоставления иных
займов Микрокредитной компании
Фонд поддержки
предпринимательства Республики
Мордовия

Отчет

о достижении условий предоставления займа

(наименование организации)

(номер, дата договора)

с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

(нарастающим итогом с 1 января 2022 года)

№ п/п	Показатель, единица измерения	План	Факт	Процент исполнения (отношение факт/план)
1	Привлечение дополнительных внебюджетных инвестиций, рублей			
2	Создание новых постоянных рабочих мест, единиц			
3	Новые налоговые отчисления в консолидированный бюджет Республики Мордовия, рублей			
4	Новые налоговые отчисления в федеральный бюджет Российской Федерации, рублей			

В целях подтверждения условий прилагаются следующие документы:

Руководитель

юридического лица _____ / _____ / _____ /

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 9
к Правилам предоставления иных
займов Микрокредитной компании
Фонд поддержки
предпринимательства Республики
Мордовия

НА БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СПРАВКА

о штатной численности организации

« » _____ 202_ года

Настоящим подтверждаю, что по состоянию на _____ в штате организации
_____ состоит ___ работников.

подпись

М.П.

(_____)

Ф.И.О., должность

Приложение 10
к Правилам предоставления иных займов
Микрокредитной компании Фонд поддержки
предпринимательства Республики Мордовия

Заем «ПРОЕКТНЫЙ»

Сумма займа, рублей	от 5 000 000 до 30 000 000 миллионов рублей*
Процентная ставка, годовых	3% (ставка действительна на дату заключения договора)
Целевое использование займа	<ul style="list-style-type: none"> - приобретение недвижимого имущества; - приобретение движимого имущества; - приобретение отдельных элементов и (или) частей движимого имущества; - приобретение имущественных прав; - инвестиционные издержки; - иные инвестиционные цели.
Требования к Заемщику	деятельность СМСП, соответствующая требованиям Федерального закона №209-ФЗ, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Мордовия не менее одного года
Максимальный срок займа (включительно)	до 120 месяцев
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга	18 месяцев
Основное обеспечение	
зalog движимого (транспортные средства, самоходные машины, оборудование, изготовленное заводским способом**) и недвижимого имущества	
Дополнительное обеспечение	
Вне зависимости от суммы займа	Поручительство учредителя (участника) ЮЛ, обладающего 25 и более процентами уставного капитала (не менее одного) либо выявленного бенефициарного владельца по решению ЮЛ

* Программа действует до даты окончания лимита выделенных денежных средств.

** оборудование, изготовленное заводским способом, принимается в залог при условии предоставления поручительства АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» в размере 70% от суммы займа, или дополнительное обеспечение займа залогом недвижимого имущества в размере не менее 70 % от суммы займа).