Утверждено

Протоколами Правления

НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»

№ 509 от 22.05.2020г.

№ 534 от 20.07.2020г.

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ

МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ

ПРИ ВВЕДЕНИИ РЕЖИМА ПОВЫШЕННОЙ ГОТОВНОСТИ

ИЛИ РЕЖИМА ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ

Абакан 2020

Содержание

1. [Общие положения](#Общие)……………………………………………………………………………...3
2. [Условия предоставления микрозаймов субъектам МСП](#Условия)…………………………................5
3. [Порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма](#Порядок)………………….8
4. [Обеспечение микрозайма](#Обеспечение)……………………………………………………………………...9
5. [Порядок заключения и исполнения договора микрозайма](#порядок5)…………………………………12
6. [Сопровождение договора микрозайма](#сопровождение6)……………………………………………………....14

Приложения

1. [Перечень документов, необходимых для получения микрозайма (для заемщиков индивидуальных предпринимателей)](#П1)………………………………………………………. 16
2. [Перечень документов, необходимых для получения микрозайма (для заемщиков юридических лиц)](#П2)……………………………………………………………………………..18
3. [ТЭО проекта субъекта малого предпринимательства, претендующего на получение микрозайма](#П3)… ………………………………………………………………………………....20
4. [Сборная финансовая отчетность](#П4)……………………………………………………………..23
5. [Заявление-анкета на микрозаем (для индивидуальных предпринимателей)](#П5)…………… . 25
6. [Заявление-анкета на микрозаем (для юридических лиц)](#П6)…………………………………...32
7. [Анкета физического лица](#П7)…………………………………………………………………….39
8. [Заявление (о передаче персональных данных и согласие на их обработку)](#П8)………………41
9. [Согласие на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории](#П9)……………………43
10. [СПРАВКА об открытых расчетных счетах](#П10)………………………………………………….46
11. [Документы по предоставляемому обеспечению микрозайма](#П11)……………………………...47
12. [Заявление супруга о передаче в залог имущества](#П12)…………………………………………..49
13. [Опросный лист Заявителя / Клиента – индивидуального предпринимателя](#П13)………………50
14. [Опросный лист юридического лица: Заявителя / Клиента, Выгодоприобретателя Заявителя / Клиента (заполняет представитель юридического лица)](#П14)……………………..60
15. [Опросный лист физического лица: Заявителя/ Клиента, Представителя Заявителя/ Клиента, Бенефициарного владельца Заявителя / Клиента, выгодоприобретателя Заявителя/ Клиента](#П15)……………………………………………………………………………64
16. [Запрос на предоставление сведений](#П16)…………………………………………………………68
17. [Договор микрозайма](#П17)………………………………………………………………………….71
18. [Договор поручительства к договору микрозайма (физическое лицо)](#П18)……………………..79
19. [Договор поручительства к договору микрозайма (ИП)](#П19)…………………………………….83
20. [Договор поручительства к договору микрозайма (ООО)](#П20)…………………………………..87
21. [Договор залога](#П21)………………………………………………………………………………...91
22. [Договор залога (ипотека)](#П22)……………………………………………………………………..96
23. [Перечень документов, необходимых для мониторинга целевого использования выданного микрозайма, а также достижение целевых показателей (Мониторинг)](#П23)…………………..101
24. [Сведения по финансовому состоянию и платежеспособности СМСП (Мониторинг)](#П24)….102
25. [Отчет об использовании заемных средств (Мониторинг)](#П25)…………………………………103
26. [Письмо подтверждение получения информации](#П26)…………………………………………..104
27. [Заключение на выдачу микрозайма](#П27)………………………………………………………... 105
28. [Заключение юриста на выдачу микрозайма](#П28)………………………………………………..116
29. [Заявление о соответствии вновь созданного ЮЛ и вновь зарегистрированного ИП условиям отнесения к СМСП](#П39)……………………………………………………………….120
30. [Программа «АНТИКРИЗИС» Условия для действующих заемщиков Фонда в связи с распространением коронавирусной инфекции (срок действия до 01.10.2020 г.)](#П30)………..121
31. [Перечень документов, необходимых для подачи заявления по реструктуризации задолженности (для заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) (срок действия до 01.10.2020 г.)](#П31)…………………………………………………………….123

**1****. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с последующими изменениями), Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с последующими изменениями), Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 N 125, «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (с последующими изменениями), и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» (с последующими изменениями), Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2020, № 14, ст. 2028).
2. Настоящее Положение определяет порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Хакасия (далее – Предоставление микрозаймов).
3. Предоставление микрозаймов реализуется Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее – Фонд).
4. Фонд осуществляет Предоставление микрозаймов на условиях и в порядке, установленных настоящим Положением.
5. Компетенция Правления Фонда:

Принятие решения о согласовании в предоставлении микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Хакасия, в отказе либо изменение условий предоставления микрозаймов.

1. Информирование субъектов малого и среднего предпринимательства о порядке и условиях предоставления микрозаймов производится путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет [www.fondrh.ru](http://www.fondrh.ru). Копия настоящего Положения должна размещаться в помещении, занимаемом Фондом, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Фонд вправе информировать субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Хакасия о порядке и условиях предоставления микрозаймов иными способами.
2. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

**группа связанных заемщиков[[1]](#footnote-1)** – заемщики Фонда (юридические лица и индивидуальные предприниматели), связанные между собой экономически и/или юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них делает вероятным ухудшение финансового положения другого (других), что в свою очередь может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) таким заемщиком (заемщиками) своих обязательств перед Фондом по заключенным договорам микрозайма, а также иным договорам микрозайма;

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

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

**договор микрозайма** – договор, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

**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;

**заемщик** - субъект малого и среднего предпринимательства, с которым заключён договор микрозайма в соответствии с настоящим Порядком;

**залоговая стоимость обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему** – это рыночная 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 микрозайма и процентов по нему определяется Фондом в соответствии с принимаемыми им внутренними документами;

**залогодатель** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, с которым Фондом заключён договор залога;

**заявка** – комплект документов, предоставляемый субъектом малого и среднего предпринимательства в Фонд в соответствии с требованиями настоящего Положения для получения микрозайма;

**заявитель** – субъект малого и среднего предпринимательства, подавший в Фонд Заявку на получение микрозайма;

**заявление** – документ в составе заявки субъекта малого и среднего предпринимательства на получение микрозайма, заполненный по форме Фонда, содержащий информацию о сумме и цели микрозайма, предлагаемом обеспечении;

**кредитная история** - информация, состав которой определен Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", которая характеризует исполнение Заемщиком принятых на себя обязательств по договорам микрозайма и хранится в бюро кредитных историй. Под отрицательной кредитной историей понимается наличие случаев возникновения просроченной задолженности по кредитам/займам с непрерывной продолжительностью свыше 30 (Тридцати) календарных дней за последние 12 месяцев, предшествующих дате подачи Заявки в Фонд;

**микрозайм** - заём в сумме, не превышающей 3 000 000 (Три миллиона) рублей, предоставленный Фондом Заёмщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма;

**монопрофильное муниципальное образование Республики Хакасия[[2]](#footnote-2)** (далее моногород) - сельское поселение Туимский сельсовет, городской округ-город Абаза, Вершино-Тёйское городское поселение, городской округ-город Саяногорск, городской округ-город Сорск, городской округ-город Черногорск;

**обеспечение** - совокупность мер и средств, способствующих своевременному возврату заемных денежных средств по договору микрозайма, в том числе:

- залог имущества (движимое и недвижимое, в том числе приобретаемое имущество);

- поручительство физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица.

В качестве обеспечения исполнения обязательств могут выступать как один, так и несколько способов обеспечения;

**отлагательные условия по договору микрозайма** - условия, определяемые Правлением и закрепленные Протоколом заседания Правления, обязательные к исполнению Заявителем, до момента предоставления микрозайма;

**поручитель** – юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, обязующиеся отвечать за исполнение обязательств Заемщика по договору микрозайма перед Фондом;

**просроченная задолженность** – задолженность по оплате основного долга и/или начисленным процентам за пользование заемными средствами, не погашенная в срок, установленный договором микрозайма;

**режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации** – режим в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2020, № 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации);

**субъекты малого и среднего предпринимательства** (далее – субъекты МСП) – юридические лица и индивидуальные предприниматели, отвечающие условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и внесенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

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

**субъекты малого и среднего предпринимательства моногорода** - субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории моногорода.

**2.** **УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ МСП**

1. Предоставление микрозаймов осуществляется на следующих условиях:
   * 1. Предоставление микрозаймов осуществляется на основе платности, возвратности, срочности и обеспеченности. Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

Минимальный размер микрозайма составляет 300 000 (Триста тысяч) рублей. Максимальный размер микрозайма на одного заемщика составляет 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

* + - 1. Для вновь зарегистрированных и действующих менее 1 (одного) года субъектам малого и среднего предпринимательства устанавливаются следующие условия кредитования:

• микрозаем при наличии залога от 300 000 (Триста тысяч) рублей до 1 000 000 (Один миллион) рублей;

• микрозаём, не обеспеченный залогом, от 300 000 (Триста тысяч) рублей до 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей;

* + 1. Максимальный срок предоставления микрозайма в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации:

по действующим микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;

по микрозаймам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, не должен превышать 2 (двух) лет.

* + 1. В зависимости от категории заемщиков, которым предоставляется микрозаём, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом.

Процентная ставка за пользование микрозаймом является фиксированной на период действия договора микрозайма, устанавливается Правлением Фонда.

2.2. В целях определения процентной ставки по микрозайму под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

* субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;
* субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
* субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий экспортную деятельность;
* субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50 %, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества;
* субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом, или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;
* субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет реализацию проекта в сферах туризма (коды «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (далее – ОКВЭД) 55, 79)/ экологии (коды ОКВЭД 38, 91.04.2-91.04.6)/ спорта (коды ОКВЭД) 93.1-93.19. Проект предоставляется по типовой форме НО «Гарантийный Фонд - МКК Хакасии»;
* субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50 % доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;
* субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

2.3. Правом на получение микрозайма обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, в совокупности отвечающие следующим критериям:

1) соответствие категории субъектов малого и среднего предпринимательства, установленной Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2) сведения о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

3) государственная регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории Республики Хакасия;

2.4. Микрозаймы в рамках настоящего Положения не предоставляются в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства:

1) являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

2) осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3) осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых. Данное условие не применяется к отраслям:

* сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции;
* обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, лекарственных средств, средств защиты и дезинфекции;
* туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии;
* транспортировка и хранение;
* деятельность в области здравоохранения;
* деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;
* деятельность профессиональная, научная и техническая;
* деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли.

4) являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

5) осуществляющим производство и торговлю оружием;

6) при выдаче микрозайма будет превышен лимит обязательств заемщика (группе связанных заемщиков) перед Фондом, установленный Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

7) не представившим документы, указанные в Приложении № 1-2 к настоящему Положению;

8) не предоставившим соответствующее обеспечение исполнения обязательств по микрозайму;

9) не соответствующим одному из критериев, установленных в пункте 2.3. настоящего Положения;

10) с момента признания субъекта малого и среднего предпринимательства допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;

11) не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) в случае принятия решения о не возможности предоставления микрозайма согласованного с Правлением Фонда;

13) в случае если у Фонда отсутствует финансовая возможность заключать с заявителем договор микрозайма.

2.4. Заявитель должен быть зарегистрирован в качестве субъекта МСП и осуществлять свою деятельность не менее 3 (трех) месяцев.

2.5. Индивидуальные предприниматели/главы крестьянских фермерских хозяйств могут выступать в качестве Заявителя при соблюдении возрастных ограничений: от 18 лет до 65 лет на дату подачи Заявки.

2.6. Юридические лица могут выступать в качестве Заявителя, если их органы управления (учредители, директор и пр.) соответствуют следующим возрастным ограничений: от 18 лет до 65 лет на дату подачи Заявки.

2.7. Микрозаймы предоставляются на:

* пополнение оборотных средств (в т.ч. погашение кредиторской задолженности);
* вложение во внеоборотные активы;
* первый взнос (авансовый платеж), предусмотренный договором лизинга оборудования (включая устройства, механизмы, транспортные средства (за исключением воздушных судов), станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины);
* рефинансирование (получение микрозайма с целью погашения кредита в банке).

2.8. Микрозаймы не выдаются на следующие операции:

* оплата долговых обязательств перед другими кредиторами (кроме указанных в п. 2.5. настоящего Положения);
* оплата налоговых платежей и сборов, исполнительных листов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;
* любые операции с ценными бумагами;
* предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
* осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
* оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности субъекта МСП;
* выплата заработной платы, в том числе погашение задолженности по заработной плате;
* погашение лизинговых платежей, за исключением случаев, указанных в п. 2.4 настоящего Положения.

2.9. Погашение микрозайма осуществляется в соответствии с условиями, установленными договором микрозайма.

2.10. Основанием для определения суммы кредита является наличие документа (коммерческое предложение, договор намерения и пр.).

**3.** **ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

* 1. Заявка на микрозаём подается в Фонд (сотруднику Фонда) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям № 1-2 к настоящему Положению.
  2. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и Положения банка России от 12.12.2014 г. №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» необходимо предоставить сведения согласно Приложению №13-15 к настоящему Положению.
  3. Субъект МСП предоставляет в Фонд оригиналы и копии документов. Сотрудник Фонда, сверяет копии с оригиналом (ставит подпись и дату подтверждающею сверку) и возвращает оригиналы заявителю. Принятые Фондом документы не возвращаются.

Копии документов, состоящих более чем из одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов. Заверительная надпись подписывается ее составителем с указанием фамилии, имени и (при наличии) отчества, должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью (при наличии).

В случае заверения документов подписью лица, уполномоченного на это руководителем юридического лица, представляется документ, подтверждающий полномочия такого лица.

* 1. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет заявитель (заемщик).
  2. Заявка принимается Фондом и на заявлении – анкете микрозайма проставляется номер заявки и дата поступления.
  3. Срок рассмотрения заявки Фондом при условии комплектности документов, определенной Приложениями № 1, 2, 11 к настоящему Положению, и времени предоставления пакета документов на получение микрозайма до 10 часов 00 минут местного времени составляет не более 1 (одного) рабочего дня.
  4. В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов либо необходимости предоставления дополнительных документов, сотрудник Фонда запрашивает любым доступным способом эти документы. Рассмотрение заявки приостанавливается до момента получения Фондом требуемых документов.
  5. С момента получения Фондом требуемых документов течение срока рассмотрения заявки возобновляется. Срок, в течение которого рассмотрение заявки было приостановлено, не засчитывается в общий срок на принятие решения по заявке.
  6. Непредставление заемщиком в Фонд требуемых документов в течение 15 рабочих дней с момента их запроса, Фонд вправе считать отказом субъекта МСП от получения микрозайма.
  7. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ), Фонд имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.
  8. Фонд проводит оценку предоставленного пакета документов на получение микрозайма:

3.11.1. Оформляет заключение по анализу финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового состояния Заемщиков (Приложение № 27);

3.11.2. Оформляет юридическое заключение (Приложение № 28);

3.11.3. На основании полученных сведений принимается решение:

- о предоставлении заявителю запрашиваемой суммы микрозайма;

- о возможности предоставления заявителю микрозайма на иных условиях;

- о невозможности предоставления заявителю микрозайма,

3.11.3. заключение (Приложение №27) направляется на рассмотрение Правления Фонда.

* 1. По результатам экспертного заключения Правление Фонда согласовывает одно из вышеперечисленных решений.

3.13. На отказ в предоставлении микрозайма может повлиять следующее:

- наличие в представленных документах недостоверных сведений;

- наличие негативной информации в отношении заемщика/поручителя/залогодателя и их аффилированных лиц, в том числе наличие сведений о нарушении законодательства Российской Федерации, недобросовестности при осуществлении хозяйственной деятельности, нарушении деловой этики или обычаев делового оборота;

- несоответствие условиям, указанным в пунктах 2.2. и 2.3. настоящего Положения;

- заемщик не кредитоспособен;

- несоответствие заемщика требованиям Фонда;

- имеется возбужденное исполнительное производство, как в отношении самого заемщика, так и в отношении поручителей, залогодателя;

- имеются сведения криминального характера, в отношении заемщиков и поручителей;

- отрицательная кредитная история заемщика, поручителей, в том числе в Фонде;

- иные причины.

3.14. Решение Правления Фонда в течение одного рабочего дня сообщается заявителю.

3.15. Положительное решение Правления Фонда по заявке субъекта МСП на получение микрозайма действительно в течение 30 календарных дней с момента его принятия.

3.16. В случае принятия Правлением Фонда отрицательного решения по заявке субъекта МСП на выдачу микрозайма, субъект МСП имеет право повторно обратиться в Фонд с новой заявкой.

1. **ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

4.1. Исполнение обязательства по возврату микрозайма обеспечивается:

4.1.1. Залогом и поручительством на срок микрозайма до 2 лет. Минимальный размер микрозайма составляет 300 000 (Триста тысяч) рублей. Максимальный размер микрозайма на одного заемщика составляет 3 000 000 (три миллиона) рублей. Для вновь зарегистрированных и действующих менее 1 (одного) года субъектам малого и среднего предпринимательства с учетом п. 2.1.1.1. настоящего Положения.

4.1.2. Поручительством на срок микрозайма до 2 лет. Минимальный размер микрозайма составляет 300 000 (Триста тысяч) рублей. Максимальный размер микрозайма на одного заемщика составляет 3 000 000 (Три миллиона) рублей. Для вновь зарегистрированных и действующих менее 1 (одного) года субъектам малого и среднего предпринимательства с учетом п. 2.1.1.1. настоящего Положения.

4.2. При предоставлении микрозайма индивидуальному предпринимателю независимо от срока, на который предоставляется микрозаём, обязательно предоставление поручительства супруги (а).

При предоставлении микрозайма юридическому лицу независимо от срока, на который предоставляется микрозаём, обязательно предоставление дополнительного поручительства учредителей юридического лица. При предоставлении микрозайма юридическому лицу, являющемуся потребительским кооперативом, микрозаём предоставляется в случае обеспечения его поручительством руководителя и членов правления. Таким поручителям необходимо предоставление только копии паспорта гражданина Российской Федерации, заявление о своем согласии стать поручителем и согласие на обработку персональных данных.

4.2. Залог предоставляется в размере не менее 50% от суммы микрозайма, с учетом поправочных коэффициентов Фонда.

В качестве залога Фонд принимает, зарегистрированное в установленном законом порядке:

- движимое имущество;

- недвижимое имущество.

Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр о залоге движимого имущества, где уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер, который также отображается в выдаваемом свидетельстве о регистрации.

Уведомления о залоге движимого имущества, об изменении сведений о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из реестра направляются нотариусу Фондом. Оплата нотариального тарифа и услуг нотариуса, связанных с внесением, изменением, исключением сведений о залоге движимого имущества из реестра уведомлений о залоге движимого имущества Информационной системы производится залогодателем или заемщиком.

Залогодателем может быть, как сам Заемщик, так и иное физическое или юридическое лицо (резидент). Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества. А также с залогодателем заключается договор поручительства.

В залог не принимаются:

* объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);
* имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);
* права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);
* ценные бумаги;
* призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;
* имущество, залоговая стоимость которого менее 50 000 рублей;
* имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;
* легковые и грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства старше 16 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
* производственное, торговое, медицинское и прочее оборудование старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
* недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;
* строения неопределенного назначения;
* объекты незавершенного строительства;
* строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);
* строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке.

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

4.3. Залоговое обеспечение в виде залога оборудования, а также недвижимого имущества по усмотрению Фонда подлежит страхованию до момента выдачи микрозайма.

В качестве выгодоприобретателя при страховании предмета залога в договоре страхования (страховом полисе) Заемщик указывает Фонд. Расходы по страхованию имущества, передаваемого в залог, возлагаются на заемщика.

Страховая сумма должна быть не ниже залоговой стоимости предмета залога, либо размера микрозайма с учетом начисленных процентов за весь период пользования микрозаймом, если залоговая стоимость выше суммы микрозайма и процентов.

4.4. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается по залоговой стоимости обеспечения с учетом поправочного коэффициента.

Оценка имущества проводится независимым оценщиком, зарегистрированным на территории Республики Хакасия, отвечающим требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности. В этом случае заемщиком представляется в Фонд оригинал отчета об оценке объекта оценки, соответствующий требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Предоставленные независимым оценщиком отчёты об оценке имущества проверяются Фондом на предмет соответствия результатов оценки объективной рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения. Оценка имущества по решению правления Фонда может не проводится в случае принятия в залог приобретаемого за счет микрозайма имущества. Залоговая стоимость в этом случае определяется исходя из стоимости имущества, указанной в договоре, подтверждающем его приобретение, с применением поправочных коэффициентов, установленных настоящим пунктом.

Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет заемщик (залогодатель).

Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в выдаче микрозайма) Фонд не осуществляет компенсацию затрат заемщику (залогодателю) по оценке предлагаемого в залог имущества.

При оценке имущества, предоставляемого в залог, в зависимости от вида указанного имущества применяются следующие поправочные коэффициенты:

1. при залоге объектов недвижимости:

- жилые помещения – от 0,6 (включительно) до 0,75 (включительно);

- нежилые помещения – от 0,5 (включительно) до 0,8 (включительно);

- земельные участки – от 0,5 (включительно) до 0,65 (включительно);

2) при залоге транспортных средств – от 0,5 (включительно) до 0,7 (включительно);

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

4.6. Имущество, приобретаемое заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом в форме микрозайма для субъектов МСП на основании решения Правления Фонда, может приниматься в качестве обеспечения микрозайма при представлении заемщиком документов, характеризующих приобретаемое имущество (Приложения № 11 к настоящему Положению).

4.7. Фонд совместно с заемщиком (залогодателем) определяют срок, в пределах которого заемщик обязуется приобрести и предоставить в залог приобретенное имущество.

4.8. Заемщик в соответствии с пунктом 4.6. настоящего Положения обязан в течение 30 (тридцати)календарных дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет средств микрозайма имущество предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Фондом договор залога имущества в сроки, установленные договором микрозайма.

4.9. Фонд имеет право досрочно потребовать от заемщика сумму микрозайма и уплату причитающихся процентов ранее срока, установленного договором микрозайма в случаях:

- не приобретения заемщиком имущества в согласованные с Фондом сроки;

- непредставления заемщиком документов, указанных в пункте 4.8. настоящего Положения;

- намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет средств микрозайма имущество, то есть не оформление права собственности на такое имущество в срок до 10 календарных дней с момента его приобретения;

- намеренное уклонение от оформления залога (ипотеки) на приобретенное имущество.

4.10. В течение срока пользования микрозаймом сотрудниками Фонда контролируется состояние заложенного имущества и осуществляется мониторинг заложенного имущества с целью своевременного выявления фактов либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора о залоге для формирования комплекса мероприятий по защите интересов Фонда относительно залогового обеспечения микрозайма.

**5.** **ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА**

5.1. Не подписание заявителем договора микрозайма в течение 30 календарных дней со дня принятия Правлением Фонда решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от него, в том числе по причине не предоставления им дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, запрошенного Правлением Фонда, документов и/или незаключения договоров поручительства и/или залога, Фонд вправе считать отказом субъекта МСП от получения микрозайма.

5.2. Фонд обязан до выдачи микрозайма проинформировать заявителя об условиях договора микрозайма, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма по форме указанной в Приложении №26 настоящего Положения.

5.3. Субъект МСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора микрозайма по форме Приложений № 17-22 настоящего Положения.

* 1. Микрозаймы, предоставляемые Фондом, являются целевыми. Договор микрозайма предусматривает право Фонда осуществлять контроль за целевым использованием микрозайма и обязанность заемщика обеспечить возможность такого контроля.
  2. Договоры микрозайма, поручительства и залога изготавливаются сотрудником Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором микрозайма изготавливается график платежей по договору микрозайма, который выдается заемщику при подписании договора микрозайма.
  3. При подписании вышеуказанных договоров представитель заемщика, залогодатели и поручители обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.
  4. Со стороны Фонда договор микрозайма подписывается директором Фонда или лицом, его замещающим и заверяется печатью Фонда.
  5. Со стороны заемщика – юридического лица договор микрозайма подписывается руководителем или иным лицом, уполномоченным на заключение договора микрозайма, а также главным бухгалтером (при его наличии) и заверяется оттиском печати заемщика.
  6. При заключении договора микрозайма с индивидуальным предпринимателем, договор микрозайма подписывается индивидуальным предпринимателем, а также бухгалтером (при его наличии) и заверяется его печатью (при ее наличии).
  7. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Фонда (представителя Фонда).
  8. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация обременения предмета залога (недвижимого имущества).
  9. После заключения договора залога недвижимого имущества сотрудники Фонда совместно с залогодателем обращаются в регистрирующий орган для проведения государственной регистрации обременения предмета залога (недвижимого имущества).
  10. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Фонд (представителю Фонда) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.
  11. В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, микрозаём предоставляется субъекту МСП после получения Фондом экземпляра договора с отметкой о государственной регистрации обременения предмета залога (недвижимого имущества), совершенной регистрирующим органом.

В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма, микрозаём предоставляется субъекту МСП после получения Фондом копии договора купли-продажи недвижимого имущества и подтверждения зарегистрированного обременения в пользу Фонда на указанное недвижимое имущество. По решению Правления Фонда предоставление микрозайма возможно до государственной регистрации права залога (недвижимого имущества).

* 1. В случае, когда в залог передается движимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, микрозайм предоставляется субъекту МСП после получения Фондом свидетельства о регистрации залога движимого имущества.
  2. При передаче документов, подтверждающих право собственности на закладываемое движимое имущество, сотрудниками Фонда оформляется акт приема-передачи в 2-х экземплярах. Сотрудник Фонда ведет журнал учета документов по движимому имуществу.

Лицом, ответственным за сохранность и учет оригиналов документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, является сотрудник Фонда.

* 1. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет заемщика, указанный в договоре микрозайма. Днем предоставления микрозайма считается день списания средств с расчетного счета Фонда.
  2. Заемщик в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма, не позднее срока указанного в договоре микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма, представив отчет о целевом расходовании средств микрозайма Приложение № 25, с приложением заверенных в установленном порядке согласно п. 3.3. настоящего Положения 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 и т.п.).
  3. Условия, определяющие права и обязанности Фонда и субъекта МСП по договору микрозайма, устанавливаются договором микрозайма.
  4. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается на основание заявления от заемщика с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по микрозайму на дату погашения.
  5. На основании письменного заявления заемщика допускается отсрочка по погашению основного долга на срок не более 6 месяцев включительно, в пределах срока действия договора микрозайма, при условии внесения изменений в договор микрозайма и обеспечительные договоры. Решение о предоставлении отсрочки принимается Правлением Фонда.

Фонд в течение действия договора микрозайма осуществляет контроль платёжной дисциплины, сохранности предметов залога, для чего имеет право запрашивать у заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности заемщика и/или нахождения предметов залога (при необходимости).

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

**6.** **СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА.**

6.1. В период действия Договора, Фонд осуществляет мониторинг целевого использования микрозайма.

6.2. В течение срока действия договора заемщик предоставляет:

- по запросу Фонда, в сроки установленные в запросе, сведения по финансовому состоянию и платежеспособности согласно Приложению № 24 к настоящему Положению и сборную финансовую отчетность Приложению № 4 к настоящему Положению или Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (Приложение №1 к Приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 №66н);

- не позднее срока указанного в договоре микрозайма копии документов, подтверждающих его целевое использование;

- доступ к предмету залога.

6.3. В случае нецелевого использования микрозайма заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Фонду единовременную неустойку в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата неустойки не освобождает заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма, согласно Приложению № 23 к настоящему Положению.

6.4. При нецелевом расходовании средств, просрочки возврата заемных средств 2 (два) и более месяцев подряд, Фонд вправе взыскать задолженность и остаток денежных средств досрочно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Сотрудники Фонда обязаны вести контроль за своевременностью платежей по микрозаймам, незамедлительно предпринимать меры для ликвидации задолженности заемщиков по платежам.

6.6. Сотрудники Фонда в случае отсутствия очередного платежа по микрозайму в установленную дату, непредставления в установленные договором микрозайма сроки отчета об использовании заемных средств, обязаны проинформировать об этом заемщика и получить от него соответствующие разъяснения.

6.7. В целях исполнения обязательств по договору микрозайма допускается зачисление платежей на расчетные счета Фонда от третьих лиц, в том числе поручителей, залогодателей.

6.8. В случае возникновения задолженности по договору микрозайма более 30 календарных дней сотрудники Фонда в обязательном порядке осуществляют выезд на место осуществления деятельности заемщика и место нахождения заложенного имущества. Результаты осмотра оформляются актом.

6.9. Все необходимые сведения о заемщике, условиях договора микрозайма, данные о движении основного долга, процентов отражаются в соответствующей компьютерной базе данных в день изменения задолженности по договору микрозайма и процентов по нему.

6.10. В случае получения от заемщика информации о невозможности погашения микрозайма в срок, сотрудник Фонда обязан немедленно поставить в известность руководство Фонда о складывающейся ситуации для принятия решения о применении соответствующих мер в соответствии с внутренними документами Фонда.

6.11. После полного возврата суммы микрозайма и начисленных процентов договор микрозайма прекращает свое действие. Кредитное досье по указанному микрозайму передается в архив Фонда, где хранится в течении 5 лет после даты прекращения отношений с клиентом (даты погашения микрозайма).

**Приложение №1**

**Перечень документов, необходимых для получения микрозайма[[3]](#footnote-3)1**

**(для заемщиков индивидуальных предпринимателей)**

1. Заявление - анкета на микрозаём (ИП) *(по форме Фонда).*
2. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН).1
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).1
4. Копия паспорта заемщика, залогодателей, поручителей *(все страницы).*1
5. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) заемщика.1
6. Копия документа, подтверждающего освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет).
7. Справка об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов) *(по форме Фонда).*
8. Справки об оборотах по расчетным счетам помесячно за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (по всем открытым расчетным счетам).
9. Технико-экономическое обоснование микрозайма (по форме Фонда).
10. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность предпринимателя (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется предпринимательская деятельность).1
11. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности, копии патентов и разрешений (если деятельность подлежит лицензированию), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).1
12. Финансовая отчетность предпринимателя в зависимости от системы налогообложения:

- сборная финансовая отчетность *(по форме Фонда)* за год (не предоставляется созданным менее года) и последние 2 квартала, в случае применения специальных режимов налогообложения. При сезонном виде деятельности отчетность предоставляется за последние 5 кварталов;1

- Книга учета доходов и расходов предпринимателя за последние 12 месяцев;

- Копия налоговой декларации за последний отчетный период с отметкой в получении налоговыми органами или квитанцией о приеме;

- Копия патента.

*Вся финансовая отчетность принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).*

1. Копия сведений о среднесписочной численности работников за последний год (форма по КНД1110018).
2. Согласие на обработку персональных данных Заемщика *(по форме Фонда)*.1
3. Согласие на запрос/передачу информации в БКИ Заемщика *(по форме Фонда).*1
4. При залоге приобретаемого имущества – предварительный договор/коммерческое предложение с поставщиком и/или счет-фактура на приобретение основных средств, действующие договоры с контрагентами, по которым будет осуществляться перечисление заемных средств.
5. Заявление о соответствии вновь созданного юридического лица и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя.
6. И иные документы по требованию Фонда.

**Предоставленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью предпринимателя.**

**По поручителям/залогодателям** **физическим лицам** необходимо предоставить:

- анкету поручителя – физического лица *(по форме Фонда);*

- согласие на запрос/передачу информации в БКИ *(по форме Фонда);*

- согласие на обработку персональных данных *(по форме Фонда);*

- копия паспорта;

- копия страхового свидетельства (СНИЛС).

**По поручителям/залогодателям ИП** необходимо предоставить:

1. Заявление - анкета на микрозаём (ИП) *(по форме Фонда).*
2. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН).1
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).1
4. Копия паспорта.
5. Копия страхового свидетельства (СНИЛС).
6. Согласие на обработку персональных данных *(по форме Фонда)*
7. Согласие на запрос/передачу информации в БКИ (по форме Фонда)
8. Иные документы по требованию Фонда.

**По поручителям/залогодателям ЮЛ** необходимо предоставить:

1. Заявление - анкета на микрозаём (ЮЛ) (по форме Фонда).
2. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН).1
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).1
4. Копия Устава, заверенная заемщиком.1
5. Копия паспорта руководителя.1
6. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) руководителя.1
7. Копия протокола решения общего собрания участников, подтверждающая полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера.1
8. Согласие на обработку персональных данных.
9. Согласие на запрос/передачу информации в БКИ.
10. Решение общего собрания участников об одобрении крупной сделки (в том числе по залогу, предоставлению поручительства).

**Приложение №2**

**Перечень документов, необходимых для получения микрозайма**[[4]](#footnote-4)**1**

**(для заемщиков юридических лиц)**

1. Заявление - анкета на микрозаём (ЮЛ) *(по форме Фонда).*
2. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей) *(по форме Фонда).*
3. Копия паспорта (ов) учредителя (ей) заемщика (все страницы).1
4. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) учредителя (ей) заемщика.1
5. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН).1
6. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).1
7. Копия Устава, заверенная заемщиком.1
8. Копия протокола решения общего собрания участников, подтверждающая полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера.1
9. Решение общего собрания участников об одобрении крупной сделки (в том числе по микрозайму, залогу, предоставлению поручительства).
10. Справка об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов) *(по форме Фонда).*
11. Справки об оборотах по расчетным счетам помесячно за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (по всем открытым расчетным счетам).
12. Технико-экономическое обоснование микрозайма *(по форме Фонда).*
13. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность предпринимателя (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется предпринимательская деятельность).1
14. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности, копии патентов и разрешений (если деятельность подлежит лицензированию), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).1
15. Финансовая отчетность в зависимости от системы налогообложения:

- Копия бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о прибылях и убытках (форма №2) Заемщика за год (не предоставляется созданным менее года) и последние 2 квартала или сборная финансовая отчетность *(по форме Фонда)* за год (не предоставляется СМСП, созданным менее года) и последние 2 квартала, в случае применения специальных режимов налогообложения. При сезонном виде деятельности отчетность предоставляется за последние 5 кварталов;1

- Книга учета доходов и расходов (журнала кассира-операциониста, сведения о выручке) за последние 12 месяцев;

- Копия налоговой декларации за последний отчетный период с отметкой в получении налоговыми органами или квитанцией о приеме;

- Копия патента.

*Вся финансовая отчетность принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).*

1. Копия сведений о среднесписочной численности работников за последний год (форма по КНД1110018).
2. Согласие на обработку персональных данных Заемщика (по форме Фонда).1
3. Согласие на запрос/передачу информации в БКИ Заемщика (по форме Фонда).1
4. При залоге приобретаемого имущества – предварительный договор/коммерческое предложение с поставщиком и/или счет-фактура на приобретение основных средств, действующие договоры с контрагентами, по которым будет осуществляться перечисление заемных средств.
5. Заявление о соответствии вновь созданного юридического лица и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя.
6. И иные документы по требованию Фонда

**Предоставленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью руководителя.**

**По поручителям физическим лицам** необходимо предоставить:

- анкету поручителя – физического лица *(по форме Фонда);*

- согласие на запрос/передачу информации в БКИ *(по форме Фонда);*

- согласие на обработку персональных данных *(по форме Фонда);*

- копия паспорта;

- копия страхового свидетельства (СНИЛС).

**По поручителям/залогодателям ИП** необходимо предоставить:

1. Заявление - анкета на микрозаём (ИП) *(по форме Фонда).*
2. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН).1
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).1
4. Копия паспорта.
5. Копия страхового свидетельства (СНИЛС).
6. Согласие на обработку персональных данных *(по форме Фонда)*
7. Согласие на запрос/передачу информации в БКИ (по форме Фонда)
8. Иные документы по требованию Фонда.

**По поручителям/залогодателям ЮЛ** необходимо предоставить:

1. Заявление - анкета на микрозаём (ЮЛ) (по форме Фонда).
2. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН).1
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).1
4. Копия Устава, заверенная заемщиком.1
5. Копия паспорта руководителя.1
6. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) руководителя.1
7. Копия протокола решения общего собрания участников, подтверждающая полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера.1
8. Согласие на обработку персональных данных.
9. Согласие на запрос/передачу информации в БКИ.
10. Решение общего собрания участников об одобрении крупной сделки (в том числе по залогу, предоставлению поручительства).

**Приложение №3**

**ТЭО проекта субъекта малого предпринимательства,   
претендующего на получение микрозайма**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации (ИП) |  |
|  |  |
| Социальная направленность проекта (его значение для Республики, города) |  |
| Размер запрашиваемого займа |  |
| Цель, на которую запрашивается займ |  |
| % ставка |  |
| Срок займа |  |

Таблица 1

1. Наименование проекта.
2. Цель проекта.

*Максимально коротко о том, в чем основная идея проекта.*

*Краткое описание товаров и услуг, предлагаемых в рамках проекта.*

1. Основная информация о проекте

*Зависит от конкретного проекта, может включать в себя разделы:*

*• Виды деятельности предприятия / Виды продукции.*

*• Производственные возможности и объемы*

* 1. Основные виды деятельности

*Имеющиеся связи с партнерами*

*Основными видами деятельности являются:*

*Поставщики, покупатели, конкуренты, цены*.

* 1. Производственные возможности
  2. Планируемый рынок сбыта

*Краткое описание товаров и/или услуг, предлагаемых в рамках проекта.*

1. Экономическое обоснование
   1. Источники финансирования потребности в оборотных средствах и (или)

на реализацию инвестиционного проекта:

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Источник финансирования | Сумма финансирования (рублей) |
| 1. | Всего (1.1+1.2+1.3) в том числе: |  |
| 1.1. | Собственные средства (не менее 10%) |  |
| 1.2. | Привлеченные кредиты (займы) |  |
| 1.3. | Другое (указать) |  |

* 1. Планируемый объем производства

Таблица 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продукт/ услуга | Ед. измерения | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | ….. | \_\_ кв. 20\_\_г. |
| 1-й продукт/ услуга |  |  |  |  |  |  |  |
| 2-ой продукт/ услуга |  |  |  |  |  |  |  |
| 3-ий продукт/ услуга |  |  |  |  |  |  |  |

*Обоснование указанных объемов*

Стоимость продукта/услуги за ед. измерения составляет \_\_\_\_\_\_\_.

* 1. Планируемый сбыт продукции/ планируемая реализация услуг

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продукт/ услуга | Ед. измерения | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | …. | \_\_ кв. 20\_\_г. |
| 1-й продукт/ услуга |  |  |  |  |  |  |  |
| 2-ой продукт/ услуга |  |  |  |  |  |  |  |
| 3-ий продукт/ услуга |  |  |  |  |  |  |  |

*Обоснование указанных объемов сбыта (услуги из расчета потребителей/ населения…).*

1. Обоснование использования заемных бюджетных средств на пополнение оборотных средств и (или) реализацию инвестиционных проектов

Таблица 5

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование показателей | Плановые показатели (поквартально за весь период пользования микрозаймом) | | | | |
| \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. | \_\_ кв. 20\_\_г. |
| **1** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **1.** | Выручка от реализации |  |  |  |  |  |
| 1.1. | - товаров |  |  |  |  |  |
| 1.2. | - услуг |  |  |  |  |  |
| **2.** | Всего расходов на производство/реализацию (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5) |  |  |  |  |  |
| 2.1. | Расходы назакуп сырья, материалов/товаров, упаковки |  |  |  |  |  |
| 2.2. | Заработная плата сотрудников |  |  |  |  |  |
| 2.3. | Вода, электроэнергия, коммунальные платежи |  |  |  |  |  |
| 2.4. | Аренда помещений и оборудования |  |  |  |  |  |
| 2.5. | Транспортные расходы |  |  |  |  |  |
| 2.6. | Охрана |  |  |  |  |  |
| 2.7. | Другие расходы |  |  |  |  |  |
| **3.** | Прибыль балансовая (1-2) |  |  |  |  |  |
| **4.** | Платежи в бюджет и внебюджетные фонды (4.1+4.2) |  |  |  |  |  |
| 4.1. | Всего налоговых платежей, уплаченных в бюджет |  |  |  |  |  |
| 4.2. | Страховые взносы и прочие платежи во внебюджетные фонды |  |  |  |  |  |
| **5.** | Чистая прибыль (3-4) |  |  |  |  |  |
| **6.** | Погашение кредитов и займов всего (6.1+6.2) |  |  |  |  |  |
| 6.1. | Погашение действующих кредитов и займов |  |  |  |  |  |
| 6.2. | Погашение % по кредитам и займам |  |  |  |  |  |
| 6.3. | Погашение микрозайма Фонда |  |  |  |  |  |
| 6.4. | Погашение % по микрозайму Фонда |  |  |  |  |  |
| **7.** | Прибыль после погашения кредитов и займов (5-6) |  |  |  |  |  |
| **8.** | Итого расходов (2+4+6) |  |  |  |  |  |
| **9.** | Рентабельность бизнеса, в % (3/2) |  |  |  |  |  |
| **10.** | Рентабельность проекта, в % (3 / размер инвестиций стр. 1 из таблицы 2) |  |  |  |  |  |
| **11.** | Окупаемость проекта, в месяцах (размер инвестиций стр. 1 из таблицы 2/среднемесячная чистая прибыль) |  | | | | |

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

(должность руководителя) (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

**Приложение №4**

**СБОРНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(**Фамилия Имя Отчество Предпринимателя/Наименование предприятия**)**

**Учет доходов и расходов**

**за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Статьи** | **Сумма, тыс. руб.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от реализации |  |
| 2 | Выручка (поступление средств) от прочей деятельности |  |
| 3 | **Итого выручка (1+2)** |  |
| 4 | Расходы на закупку товаров |  |
| 5 | Заработная плата сотрудников |  |
| 6 | Вода, телефон, электроэнергия |  |
| 7 | Аренда помещений |  |
| 8 | Транспортные расходы |  |
| 9 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов (уплаченные проценты и комиссии) |  |
| 10 | Налоги |  |
| 11 | Прочее |  |
| 12 | **Итого расходы (4+5+6+7+8+9+10+11)** |  |
| 13 | **Прибыль (3-12)** |  |

Таблица № 2

**Состояние собственных и заемных средств\***

**на «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № ст. | **Актив** | | | № ст. | | **Пассив** | |
| Статьи | Сумма, тыс. руб. |  | | Статьи | | Сумма тыс. руб. |
| **1** | **Основные средства (имущество, используемое в предпринимательской деятельности. Например: здание, автотранспорт, оборудование и т.п.)** |  | **6** | | **Капитал, в т.ч.** | |  |
| 6.1 | | Уставный капитал (для ЮЛ),  Собственный капитал (для ИП) | |  |
| 6.2 | | Нераспределенная прибыль | |  |
| **2** | **Запасы, в том числе:** |  | **7** | | **Займы и кредиты \*, в том числе:** | |  |
| 2.1 | сырье и материалы |  | 7.1 | | кредиты банков | |  |
| 2.2 | готовая продукция и товары для перепродажи |  | 7.2 | | Займы от юридических и физических лиц. | |  |
| 2.3 | товары отгруженные |  | **8** | | **Кредиторская задолженность, в том числе:** | |  |
| **3** | **Дебиторская задолженность (задолженность поставщиков и (или) покупателей)\*\*** |  | 8.1 | | задолженность перед внебюджетными фондами (единый социальный налог); | |  |
| **4** | **Денежные средства, в том числе:** |  | 8.2 | | задолженность по налогам; | |  |
| 4.1 | наличные деньги |  | 8.3 | | принятые авансы за товары (услуги). Товары (услуги) не поставлены\*\*. | |  |
| 4.2 | расчетные счета |  | 8.4 | | задолженность за принятые на реализацию товары\*\*; | |  |
| 4.3 | другое |  | 8.5 | | прочая кредиторская задолженность\*\* | |  |
| **5** | **Прочие активы.** |  | **9** | | **Прочие пассивы.** | |  |
|  | **Итого (1+2+3+4+5):** |  |  | | **Итого (6+7+8+9):** | |  |

**\*** Данные статьи расшифровываются в таблице № 4.

**\*\*** Данная статья расшифровывается в таблице № 3

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» в целях получения микрозайма, является достоверной, полной и точной.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

м.п.

Таблица № 3

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности**

**индивидуального предпринимателя\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма, тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Дебиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Кредиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших контрагентов.

Таблица № 4

**Кредиты Банков и прочие займы\***

**(с предоставлением подтверждающих документов)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  Кредитора | Сумма полученная, тыс. руб. | Остаток задолженности, тыс. руб. | Дата | | Форма обеспечения (залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| получения | гашения |
| I. | Кредиты, полученные в банках: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |
| II. | Займы, полученные от физических и юридических лиц: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших кредиторов.

Таблица № 5

**Обязательства по предоставленным поручительствам и как залогодателя\***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование лица, перед кем выставлены обязательства | Наименование лица, за кого выставлены обязательства | Сумма обязательств, тыс. руб. | Дата | | Форма обязательства (поручительство, залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| возникновения | окончания действия |
| I. | Обязательства по предоставленным поручительствам: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  | Поручительство |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |
| II. | Обязательства как залогодателя: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших кредиторов.

Настоящим подтверждаю, что вся информация, предоставленная Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» в целях получения микрозайма, является достоверной, полной и точной.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

м.п.

**Приложение №5**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата поступления в НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии» | | |  | **Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»**  *г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2а*  *тел.: (83902)248-688, 8(983)191-2085* | |
| Дата рассмотрения Правлением Фонда | | |  |
| Принятое решение: | | | |
| **Сумма, тыс. руб.** | **Срок, мес.** | **Ставка, %** | |  | Рег. номер **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  | |

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА МИКРОЗАЁМ**

**(для индивидуальных предпринимателей)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Требуемая сумма, руб.** | **Срок, мес.** | **Ставка, % годовых.** |
|  |  |  |

Использование микрозайма (на какие цели, с указанием суммы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Наличие обеспечения по микрозайму (наименование имущества (марка, модель), год изготовления, место нахождения) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Предполагаемый график погашения микрозайма (отсрочка по погашению основного долга, мес.) \_\_\_\_\_\_\_

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

1. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ:**

Фамилия Имя Отчество Предпринимателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

паспорт серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактическое проживание\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны (наличие телефона обязательно) домашний\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_служебный\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_сотовый\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Состав семьи

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество (степень родства) | Дата рождения | Место работы (учебы), № телефона |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Образование (наименование учебного заведения, специальность, дата окончания) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Свидетельство о регистрации в качестве ПБОЮЛ серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности и опыт работы (с указанием производимых/реализуемых продуктов/услуг, года с которого ведется данная деятельность)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Банковские реквизиты р/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в банке\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Коды статистики: ОКПО\_\_\_\_\_\_\_\_; ОКВЭД\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; ОКФС\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; ОКОПФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1. **ОПИСАНИЕ БИЗНЕСА:**

Наименование выпускаемой (продаваемой) продукции (работ, услуг) перечислить 3-5 наименований\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Ресурсноеобеспечение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ресурсы | Характеристика  (наименование, место нахождения, год выпуска/изготовления, наличие страховки, стоимость) | Принадлежность  (собств./аренда) |
| Местонахождение производственных (торговых) площадей |  |  |
| Оборудование (производственное, торговое) |  |  |
| Транспорт (легковой, грузовой), год выпуска |  |  |
| Помещение под склад, м2 |  |  |
| Денежные средства, руб. |  |  |
| Остаток сырья и готовой продукции (товара), руб. |  |  |
| Другое |  |  |

Численность работающих (человек)\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Планируется создать (рабочих мест) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Количество основных поставщиков (наименование и их доля в объемах поставки) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество основных покупателей (наименование и их доля в объемах реализации)

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

Система налогообложения

 Основная  УСН  ЕНВД

Сезонность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Основные конкуренты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Участие в судебных процессах за прошедший год и наличие неисполненных судебных решений:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие у предпринимателя-заемщика другого бизнеса (указать какой бизнес): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Связанные компании готовы дать поручительство за предприятие-заемщика? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

1. **ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

**Учет доходов и расходов**

**за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (12 месяцев до подачи заявки на заем)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Статьи** | **Сумма, тыс. руб.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от реализации |  |
| 2 | Выручка (поступление средств) от прочей деятельности |  |
| 3 | **Итого выручка (1+2)** |  |
| 4 | Расходы на закупку товаров |  |
| 5 | Заработная плата сотрудников |  |
| 6 | Вода, телефон, электроэнергия |  |
| 7 | Аренда помещений |  |
| 8 | Транспортные расходы |  |
| 9 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов (уплаченные проценты и комиссии) |  |
| 10 | Налоги |  |
| 11 | Прочее |  |
| 12 | **Итого расходы (4+5+6+7+8+9+10+11)** |  |
| 13 | **Прибыль (3-12)** |  |

Таблица № 2

**Состояние собственных и заемных средств\***

**на «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № ст. | **Актив** | | № ст. | **Пассив** | |
| Статьи | Сумма, тыс. руб. | Статьи | Сумма тыс. руб. |
| **1** | **Основные средства (имущество, используемое в предпринимательской деятельности. Например: здание, автотранспорт, оборудование и т.п.)** |  | **6** | **Капитал, в т.ч.** |  |
| 6.1 | Уставный капитал (для ЮЛ),  Собственный капитал (для ИП) |  |
| 6.2 | Нераспределенная прибыль |  |
| **2** | **Запасы, в том числе:** |  | **7** | **Займы и кредиты \*\*, в том числе:** |  |
| 2.1 | сырье и материалы |  | 7.1 | кредиты банков |  |
| 2.2 | готовая продукция и товары для перепродажи |  | 7.2 | Займы от юридических и физических лиц. |  |
| 2.3 | товары отгруженные |  | **8** | **Кредиторская задолженность, в том числе:** |  |
| **3** | **Дебиторская задолженность (задолженность поставщиков и (или) покупателей)\*\*\*** |  | 8.1 | задолженность перед внебюджетными фондами (единый социальный налог); |  |
| **4** | **Денежные средства, в том числе:** |  | 8.2 | задолженность по налогам; |  |
| 4.1 | наличные деньги |  | 8.3 | принятые авансы за товары (услуги). Товары (услуги) не поставлены\*\*\*. |  |
| 4.2 | расчетные счета |  | 8.4 | задолженность за принятые на реализацию товары\*\*\*; |  |
| 4.3 | другое |  | 8.5 | прочая кредиторская задолженность\*\*\* |  |
| **5** | **Прочие активы.** |  | **9** | **Прочие пассивы.** |  |
|  | **Итого (1+2+3+4+5):** |  |  | **Итого (6+7+8+9):** |  |

**\*** Заполняется по состоянию на 1-е число месяца подачи заявки.

**\*\*** Данные статьи расшифровываются в таблице № 4.

**\*\*\*** Данная статья расшифровывается в таблице № 3

Таблица № 3

**Расшифровка основных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, тыс.руб. |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | ИТОГО |  |

Таблица № 4

**Расшифровка запасов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, тыс.руб. |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | ИТОГО |  |

Таблица № 5

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности**

**индивидуального предпринимателя\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма,  тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Дебиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Кредиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших контрагентов.

Таблица № 6

**Кредиты Банков и прочие займы\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  Кредитора | Сумма полученная, тыс. руб. | Остаток задолженности, тыс. руб. | Дата | | Сумма ежемесячного платежа (основной долг + проценты)  тыс.руб. | Форма обеспечения (залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| получения | гашения |
| I. | Кредиты, полученные в банках: | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |  |
| II. | Займы, полученные от физических и юридических лиц: | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших кредиторов.

Таблица № 7

**Обязательства по предоставленным поручительствам и как залогодателя\***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование лица, перед кем выставлены обязательства | Наименование лица, за кого выставлены обязательства | Сумма обязательств, тыс. руб. | Дата | | Форма обязательства (поручительство, залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| возникновения | окончания действия |
| I. | Обязательства по предоставленным поручительствам: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  | Поручительство |
| 2. |  |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |  |
| II. | Обязательства как залогодателя: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших кредиторов.

Таблица № 8

**Расшифровка прочих активов и пассивов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма,  тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Прочие активы: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Прочие пассивы: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

1. **ГАРАНТИИ И ЗАЯВЛЕНИЯ**
2. Подтверждаю, что в отношении ИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма не применялись процедуры:

- несостоятельности (банкротства);

- либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии\*.

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

м.п.

\*В случае если вид деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства подлежит лицензированию в соответствии с законодательством.

2. Настоящим гарантирую, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование ИП)

|  |
| --- |
| ∨ |

нужное отметить

не осуществляет фактическую деятельность по производству и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

осуществляет фактическую деятельность по производству и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, в том числе:

отметить

алкогольная продукция;

табачная продукция;

автомобили легковые;

мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);

автомобильный бензин;

каменный уголь, бурый уголь и другие виды топлива.

иные виды подакцизных товаров и полезных ископаемых

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

м.п.

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

4. Настоящим Заявитель дает свое согласие Фонду на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 ФЗ «О персональных данных» понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных).

5. Я выражаю свое согласие на предоставление Фондом в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах и иной информации, предусмотренной Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мною Фонду по его усмотрению и дополнительного согласования со мною не требует. Выражаю свое согласие предоставлять Фонду право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящем Согласии и получения информации обо мне.

Подпись Заявителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м.п.

**Приложение № 6**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата поступления в НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии» | | |  | **Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»**  *г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2а*  *тел.: (83902)248-688, 8(983)191-2085* | |
| Дата рассмотрения Правлением Фонда | | |  |
| Принятое решение: | | | |
| **Сумма, тыс. руб.** | **Срок, мес.** | **Ставка, %** | |  | Рег. номер **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  | |

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА МИКРОЗАЁМ**

**(для юридических лиц)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Запрашиваемая сумма, руб.** | **Срок, мес.** | **Ставка, %** |
|  |  |  |

Использование микрозайма(на какие цели, с указанием суммы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Наличие обеспечения по микрозайму(наименование имущества (марка, модель), год изготовления, место нахождения) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Предполагаемый график погашения микрозайма(отсрочка по погашению основного долга, мес.) \_\_\_\_\_\_

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

1. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ:**

Наименование организации**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Юридический адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактическое местонахождение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны (наличие телефона обязательно) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Основные владельцы** (участники, акционеры) и их доли в уставном капитале организации:

**ФИЗ лица:** (указать ФИО, доля в уставном капитале, возраст, место работы):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ФИО | Доля в уставном капитале | Возраст | Место работы | Наличие движимого  и недвижимого имущества (укажите какое) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Юридические лица:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Доля  в уставном  капитале | Место-  нахождение | Директор  (ФИО) | Вид  деятельности | Наличие  движимого и недвижимого имущества (указать какое) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Величина уставного капитала:

Объявленный: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Оплаченный: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности и опыт работы (с указанием производимых/реализуемых продуктов/услуг, года с которого ведется данная деятельность)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Банковские реквизитыр/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в банке\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Коды статистики: ОКПО\_\_\_\_\_\_\_\_; ОКВЭД\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; ОКФС\_\_\_\_\_\_\_\_\_; КОПФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1. **ОПИСАНИЕ БИЗНЕСА:**

Наименование выпускаемой (продаваемой) продукции (работ, услуг) перечислить 3-5 наименований\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Ресурсное обеспечение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ресурсы | Характеристика (наименование, место нахождение, год выпуска/изготовления, наличие страховки, стоимость) | Принадлежность  (собств./аренда) |
| Местонахождение производственных (торговых) площадей |  |  |
| Оборудование (производственное, торговое) |  |  |
| Транспорт (легковой, грузовой), год выпуска |  |  |
| Помещение под склад, м2 |  |  |
| Денежные средства, руб. |  |  |
| Остаток сырья и готовой продукции (товара), руб. |  |  |
| Другое |  |  |

Численность работающих (человек)\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Планируется создать (рабочих мест) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Количество основных поставщиков (наименование и их доля в объемах поставки)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество основных покупателей (наименование и их доля в объемах реализации) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Система налогообложения

 Основная  УСН  ЕНВД

Сезонность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Основные конкуренты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Участие в судебных процессах за прошедший год и наличие неисполненных судебных решений:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие у предпринимателя-заемщика другого бизнеса (указать какой бизнес): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Связанные компании готовы дать поручительство за предприятие-заемщика? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

1. **ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Учет доходов и расходов**

**за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (12 месяцев до подачи заявки на заем)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Статьи** | **Сумма, тыс. руб.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от реализации |  |
| 2 | Выручка (поступление средств) от прочей деятельности |  |
| 3 | **Итого выручка (1+2)** |  |
| 4 | Расходы на закупку товаров |  |
| 5 | Заработная плата сотрудников |  |
| 6 | Вода, телефон, электроэнергия |  |
| 7 | Аренда помещений |  |
| 8 | Транспортные расходы |  |
| 9 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов (уплаченные проценты и комиссии) |  |
| 10 | Налоги |  |
| 11 | Прочее |  |
| 12 | **Итого расходы (4+5+6+7+8+9+10+11)** |  |
| 13 | **Прибыль (3-12)** |  |

Таблица № 2

**Состояние собственных и заемных средств\***

**на «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № ст. | **Актив** | | № ст. | **Пассив** | |
| Статьи | Сумма, тыс. руб. | Статьи | Сумма тыс. руб. |
| **1** | **Основные средства (имущество, используемое в предпринимательской деятельности. Например: здание, автотранспорт, оборудование и т.п.)** |  | **6** | **Капитал, в т.ч.** |  |
| 6.1 | Уставный капитал (для ЮЛ),  Собственный капитал (для ИП) |  |
| 6.2 | Нераспределенная прибыль |  |
| **2** | **Запасы, в том числе:** |  | **7** | **Займы и кредиты \*\*, в том числе:** |  |
| 2.1 | сырье и материалы |  | 7.1 | кредиты банков |  |
| 2.2 | готовая продукция и товары для перепродажи |  | 7.2 | Займы от юридических и физических лиц. |  |
| 2.3 | товары отгруженные |  | **8** | **Кредиторская задолженность, в том числе:** |  |
| **3** | **Дебиторская задолженность (задолженность поставщиков и (или) покупателей) \*\*\*** |  | 8.1 | задолженность перед внебюджетными фондами (единый социальный налог); |  |
| **4** | **Денежные средства, в том числе:** |  | 8.2 | задолженность по налогам; |  |
| 4.1 | наличные деньги |  | 8.3 | принятые авансы за товары (услуги). Товары (услуги) не поставлены\*\*\*. |  |
| 4.2 | расчетные счета |  | 8.4 | задолженность за принятые на реализацию товары\*\*\*; |  |
| 4.3 | другое |  | 8.5 | прочая кредиторская задолженность\*\*\* |  |
| **5** | **Прочие активы.** |  | **9** | **Прочие пассивы.** |  |
|  | **Итого (1+2+3+4+5):** |  |  | **Итого (6+7+8+9):** |  |

**\*** Заполняется по состоянию на 1-е число месяца подачи заявки.

**\*\*** Данные статьи расшифровываются в таблице № 4.

**\*\*\*** Данная статья расшифровывается в таблице № 3

Таблица № 3

**Расшифровка основных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, тыс.руб. |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | ИТОГО |  |

Таблица № 4

**Расшифровка запасов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, тыс.руб. |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | ИТОГО |  |

Таблица № 5

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности**

**индивидуального предпринимателя\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма,  тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Дебиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Кредиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших контрагентов.

Таблица № 6

**Кредиты Банков и прочие займы\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  Кредитора | Сумма полученная, тыс. руб. | Остаток задолженности, тыс. руб. | Дата | | Сумма ежемесячного платежа (основной долг + проценты)  тыс.руб. | Форма обеспечения (залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| получения | гашения |
| I. | Кредиты, полученные в банках: | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |  |
| II. | Займы, полученные от физических и юридических лиц: | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших кредиторов.

Таблица № 7

**Обязательства по предоставленным поручительствам и как залогодателя\***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование лица, перед кем выставлены обязательства | Наименование лица, за кого выставлены обязательства | Сумма обязательств, тыс. руб. | Дата | | Форма обязательства (поручительство, залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| возникновения | окончания действия |
| I. | Обязательства по предоставленным поручительствам: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  | Поручительство |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |
| II. | Обязательства как залогодателя: | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |  |

\* Заполняется на дату, указанную в таблице № 2. Указывается 10 крупнейших кредиторов.

Таблица № 8

**Расшифровка прочих активов и пассивов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма,  тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Прочие активы: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Прочие пассивы: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

1. **ГАРАНТИИ И ЗАЯВЛЕНИЯ**

1. Подтверждаю, что в отношении ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма не применялись процедуры:

- несостоятельности (банкротства);

- либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии\*.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

м.п.

\*В случае если вид деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства подлежит лицензированию в соответствии с законодательством.

2. Настоящим гарантирую, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование организации)

|  |
| --- |
| ∨ |

нужное отметить

не осуществляет фактическую деятельность по производству и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

осуществляет фактическую деятельность по производству и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, в том числе:

отметить

алкогольная продукция;

табачная продукция;

автомобили легковые;

мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);

автомобильный бензин;

каменный уголь, бурый уголь и другие виды топлива.

иные виды подакцизных товаров и полезных ископаемых

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

м.п.

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

4. Настоящим Заявитель дает свое согласие Фонду на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 ФЗ «О персональных данных» понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных).

5. Я выражаю свое согласие на предоставление Фондом в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах по настоящей Анкете и иной информации, предусмотренной Федеральным законом «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мною Фонду по его усмотрению и дополнительного согласования со мною не требует. Выражаю свое согласие предоставлять Фонду право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящей Анкете и получения информации обо мне.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

**Приложение № 7**

**Некоммерческая организация**

**«Гарантийный фонд – микрокредитная**

**компания Республики Хакасия»**

*г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2а.*

*тел.: (83902)248-688, 89831912085*

**Анкета  физического лица**

**Руководителя ЮЛ / Поручителя / Залогодателя / Учредителя**

|  |  |
| --- | --- |
| *Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату* | |
| Фамилия, имя и отчество |  |
| Место и дата рождения |  |
| Паспорт (серия, номер, дата выдачи, кем выдан) |  |
| Место жительства (регистрации) или места пребывания |  |
| Место фактического проживания |  |
| ИНН (при наличии) |  |
| Телефон (домашний, мобильный) |  |
| Дата и номер документа, подтверждающие наличие полномочий (для представителя физического лица) |  |
| Место постоянной работы |  |
| Фактический адрес предприятия |  |
| Должность |  |
| Срок работы на последнем месте |  |
| Семейное положение |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Количество членов семьи |  |
| Количество иждивенцев |  |
| Доходы поручителя:  заработная плата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заработная плата супруга(и) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  прочие доходы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ежемесячный семейный доход \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Сведения об имеющихся кредитах (займах)** | | | |
| ***Название банка*** | ***Первоначальная сумма кредита, руб., дата получения, % ставка*** | ***Остаток долга, руб., ежемесячный платеж*** | ***Дата окончания выплат по кредиту, руб.*** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Недвижимость, находящаяся в семейной собственности** | | | |
| ***Вид*** | ***Доля в собственности*** | ***Площадь*** | ***Примерная стоимость, руб.*** |
| Квартира |  |  |  |
| Квартира |  |  |  |
| Земельный участок со строением |  |  |  |
| Земельный участок без строения |  |  |  |
| Гараж |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Автотранспорт, находящийся в семейной собственности** | | | | | | |
| ***Марка*** | ***В собственности*** | | ***По генеральной доверенности*** | | ***Год выпуска*** | ***Гос. рег. знак*** |
|  |  | |  | |  |  |
|  |  | |  | |  |  |
| **Наличие судебных решений или разбирательств** | | | | | | |
| ***Вид решения*** | | ***Дата принятия решения*** | | ***Исполнение решения*** | | |
|  | |  | |  | | |
|  | |  | |  | | |

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

Настоящим Заявитель дает свое согласие Фонду на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 ФЗ «О персональных данных» понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных).

Я выражаю свое согласие на предоставление Фондом в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах и иной информации, предусмотренной Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мною Фонду по его усмотрению и дополнительного согласования со мною не требует. Выражаю свое согласие предоставлять Фонду право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящем Согласии и получения информации обо мне.

Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись физического лица: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №8**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗАЯВЛЕНИЕ | | | | |  | Директору Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» | | | | | | |
| Наименование | | | | | | |
| Сорокиной Марине Леонидовне | | | | | | |
| Ф.И.О. | | | | | | |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. | | |  |  | РХ, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2А | | | | | | |
|  | | | | | адрес местонахождения | | | | | | |
|  | | | | | | |
| от | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |
| Ф.И.О. заявителя | | | | | | |
| О согласии на обработку персональных данных | | | | | паспорт: | | серия | |  | номер |  |
| выдан: | | | | | | |
|  | | | | | | |
| дата выдачи: | | |  | | | |
|  |  |  | |  | адрес проживания: | | | | | | |
|  |  |  | |  |  | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Предоставляю Вам свои персональные данные, а именно:**  Фамилию, имя, отчество, пол, гражданство, дата и место рождения, название и реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные водительского удостоверения, адрес регистрации по месту жительства, адрес регистрации по месту пребывания, адрес фактического проживания, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования, наименование и реквизиты работодателя, сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, номер мобильного и/или домашнего телефона, адрес электронной почты, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и иная информация, которые были (будут) переданы Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее - Фонд) мною лично или поступили (поступят) в Фонд иным законным способом. | | |
| **И даю согласие на их обработку своей волей и в своем интересе, с целью:**  - вступление с Фондом в любые договорные отношения, связанные, в том числе, с предоставлением мне микрозайма, поручительства (даже в том случае, если впоследствии я и Фонд так и не придем к соглашению о принятии на себя связывающих договорных обязательств);  - исполнение взятых на себя обязательств по заключенным договорам;  - проверки подлинности Фондом предоставленной мной информации и оценки возможности предоставления мне микрозайма, поручительства (в частности, для обращения Фонда в бюро кредитных историй для проверки сведений о моей кредитной истории);  - предложения продуктов и услуг Фондом;  - обслуживание Заемщика и лиц, подающих заявку на получение микрозайма;  - продвижение товаров, работ и услуг Фонда. | | |
| **Для осуществления следующих действий:** формированием дела; передачей персональных данных в бюро кредитных историй. | | |
| **Обработка осуществляется** в любой форме, в том числе совершаются любые действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение использования, распространение), копирование, распространение, опубликование, редактирование, компоновку данных без редактирования их внутреннего содержания, пересылку почтой и электронными способами, размещение на сайте Фонда, передачу данных в Бюро кредитных историй и в кредитные организации, а также государственные учреждения в случае необходимости совершения юридических действий, в том числе по взысканию просроченной задолженности, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.  Настоящее Согласие предполагает мое согласие и на передачу моих персональных данных третьим лицам в целях обеспечения исполнения моих договорных обязательств, в том числе в целях взыскания с меня задолженности, процентов, договорной неустойки, убытков, процентов за пользование чужими денежными средствам или иных штрафных санкций,  Настоящим даю согласие на получение СМС-рассылок, почтовых и иных отправлений информационного и/или рекламного характера.  Я понимаю, что настоящее Согласие может быть отозвано посредством передачи соответствующего письменного уведомления о его отзыве уполномоченному представителю Фонда по адресу (Республика Хакасия, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2А) не позднее, чем за 1 (один) месяц до даты вступления соответствующего отзыва в силу.  Я ознакомлен (а), что:  1) настоящее согласие действует со дня его подписания до дня его отзыва мной;  2) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано мной на основании письменного заявления в произвольной форме;  3) в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Фонд вправе продолжить их обработку без моего согласия по основанию, указанному в п. 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». | | |
|  |  |  |
|  | Подпись субъекта ПД | расшифровка подписи |
|  |  |  |
|  | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |  |
|  | | |

**Приложение №9**

а) согласие Заемщиков – физических лиц на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории

Директору

Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная

компания Республики Хакасия»

М.Л. Сорокиной

**СОГЛАСИЕ**

**на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_».\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ года, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, зарегистрирован(а) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_),далее – заявитель.

Выражаю согласие предоставить Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» право получать в любом бюро кредитных историй кредитные отчеты, основную часть кредитной истории в отношении заявителя, а также выражаю согласие на предоставление Фондом в целях формирования кредитной истории заявителя всех необходимых сведений о заявителе в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в любое бюро кредитных историй.

Цель согласия:

* Заключение и исполнение договора;
* Проверка благонадежности.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания настоящего документа.

Настоящее согласие выдано Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» ИНН 1901098681 ОГРН 1111900000079, адрес (место нахождение): 655010, Республика Хакасия, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2А.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

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

подпись расшифровка

б) согласие Заемщиков – предпринимателей на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории

Директору

Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная

компания Республики Хакасия»

М.Л. Сорокиной

**СОГЛАСИЕ**

**на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_».\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ года, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, зарегистрирован(а) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя / свидетельство о внесении в ЕГРИП записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004г. серия \_\_\_\_ № \_\_\_\_, выдано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , далее –заявитель.

(наименование налогового органа

и дата выдачи свидетельства)

Выражаю согласие предоставить Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» право получать в любом бюро кредитных историй кредитные отчеты, основную часть кредитной истории в отношении заявителя, а также выражаю согласие на предоставление Фондом в целях формирования кредитной истории заявителя всех необходимых сведений о заявителе в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в любое бюро кредитных историй.

Цель согласия:

* Заключение и исполнение договора;
* Проверка благонадежности.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания настоящего документа.

Настоящее согласие выдано Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» ИНН 1901098681 ОГРН 1111900000079, адрес (место нахождение): 655010, Республика Хакасия, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2А

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

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

подпись расшифровка

в) согласие Заемщиков – юридических лиц на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории

Директору

Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная

компания Республики Хакасия»

М.Л. Сорокиной

**СОГЛАСИЕ**

**на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (организационно-правовая форма и полное наименование юридического лица), ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование должности и Ф.И.О. единоличного исполнительного органа), действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (устава, положения и т.д.), далее – заявитель.

Выражаю согласие предоставить Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» право получать в любом бюро кредитных историй кредитные отчеты, основную часть кредитной истории в отношении заявителя, а также выражаю согласие на предоставление Фондом в целях формирования кредитной истории заявителя всех необходимых сведений о заявителе в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в любое бюро кредитных историй.

Цель согласия:

* Заключение и исполнение договора;
* Проверка благонадежности.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания настоящего документа.

Настоящее согласие выдано Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» ИНН 1901098681 ОГРН 1111900000079, адрес (место нахождение): 655010, Республика Хакасия, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2А

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_ года

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

подпись расшифровка

**Приложение №10**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Директору  Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»  М.Л. Сорокиной  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Наименование индивидуального предпринимателя/ юридического лица)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность, ФИО действующего(ей) на основании (Устава, Положения, Доверенности, свидетельства и т.п.))  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (ИНН, ОГРН)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (адрес регистрации) |

СПРАВКА

Об открытых расчетных счетах

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

(полное наименование организации, ИП)

сообщает, что по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020г. имеет следующие открытые расчетные счета в банках:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование банка | БИК | Номер счета | Дата договора расчетного счета | Номер договора расчетного счета | Вид счета  (расчетный, специальный, и т.д.) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |

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

(должность руководителя) (подпись) (Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**Приложение № 11**

**ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ МИКРОЗАЙМА**

**Для поручителя (залогодателя) юридического лица:**

1. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей) *(по форме Фонда)*.
2. Паспорт гражданина РФ (руководителя, всех учредителей).
3. СНИЛС (руководителя, всех учредителей).
4. Свидетельство ОГРН *(со всеми свидетельствами о внесении изменений, включая листы записи)*.
5. Свидетельство ИНН.
6. Приказ о назначении руководителя юридического лица.
7. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица.
8. Устав юридического лица.
9. Решение/протокол об одобрении крупной сделки *(в случаях, предусмотренных законодательством)*.
10. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности *(при наличии).*

**Документы при залоге объектов недвижимости:**

1. Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.
2. Свидетельство о регистрации права собственности на земельный участок (если имеется право собственности на земельный участок).
3. Технический паспорт БТИ/кадастровый паспорт.
4. Кадастровый план/кадастровая выписка на земельный участок.
5. Выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Срок выдачи не превышает 30-ти дней до момента подачи заявки.
6. При залоге здания – документы на земельный участок, (свидетельство о праве собственности/ договор аренды, согласие арендодателя. Согласие арендодателя на передачу в залог права аренды земельного участка не предоставляется в случае, если договор аренды земельного участка заключен на срок, превышающий 5 лет).
7. Согласие супруги/а *(по форме Фонда).*
8. Отчет об оценке имущества независимого оценщика, зарегистрированного на территории Республики Хакасия, отвечающему требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности.

**Документы при залоге транспортных средств (с даты выпуска которого прошло не более 16 лет).**

1. Свидетельства о регистрации транспортных средств/самоходной техники.

Дополнительно могут быть запрошены следующие документы:

* Договоры купли-продажи или контракты на покупку транспортных средств/самоходной техники с актами приема-передачи (для импортных транспортных средств/самоходной техники, кроме того, ГТД);
* Документы об оплате полной стоимости транспортных средств/самоходной техники.

1. Паспорт транспортного средства (ПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ) *(в случае одобрения заявки ПТС/ПСМ изымается Фондом на хранение).*
2. *Полис ОСАГО, КАСКО (при наличии).*
3. *Для залогодателей - юридических лиц*: Балансовая справка (оригинал) по состоянию на последнюю отчетную дату по каждому объекту с указанием следующих параметров:
   1. порядковый номер;
   2. наименование;
   3. тип, марка, модель;
   4. государственный номер;
   5. инвентарный номер;
   6. VIN;
   7. номер паспорта транспортного средства;
   8. год выпуска, изготовления;
   9. данные о пробеге;
   10. первоначальная стоимость;
   11. остаточная стоимость.

Справка оформляется в виде таблицы, где в качестве граф выступают указанные параметры.

1. Согласие супруги/а *(по форме Фонда).*
2. Отчет об оценки имущества независимого оценщика, зарегистрированного на территории Республики Хакасия, отвечающему требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности (может не предоставляться в случае оформления в залог приобретаемого имущества).

**Документы при залоге оборудования, прочего имущества (не старше 10 лет с даты выпуска):**

1. Перечень оборудования, с указанием полного наименования, марки, фирмы и страны производителя, года ввода в эксплуатацию, процента износа, первоначальной и остаточной стоимости, передаваемого в залог, подписанный залогодателем.
2. Договоры, контракты, подтверждающие право собственности на предоставляемое в залог оборудование (договоры поставки, купли-продажи, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, акты приема-передачи и т.п.).
3. Технические паспорта оборудования, иного имущества *(при наличии).*
4. Карточки инвентарного учета о постановке оборудования, иного имущества на баланс, акты ввода в эксплуатацию *(при наличии).*
5. Документы, подтверждающие право пользования помещением, где установлено оборудование, иное имущество, передаваемое в залог.
6. Отчет об оценки имущества независимого оценщика, зарегистрированного на территории Республики Хакасия, отвечающему требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности.

**Документы по банковской гарантии:**

* оригинал договора о предоставлении банковской гарантии *(предоставляется после принятия положительного решения по заявке, но до выдачи микрозайма)*.

**Документы для оформления договора залога имущества, приобретаемого в будущем:**

1. документы, определяющие характеристики приобретаемого имущества (ПТС, ПСМ; технические паспорта (свидетельства), иная техническая документация; технические и кадастровые паспорта, кадастровые планы (выписки), свидетельства о государственной регистрации права, выписки из ЕГРП) (при наличии);

2. предварительный договор купли-продажи, поставки, иной договор (при наличии); соглашение (или протокол) о намерениях, гарантийное письмо (при наличии);

3. документы, подтверждающие стоимость приобретаемого имущества (при наличии).

**Приложение №12**

Директору

Некоммерческой организации

«Гарантийный фонд – микрокредитная

компания Республики Хакасия»

М.Л. Сорокиной

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт: серия\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, адрес регистрации:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, состоящая(ий) в браке с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, не возражаю в передачи в залог имущества:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», приобретенного в период брака.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №13**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, заполняющего опросный лист |  |
| 2. Дата и место рождения |  |
| 3.Гражданство |  |
| 4.Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) |  |
| 5. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. |  |
| 6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется). Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии). |  |
| 7.ОГРНИП, место регистрации. |  |
| 8. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. |  |
| 9. Принадлежите ли Вы к иностранным публичным должностным лицам[[5]](#footnote-5) (далее – ИПДЛ) либо действуете в интересах (к выгоде) ИПДЛ? | 🞏 Я являюсь ИПДЛ (заполните приложение 1)  🞏 Я состою в родстве/связи с ИПДЛ (заполните приложение 1)  🞏 Я действую в интересах ИПДЛ (заполните приложение 1)  🞏 Я не являюсь ИПДЛ, не состою в родстве/связи с ИПДЛ, не действую в интересах ИПДЛ |
| 10. Принадлежите ли Вы к должностным лицам публичных международных организаций[[6]](#footnote-6) (далее – МПДЛ) либо действуете в интересах (к выгоде) МПДЛ? | 🞏 Я являюсь МПДЛ (заполните приложение 2)  🞏 Я состою в родстве/связи с МПДЛ (заполните приложение 2)  🞏 Я действую в интересах МПДЛ (заполните приложение 2)  🞏 Я не являюсь МПДЛ, не состою в родстве/связи с МПДЛ, не действую в интересах МПДЛ |
| 11. Принадлежите ли Вы к лицам, 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[[7]](#footnote-7) (далее – РПДЛ), либо действуете в интересах (к выгоде) РПДЛ? | 🞏 Я являюсь РПДЛ (заполните приложение 3)  🞏 Я состою в родстве/связи с РПДЛ (заполните приложение 3)  🞏 Я действую в интересах РПДЛ (заполните приложение 3)  🞏 Я не являюсь РПДЛ, не состою в родстве/связи с РПДЛ, не действую в интересах РПДЛ |
| 12. Являетесь ли Вы учредителем, участником, членом, входите в орган управления, занимаете должность единоличного исполнительного органа, действуете от имени и в интересах некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации? | 🞏 Да, являюсь (заполните приложение 4)  🞏 Да, я действую от имени (в интересах) указанных юридических лиц (заполните приложение 4)  🞏 Нет, я не имею отношения к указанным юридическим лицам |
| 13. Имеете ли Вы отношение (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке, договорные отношения с резидентами и прочее) к Исламской Республике Иран, Корейской Народно-Демократической Республике? | 🞏 Я имею отношение к Исламской Республике Иран (указать, какое): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я имею отношение к Корейской Народно-Демократической Республике (указать, какое): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я не имею отношения к Исламской Республике Иран, Корейской Народно-Демократической Республике |
| 14. Действуете ли Вы, заключая договор с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»[[8]](#footnote-8), к выгоде какого-либо третьего лица? | 🞏 Да, действую к выгоде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Нет, действую к своей выгоде |
| 15. Имеется ли физическое лицо, которое повлияло на Ваше решение заключить договор с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии» и имеет возможность контролировать Ваши действия? | 🞏 Да, имеется:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Нет, отсутствует |
| 16. Каковы Ваши цели установления деловых отношений с Фондом? |  |
| 17. Каков предполагаемый характер деловых отношений с Фондом? | 🞏 Долгосрочные отношения  🞏 Краткосрочные отношения |
| 18. Каковы цели Вашей финансово-хозяйственной деятельности? |  |
| 19. Как характеризуется Ваше финансовое положение? | 🞏 Стабильное  🞏 Нестабильное |
| 20. Укажите источники происхождения принадлежащих Вам денежных средств и/или иного имущества: | 🞏 Заработная плата  🞏 Пенсия  🞏 Доходы от предпринимательской деятельности  🞏 Наследство  🞏 Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)  🞏 Кредиты/займы  🞏 Средства, полученные в рамках реализации федеральных целевых программ[[9]](#footnote-9)  🞏 Личные сбережения  🞏 Прочие доходы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 21. Какие из указанных видов деятельности Вы фактически осуществляете? | 🞏 деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;  🞏 деятельность микрофинансовых организаций;  🞏 деятельность ломбардов;  🞏 деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;  🞏 деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;  🞏 деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;  🞏 туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);  🞏 деятельность, связанная с благотворительностью;  🞏 деятельность, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;  🞏 деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);  🞏 деятельность, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность по реализации оружия;  🞏 ни один из указанных видов деятельности |
| 22. Укажите, каким способом Ваши клиенты преимущественно осуществляют оплату за оказанные Вами услуги / выполненные работы / проданный товар: | 🞏 Преимущественно наличными денежными средствами  🞏 Преимущественно безналичными денежными средствами путем перечисления на мой счет, открытый в банке |
| 23. Имеете ли Вы отношение (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке, договорные отношения с резидентами и прочее) к следующим государствам (территориям) (при положительном ответе подчеркнуть наименование государства (территории)): | 🞏 Имею отношение к государствам (территориям): Антигуа и Барбуда; Содружество Багамы; Барбадос; Государство Бахрейн; Белиз; Бруней – Даруссалам; зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории: Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские о-ва, Монтсеррат, Гибралтар, Теркс и Кайкос, Острова Кайман; Гренада; Республика Джибути; Содружество Доминики; Китайская Народная Республика (Макао (Аомынь)); Республика Коста-Рика; Ливанская Республика; Республика Маврикий; Малайзия (о. Лабуан); Мальдивская Республика; Княжество Монако; Нидерландские Антилы; Новая Зеландия: Острова Кука, Ниуэ; Объединенные Арабские Эмираты (Дубаи); Португальская Республика (о. Мадейра); Независимое Государство Западное Самоа; Республика Сейшелы; Сент-Китс и Невис; Сент-Люсия; Сент-Винсент и Гренадины; США: - Виргинские о-ва США, Содружество Пуэрто-Рико, штат Вайоминг, штат Делавэр; Королевство Тонга; Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка; Республика Палау.  🞏 Имеет отношение к государствам (территориям): Княжество Андорра; Исламская Федеральная Республика Коморы: Анжуанские о-ва; Аруба; Республика Вануату; Республика Либерия; Республика Маршалловы Острова; Республика Науру.  🞏 Не имею отношения к указанным государствам (территориям) |
| 24. Можете ли Вы предоставить отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об оценке Вашей деловой репутации:  - других клиентов НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии», имеющих с Вами деловые отношения;  - кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Вы находитесь (находились) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций? | 🞏 Да, могу, отзыв (отзывы) являются приложением к настоящему опросному листу  🞏 Нет, не могу |
| 25. Ваш телефон, адрес электронной почты |  |
| 26. Заверения лица, заполнившего опросный лист | Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. |
| 27. Дата заполнения опросного листа | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_ г. |
| 28. Подпись, фамилия, инициалы лица, заполнившего опросный лист | М.П. |

**Приложение 1 к Приложению №13**

**СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННОМ ПУБЛИЧНОМ ДОЛЖНОСТНОМ ЛИЦЕ (ИПДЛ):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Информация о лице, предоставляющем сведения:** | |
| Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **1.1.** | 🞏 Я являюсь заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» | 🞏 Заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии»является юридическое лицо, в котором я:  🞏 являюсь участником  🞏 занимаю должность единоличного исполнительного органа  🞏 вхожу в состав иного органа управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Наименование юридического лица:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН юридического лица: |
| **2.** | 🞏**Я являюсь ИПДЛ:**  🞏**Я имею отношение к ИПДЛ. ИПДЛ является:** | |
| **2.1.** | лицом, на которое возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций (выбрать): | |
| 🞏 Глава государства (в том числе правящей королевской династии) или правительства | 🞏 Министр, заместитель министра, помощник министра |
| 🞏 Высший правительственный чиновник | 🞏 Должностное лицо судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция |
| 🞏 Государственный прокурор, его заместитель | 🞏 Высший военный чиновник |
| 🞏 Руководитель, член Совета директоров Национального Банка | 🞏 Посол |
| 🞏 Руководитель государственной корпорации | 🞏 Член Парламента или иного законодательного органа |
|  | 🞏Глава религиозной организации (осуществляющей государственные управленческие функции), его заместитель | 🞏 Другое |
| **2.2.** | лицом, облеченным общественным доверием, в частности: | |
| 🞏 Руководитель, заместитель руководителя международной организации (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.) | 🞏 Руководитель, член международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.). |
| 🞏 Член Европарламента | 🞏 Другое |
| **3.** | **Отношение лица, предоставляющего сведения, к ИПДЛ:** | |
| 🞏**Я имею отношение к ИПДЛ и являюсь для него:** | |
| 🞏 супругом/супругой  🞏 отцом/матерью  🞏 отчимом/мачехой  🞏 сыном/дочерью  🞏 пасынком/падчерицей  🞏 дедушкой/бабушкой  🞏 внуком/внучкой | 🞏 братом/сестрой[[10]](#footnote-10)  🞏 усыновителем/усыновленным  🞏 партнером по бизнесу  🞏 личным советником/консультантом  🞏 лицом, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ИПДЛ |
| **4.** | **Сведения об ИПДЛ:** | |
| **4.1.** | Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **4.2.** | Наименование государства, к которому принадлежит ИПДЛ |  |
| **4.3.** | Должность/титул/звание/сан ИПДЛ |  |
| **4.4.** | Документ, подтверждающий статус ИПДЛ |  |
| **4.5.** | **Основные источники дохода ИПДЛ:** | |
|  | 🞏 Заработная плата  🞏 Пенсия  🞏 Доходы от предпринимательской деятельности  🞏 Наследство | 🞏 Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)  🞏 Кредиты/займы  🞏 Личные сбережения  🞏 Прочие доходы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. | | |
| Дата предоставления сведений: | | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. |
| Подпись лица, предоставляющего сведения: | |  |
| Фамилия, инициалы лица, предоставляющего сведения: | |  |

**Приложение 2 к Приложению №13**

**СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНОМ ЛИЦЕ ПУБЛИЧНОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (МПДЛ):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Информация о лице, предоставляющем сведения:** | |
| Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **1.1.** | 🞏 Я являюсь заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» | 🞏 Заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» является юридическое лицо, в котором я:  🞏 являюсь участником  🞏 занимаю должность единоличного исполнительного органа  🞏 вхожу в состав иного органа управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Наименование юридического лица:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН юридического лица: |
| **2.** | 🞏**Я являюсь МПДЛ:**  🞏**Я имею отношение к МПДЛ. МПДЛ является:** | |
|  | 🞏 Международным гражданским служащим | 🞏 Лицом, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции) |
| 🞏 Другое |  |
| **3.** | **Отношение лица, предоставляющего сведения, к МПДЛ:** | |
| 🞏**Я имею отношение к МПДЛ и являюсь для него:** | |
| 🞏 супругом/супругой  🞏 отцом/матерью  🞏 отчимом/мачехой  🞏 сыном/дочерью  🞏 пасынком/падчерицей  🞏 дедушкой/бабушкой  🞏 внуком/внучкой | 🞏 братом/сестрой[[11]](#footnote-11)  🞏 усыновителем/усыновленным  🞏 партнером по бизнесу  🞏 личным советником/консультантом  🞏 лицом, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с МПДЛ |
| **4.** | **Сведения об МПДЛ:** | |
| **4.1.** | Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **4.2.** | Наименование международной организации |  |
| **4.3.** | Должность МПДЛ |  |
| **4.4.** | **Основные источники дохода МПДЛ:** | |
|  | 🞏 Заработная плата  🞏 Пенсия  🞏 Доходы от предпринимательской деятельности  🞏 Наследство | 🞏 Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)  🞏 Кредиты/займы  🞏 Личные сбережения  🞏 Прочие доходы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. | | |
| Дата предоставления сведений: | | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. |
| Подпись лица, предоставляющего сведения: | |  |
| Фамилия, инициалы лица, предоставляющего сведения: | |  |

**Приложение 3 к Приложению №13**

**СВЕДЕНИЯ О РОССИЙСКОМ ПУБЛИЧНОМ ДОЛЖНОСТНОМ ЛИЦЕ (РПДЛ):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Информация о лице, предоставляющем сведения:** | |
| Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **1.1.** | 🞏 Я являюсь заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» | 🞏 Заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» является юридическое лицо, в котором я:  🞏 являюсь участником  🞏 занимаю должность единоличного исполнительного органа  🞏 вхожу в состав иного органа управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Наименование юридического лица:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН юридического лица: |
| **2.** | 🞏**Я являюсь РПДЛ:**  🞏**Я имею отношение к РПДЛ. РПДЛ занимает должность:** | |
|  | 🞏 Президент Российской Федерации;  🞏 Председатель Правительства Российской Федерации;  🞏 Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;  🞏 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;  🞏 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;  🞏 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;  🞏 Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;  🞏 Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;  🞏 Федеральный министр;  🞏 Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);  🞏 Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);  🞏 Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;  🞏 Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;  🞏 Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;  🞏 Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;  🞏 Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;  🞏 Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;  🞏 Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания; | 🞏 Председатель подкомитета комитета Государственной Думы Федерального Собрания;  🞏 Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;  🞏 Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;  🞏 Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;  🞏 Судья Конституционного Суда Российской Федерации;  🞏 Председатель Верховного Суда Российской Федерации;  🞏 Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;  🞏 Судья Верховного Суда Российской Федерации;  🞏 Генеральный прокурор Российской Федерации;  🞏 Председатель Следственного комитета Российской Федерации;  🞏 Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;  🞏 Уполномоченный по правам человека;  🞏 Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей;  🞏 Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации;  🞏 Председатель Счетной палаты;  🞏 Заместитель Председателя Счетной палаты;  🞏 Аудитор Счетной палаты;  🞏 Председатель Центрального банка Российской Федерации;  🞏 Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;  🞏 Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;  🞏 Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;  🞏 Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);  🞏 Председатель федерального суда;  🞏 Заместитель Председателя федерального суда;  🞏 Судья федерального суда;  🞏 Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации;  🞏 Другое |
| **3.** | **Отношение лица, предоставляющего сведения, к РПДЛ:** | |
| 🞏**Я имею отношение к РПДЛ и являюсь для него:** | |
| 🞏 супругом/супругой  🞏 отцом/матерью  🞏 отчимом/мачехой  🞏 сыном/дочерью  🞏 пасынком/падчерицей  🞏 дедушкой/бабушкой  🞏 внуком/внучкой | 🞏 братом/сестрой[[12]](#footnote-12)  🞏 усыновителем/усыновленным  🞏 партнером по бизнесу  🞏 личным советником/консультантом  🞏 лицом, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с РПДЛ |
| **4.** | **Сведения об РПДЛ:** | |
| **4.1.** | Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **4.2.** | Наименование органа |  |
| **4.3.** | Должность РПДЛ |  |
| **4.4.** | **Основные источники дохода РПДЛ:** | |
|  | 🞏 Заработная плата  🞏 Пенсия  🞏 Доходы от предпринимательской деятельности  🞏 Наследство | 🞏 Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)  🞏 Кредиты/займы  🞏 Личные сбережения  🞏 Прочие доходы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. | | |
| Дата предоставления сведений: | | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. |
| Подпись лица, предоставляющего сведения: | |  |
| Фамилия, инициалы лица, предоставляющего сведения: | |  |

**Приложение 4 к Приложению №13**

**СВЕДЕНИЯ О НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, К КОТОРЫМ ЗАЯВИТЕЛЬ / КЛИЕНТ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА, БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА ИМЕЮТ ОТНОШЕНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Информация о лице, предоставляющем сведения:** | |
| Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество (при наличии) |  |
| **1.1.** | 🞏 Я являюсь заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» - индивидуальным предпринимателем | 🞏 Заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» является юридическое лицо, в котором я:  🞏 являюсь представителем по доверенности (№, дата, прочие реквизиты): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 занимаю должность единоличного исполнительного органа  🞏 являюсь бенефициарным владельцем  🞏 являюсь выгодоприобретателем |
| Наименование юридического лица:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН юридического лица: |
| 🞏 Заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» является индивидуальный предприниматель, для которого я:  🞏 являюсь представителем по доверенности (№, дата, прочие реквизиты): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 являюсь бенефициарным владельцем  🞏 являюсь выгодоприобретателем |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН индивидуального предпринимателя: |
| **2.** | **Я имею отношение к:** | |
|  | 🞏 некоммерческой организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации | 🞏 иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделениям / представительствам / филиалам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации |
| **3.** | **В указанной некоммерческой организации я:** | |
|  | 🞏 являюсь учредителем, участником, членом  🞏 действую от имени и в интересах некоммерческой организации | 🞏 занимаю должность единоличного исполнительного органа  🞏 вхожу в орган управления  🞏 другое |
| **4.** | **Сведения о некоммерческой организации:** | |
| **4.1.** | **Для российской некоммерческой организации:** | |
| Наименование: |  |
| ОГРН: |  |
| ИНН: |  |
| Местонахождение: |  |
| **4.2.** | **Для иностранной некоммерческой неправительственной организации:** | |
|  | Наименование: |  |
|  | ИНН/КИО: |  |
|  | Местонахождение: |  |
| Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. | | |
| Дата предоставления сведений: | | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. |
| Подпись лица, предоставляющего сведения: | |  |
| Фамилия, инициалы лица, предоставляющего сведения: | |  |

**Приложение №14**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА: ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ[[13]](#footnote-13) ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА**

**(заполняет представитель[[14]](#footnote-14) юридического лица)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Наименование (полное)  ИНН. |  |
| 2. Организационно – правовая форма. |  |
| 3.ОГРН и место государственной регистрации. |  |
| 4. Юридическое лицо является: | 🞏 Заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»[[15]](#footnote-15)  🞏 Выгодоприобретателем заявителя / клиента НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» (указать наименование, ИНН заявителя / клиента):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 5. Место государственной регистрации (местонахождение). |  |
| 6. Адрес юридического лица. |  |
| 7. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно – территориального деления (при наличии). |  |
| 8. Адрес, по которому юридическое лицо фактически осуществляет свою деятельность. |  |
| 9. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица) |  |
| 10. Фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица |  |
| 11. Имеет ли юридическое лицо отношение (наличие счета в банке, договорные отношения с резидентами и прочее) к Исламской Республике Иран, Корейской Народно-Демократической Республике? | 🞏 Имеет отношение к Исламской Республике Иран (указать, какое): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Имеет отношение к Корейской Народно-Демократической Республике (указать, какое): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Не имеет отношения к Исламской Республике Иран, Корейской Народно-Демократической Республике |
| 12. Является ли юридическое лицо учредителем, участником, членом, действует от имени и в интересах некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации? | 🞏 Да, является (заполните приложение 4)  🞏 Нет, не имеет отношения к указанным лицам |
| **Раздел 13 (заполняется в отношении заявителя / клиента)** | |
| 13.1. Укажите лиц, являющихся бенефициарными владельцами[[16]](#footnote-16) юридического лица, и основания для признания их таковыми.  Каждый бенефициарный владелец заполняет опросный лист, в случае невозможности заполнения опросного листа самим бенефициарным владельцем, опросный лист за него заполняет представитель юридического лица. | Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заявителем / клиентом - юридическим лицом  🞏 Имеет возможность контролировать действия заявителя / клиента (физического лица или юридического лица)  Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заявителем / клиентом клиентом - юридическим лицом  🞏 Имеет возможность контролировать действия заявителя / клиента (физического лица или юридического лица)  Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заявителем / клиентом - юридическим лицом  🞏 Имеет возможность контролировать действия заявителя / клиента (физического лица или юридического лица)  Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заявителем / клиентом - юридическим лицом  🞏 Имеет возможность контролировать действия заявителя / клиента (физического лица или юридического лица) |
| 13.2. Действует ли юридическое лицо, заключая договор с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии», к выгоде какого-либо третьего лица? | 🞏 Да, действует к выгоде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Нет, действует к своей выгоде |
| 13.3. Каковы цели установления деловых отношений с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»? |  |
| 13.4. Каков предполагаемый характер деловых отношений с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»? | 🞏 Долгосрочные отношения  🞏 Краткосрочные отношения |
| 13.5. Каковы цели финансово-хозяйственной деятельности юридического лица? |  |
| 13.6. Как характеризуется финансовое положение юридического лица? | 🞏 Стабильное  🞏 Нестабильное |
| 13.7. Укажите источники происхождения принадлежащих юридическому лицу денежных средств: | 🞏 Доходы от основной деятельности  🞏 Процентные доходы по депозитам / доходы от инвестирования  🞏 Займы учредителей  🞏 Кредиты  🞏 Субсидии  🞏 Доходы от реализации основных средств  🞏 Иное: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 13.8. Какие из указанных видов деятельности фактически осуществляет юридическое лицо? | 🞏 деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;  🞏 деятельность микрофинансовых организаций;  🞏 деятельность ломбардов;  🞏 деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;  🞏 деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;  🞏 деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;  🞏 туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);  🞏 деятельность, связанная с благотворительностью;  🞏 деятельность, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;  🞏 деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);  🞏 деятельность, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность по реализации оружия;  🞏 ни один из указанных видов деятельности |
| 13.9. Укажите, каким способом клиенты юридического лица преимущественно осуществляют оплату за оказанные услуги / выполненные работы / проданный товар: | 🞏 Преимущественно наличными денежными средствами  🞏 Преимущественно безналичными денежными средствами путем перечисления на счет, открытый в банке |
| 13.10. Имеет ли юридическое лицо отношение (наличие счета в банке, договорные отношения с резидентами, регистрация участника / бенефициарного владельца и прочее) к следующим государствам (территориям) (при положительном ответе подчеркнуть наименование государства (территории): | 🞏 Имеет отношение к государствам (территориям): Антигуа и Барбуда; Содружество Багамы; Барбадос; Государство Бахрейн; Белиз; Бруней – Даруссалам; зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории: Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские о-ва, Монтсеррат, Гибралтар, Теркс и Кайкос, Острова Кайман; Гренада; Республика Джибути; Содружество Доминики; Китайская Народная Республика (Макао (Аомынь)); Республика Коста-Рика; Ливанская Республика; Республика Маврикий; Малайзия (о. Лабуан); Мальдивская Республика; Княжество Монако; Нидерландские Антилы; Новая Зеландия: Острова Кука, Ниуэ; Объединенные Арабские Эмираты (Дубаи); Португальская Республика (о. Мадейра); Независимое Государство Западное Самоа; Республика Сейшелы; Сент-Китс и Невис; Сент-Люсия; Сент-Винсент и Гренадины; США: - Виргинские о-ва США, Содружество Пуэрто-Рико, штат Вайоминг, штат Делавэр; Королевство Тонга; Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка; Республика Палау.  🞏 Имеет отношение к государствам (территориям): Княжество Андорра; Исламская Федеральная Республика Коморы: Анжуанские о-ва; Аруба; Республика Вануату; Республика Либерия; Республика Маршалловы Острова; Республика Науру.  🞏 Не имеет отношения к указанным государствам (территориям) |
| 13.11. Может ли юридическое лицо предоставить отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об оценке его деловой репутации:  - других клиентов НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии», имеющих деловые отношения с юридическим лицом;  - 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? | 🞏 Да, может, отзыв (отзывы) являются приложением к настоящему опросному листу  🞏 Нет, не может |
| 14. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии). |  |
| 15. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. |  |
| 16. Телефон, адрес электронной почты юридического лица, представителя, выгодоприобретателя |  |
| 17. Заверения лица, заполнившего опросный лист | Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. |
| 18. Дата заполнения опросного листа | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_ г. |
| 19. Подпись, фамилия, инициалы лица, заполнившего опросный лист | М.П. |

**Приложение №15**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА: ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ[[17]](#footnote-17) ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА[[18]](#footnote-18) ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ[[19]](#footnote-19) ЗАЯВИТЕЛЯ / КЛИЕНТА**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца клиента, выгодоприобретателя клиента |  |
| 2. Дата и место рождения |  |
| 3. Гражданство |  |
| 4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) |  |
| 5. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. |  |
| 6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется). Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии). |  |
| 7. К какой категории лиц Вы относитесь? | 🞏 Я являюсь заявителем / клиентом НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»[[20]](#footnote-20)  🞏 Я являюсь представителем заявителя / клиента НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»  🞏 Я являюсь бенефициарным владельцем заявителя / клиента НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»  🞏 Я являюсь выгодоприобретателем заявителя / клиента НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии» |
| 8. Укажите краткие сведения о лице, чьим представителем Вы являетесь (заполняется представителями): | 🞏 Я являюсь представителем физического лица:  - фамилия: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - имя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - отчество (при наличии): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - дата рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - место рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я являюсь представителем юридического лица:  - полное наименование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - ИНН: |
| 9. Укажите, на чем основаны Ваши полномочия как представителя (заполняется представителями): | 🞏 Я действую на основании доверенности (указать реквизиты): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я действую на основании устава юридического лица |
| 10. Укажите краткие сведения о лице, чьим бенефициарным владельцем Вы являетесь (заполняется бенефициарными владельцами): | 🞏 Я являюсь бенефициарным владельцем физического лица:  - фамилия: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - имя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - отчество (при наличии): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - дата рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - место рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я являюсь бенефициарным владельцем юридического лица:  - полное наименование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - ИНН: |
| 11. Укажите основание для определения Вас как бенефициарного владельца (заполняется бенефициарными владельцами): | 🞏 Я владею (имею преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заявителем / клиентом - юридическим лицом  🞏 Я имею возможность контролировать действия заявителя / клиента (физического лица или юридического лица) |
| 12. Укажите краткие сведения о лице, чьим выгодоприобретателем Вы являетесь (заполняется выгодоприобретателями): | 🞏 Я являюсь выгодоприобретателем физического лица:  - фамилия: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - имя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - отчество (при наличии): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - дата рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - место рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я являюсь выгодоприобретателем юридического лица:  - полное наименование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  - ИНН: |
| 13. Укажите основание для определения Вас как выгодоприобретателя (заполняется выгодоприобретателями): | Заявитель / клиент НО «Гарантийный фонд – мкк Хакасии» действует к моей выгоде на основании:  🞏 агентского договора (№, дата): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 договора поручения (№, дата):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 договора комиссии (№, дата): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 договора доверительного управления (№, дата): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 иного договора (наименование, №, дата):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 14. Принадлежите ли Вы к иностранным публичным должностным лицам[[21]](#footnote-21) (далее – ИПДЛ) либо действуете в интересах (к выгоде) ИПДЛ? | 🞏 Я являюсь ИПДЛ (заполните приложение 1)  🞏 Я состою в родстве/связи с ИПДЛ (заполните приложение 1)  🞏 Я действую в интересах ИПДЛ (заполните приложение 1)  🞏 Я не являюсь ИПДЛ, не состою в родстве/связи с ИПДЛ, не действую в интересах ИПДЛ |
| 15. Принадлежите ли Вы к должностным лицам публичных международных организаций[[22]](#footnote-22) (далее – МПДЛ) либо действуете в интересах (к выгоде) МПДЛ? | 🞏 Я являюсь МПДЛ (заполните приложение 2)  🞏 Я состою в родстве/связи с МПДЛ (заполните приложение 2)  🞏 Я действую в интересах МПДЛ (заполните приложение 2)  🞏 Я не являюсь МПДЛ, не состою в родстве/связи с МПДЛ, не действую в интересах МПДЛ |
| 16. Принадлежите ли Вы к лицам, 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[[23]](#footnote-23) (далее – РПДЛ), либо действуете в интересах (к выгоде) РПДЛ? | 🞏 Я являюсь РПДЛ (заполните приложение 3)  🞏 Я состою в родстве/связи с РПДЛ (заполните приложение 3)  🞏 Я действую в интересах РПДЛ (заполните приложение 3)  🞏 Я не являюсь РПДЛ, не состою в родстве/связи с РПДЛ, не действую в интересах РПДЛ |
| 17. Являетесь ли Вы учредителем, участником, членом, входите в орган управления, занимаете должность единоличного исполнительного органа, действуете от имени и в интересах некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации? | 🞏 Да, являюсь (заполните приложение 4)  🞏 Да, я действую от имени (в интересах) указанных лиц (заполните приложение 4)  🞏 Нет, я не имею отношения к указанным лицам |
| 18. Имеете ли Вы отношение (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке, договорные отношения с резидентами и прочее) к Исламской Республике Иран, Корейской Народно-Демократической Республике? | 🞏 Я имею отношение к Исламской Республике Иран (указать, какое): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я имею отношение к Корейской Народно-Демократической Республике (указать, какое): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Я не имею отношения к Исламской Республике Иран, Корейской Народно-Демократической Республике |
| **Раздел 19 (заполняется в отношении заявителя / клиента)** | |
| 19.1. Действуете ли Вы, заключая договор с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии», к выгоде какого-либо третьего лица? | 🞏 Да, действую к выгоде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Нет, действую к своей выгоде |
| 19.2. Имеется ли физическое лицо, которое повлияло на Ваше решение заключить договор с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии» и имеет возможность контролировать Ваши действия? | 🞏 Да, имеется:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 Нет, отсутствует |
| 19.3. Каковы Ваши цели установления деловых отношений с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»? |  |
| 19.4. Каков предполагаемый характер деловых отношений с НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»? | 🞏 Долгосрочные отношения  🞏 Краткосрочные отношения |
| 19.5. Каковы цели Вашей финансово-хозяйственной деятельности? |  |
| 19.6. Как характеризуется Ваше финансовое положение? | 🞏 Стабильное  🞏 Нестабильное |
| 19.7. Укажите источники происхождения принадлежащих Вам денежных средств и/или иного имущества: | 🞏 Заработная плата  🞏 Пенсия  🞏 Доходы от предпринимательской деятельности  🞏 Наследство  🞏 Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)  🞏 Кредиты/займы  🞏 Средства, полученные в рамках реализации федеральных целевых программ[[24]](#footnote-24)  🞏 Личные сбережения  🞏 Прочие доходы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 19.8. Имеете ли Вы отношение (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке, договорные отношения с резидентами и прочее) к следующим государствам (территориям) (при положительном ответе подчеркнуть наименование государства (территории)): | 🞏 Имею отношение к государствам (территориям): Антигуа и Барбуда; Содружество Багамы; Барбадос; Государство Бахрейн; Белиз; Бруней – Даруссалам; зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории: Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские о-ва, Монтсеррат, Гибралтар, Теркс и Кайкос, Острова Кайман; Гренада; Республика Джибути; Содружество Доминики; Китайская Народная Республика (Макао (Аомынь)); Республика Коста-Рика; Ливанская Республика; Республика Маврикий; Малайзия (о. Лабуан); Мальдивская Республика; Княжество Монако; Нидерландские Антилы; Новая Зеландия: Острова Кука, Ниуэ; Объединенные Арабские Эмираты (Дубаи); Португальская Республика (о. Мадейра); Независимое Государство Западное Самоа; Республика Сейшелы; Сент-Китс и Невис; Сент-Люсия; Сент-Винсент и Гренадины; США: - Виргинские о-ва США, Содружество Пуэрто-Рико, штат Вайоминг, штат Делавэр; Королевство Тонга; Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка; Республика Палау.  🞏 Имеет отношение к государствам (территориям): Княжество Андорра; Исламская Федеральная Республика Коморы: Анжуанские о-ва; Аруба; Республика Вануату; Республика Либерия; Республика Маршалловы Острова; Республика Науру.  🞏 Не имею отношения к указанным государствам (территориям) |
| 19.9. Можете ли Вы предоставить отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об оценке Вашей деловой репутации:  - других клиентов НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии», имеющих с Вами деловые отношения;  - кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Вы находитесь (находились) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций? | 🞏 Да, могу, отзыв (отзывы) являются приложением к настоящему опросному листу  🞏 Нет, не могу |
| 20. Ваш телефон, адрес электронной почты |  |
| 21. Заверения лица, заполнившего опросный лист | Я подтверждаю, что вся информация, предоставленная мной, соответствует действительности, является полной и точной. |
| 22. Дата заполнения опросного листа | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_ г. |
| 23. Подпись, фамилия, инициалы лица, заполнившего опросный лист |  |

**Приложение №16**

**Запрос**

**на предоставление сведений**

для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, клиентов

Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

**Уважаемый клиент!**

До приема на обслуживание в Некоммерческую организацию «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и Положения банка России от 12.12.2014 г. №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

**Вам необходимо предоставить следующую информацию:**

**1. Полное наименование юридического лица (ФИО индивидуального предпринимателя)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сведения об учредителях юридического лица** | | |
| Полное наименование юридического лица/ Фамилия, имя, отчетство физического лица | Процентный и (или) денежный размер принадлежащей доли уставного капитала | Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения(если имеется), в случае если учредителем является юридическое лицо – указываются ИНН и ОГРН |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Сведения об органах управления юридического лица (структура и персональный состав управления)** | | |
| Наименование органа управления |  | |
|  | |
| **Персональный состав органа юридического лица** | | |
| Фамилия, имя, отчетство или полное наименование юридического лица |  | |
| Статус лица в органе управления |  | |

**2. Укажите цель установления деловых отношений с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»**

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

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

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

**3. Укажите предполагаемый характер деловых отношений с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»**

* Краткосрочные отношения (менее 6 месяцев);
* Среднесрочные отношения (до 1 года);
* Долгосрочные отношения (1год и более);

**4. Цели финансово – хозяйственной деятельности Вашей организации**

* Экономические цели – укрепление финансовой устойчивости организации, максимизация прибыли;
* Социальные цели – развитие социально значимых проектов, создание благоприятных условий труда, жизни и отдыха населения;
* Творческие цели – создание условий для развития народных, художественных промыслов;
* Иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**5. Действуете ли Вы в интересах другого лица (выгодоприобретателя)** ❑ **- Да** ❑ **- Нет**

*(в случае положительного ответа указываются идентификационные данные данного лица)*

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

**6. Укажите является ли Ваша организация:**

* органом государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
* международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
* эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=6A6C6A079EDFB873BAAF84E2387657F6B2705340E2035356566C2E5602BA2583555DFCC17A0F9D1FH0d2I) Российской Федерации о ценных бумагах;
* Никем из выше перечисленных не является.

**7. Укажите бенефициарных владельцев\* (***бенефициарный владелец -* ***физическое лицо****, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента****)* организации**). *Бенефициарным владельцем клиента физического лица считается это лицо.* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона от 07.01.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* ***Клиенты обязаны предоставлять информацию, необходимую для исполнения организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.***

*В случае, если в результате принятия, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.*

**8. Укажите каким образом бенефициарный владелец связан с вашей организацией**

* Является учредителем (наличие преобладающего участия более 25% в капитале);
* Имеет возможность контролировать действия клиента (в том числе, по ранее принятому клиентом обязательству, договору, иной формы зависимости, контроля);
* другое указать подробно \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**9. Сведения о текущем финансовом положении. Финансовый результат деятельности за последний отчетный период**

* Положительное
* Отрицательное
* Организация начинает свою деятельность

**10. Охарактеризуйте деловую репутацию Вашей организации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**11. Укажите источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Вашей организации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Подтверждаю достоверность изложенных сведений и право Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» на их проверку.

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

дата

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись)         (Ф.И.О. руководителя)

**М.П.**

**Приложение №17**

****

**ДОГОВОР МИКРОЗАЙМА № \_\_\_\_\_\_**

г. Абакан «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», именуемая в дальнейшем Заимодавец, в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующей на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(полное наименование Заемщика, соответствующее учредительным документам или индивидуальный предприниматель Ф.И.О. полностью)*

в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующий на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(ФИО)(Устава – ЮЛ, свидетельства о государственной регистрации ИП (дата регистрации, серия, номер))*

именуемый в дальнейшем Заемщик, с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем Договор, о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Займодавец обязуется предоставить Заемщику микрозайм для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать целевое использование)*

на срок\_\_\_\_\_\_ (месяцев) по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*сумма цифрами и прописью*) рублей, а Заемщик обязуется возвратить Заимодавцу полученный микрозайм и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях Договора.

1.2. Полученный Заемщиком микрозайм не может использоваться для зачисления на депозитные счета, погашения кредитов, лизинговых платежей, на предоставление займов третьим лицам, на покупку ценных бумаг, свободно конвертируемой валюты и подакцизных товаров, на заработную плату, налоги, коммунальные и арендные платежи.

**2. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ**

2.1. Заемщик является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(юридическим лицом либо индивидуальным предпринимателем)*,

надлежащим образом, учрежденным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Заемщик подтверждает, что все согласия, необходимые для заключения Договора и иных договоров и соглашений, предусмотренных Договором, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, то будут получены и вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Заемщик заверяет, что случаи и события, перечисленные в п. 6.1.3. Договора, на дату заключения Договора не наступили, и предпримет все действия, чтобы они не наступили.

2.4. Вся информации предоставленная Заемщиком Займодавцу, является достоверной и правильной на дату ее предоставлении.

2.5. В отношении Заемщика не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Заемщика надлежащим образом исполнять свои обязанности по Договору.

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА**

3.1. Выдача суммы микрозайма производится единовременным зачислением суммы микрозайма на расчетный счет Заемщика № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование банка)*

3.2.Выдача микрозайма производится в течение 3-х рабочих дней:

3.2.1. После надлежащего оформления указанного в пункте 8.1 Договора обеспечения по микрозайму, включая передачу Залогодателем Предмета залога, регистрацию залога в уполномоченных государственных органах, предоставлении Свидетельства о регистрации уведомления о возникновении залога движимого имущества, полученного в порядке, предусмотренном п. 7.1.9. Договора.

3.2.2. После заключения и предоставления Займодавцу соглашения (ий) о праве Займодавца на списание денежных средств на основании инкассового поручения или соглашения на заранее данный акцепт по расчетам платежными требованиями в погашение просроченной задолженности со счета(ов) Заемщика.

**4. УСЛОВИЯ МИКРОЗАЙМА**

4.1. Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты за пользование микрозаймом по ставке \_\_\_\_ (*цифрами ипрописью*) процентов годовых от остатка суммы микрозайма.

4.2. Уплата процентов за пользование микрозаймом производится, ежемесячно 05 числа, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. и на дату окончательного погашения микрозайма установленную настоящим Договором.

4.3. Погашение микрозайма и уплата процентов производится Заемщиком по графику платежей в соответствии с Приложением № 1, являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора.

4.4. Отсчет периода для начисления процентов за пользование микрозаймом начинается со дня, следующего за днём его выдачи, и заканчивается датой погашения задолженности(включительно).

4.5. При исчислении процентов за пользование микрозаймом в расчет принимаетсяфактическое количество дней пользования микрозаймом. Количество дней в году принимается равнымдействительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

4.6. Досрочное частичное или полное погашение микрозайма осуществляется только по заявлению Заемщика, с указанием в заявлении суммы и даты досрочного погашения.

4.7. Плата за досрочный возврат микрозайма не взимается.

**5. УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ**

5.1. Датой выдачи микрозайма является дата списания денежных средств с расчетного счета Заимодавца.

5.2. Заемщик осуществляет погашение основного долга по Договору, оплату процентов за пользование микрозаймом и, в случае ненадлежащего исполнения обязательств по срокам платежей, уплату неустойки за просрочку возврата микрозайма путем перечисления денежных средств на расчетный счет Заимодавца.

Получатель: НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии».

р/с\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. Абакане

*(наименование банка)*

к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

назначение платежа: «Возврат микрозайма по договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года».

Перед осуществлением каждого платежа Заемщик обязуется уточнять реквизиты Заимодавца на официальном сайте Заимодавца в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.fondrh.ru](http://www.fondrh.ru) или на информационном стенде в помещении Заимодавца по адресу: г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д.2а.

5.3. Платежи во исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору иными юридическими и/или физическими лицами могут осуществляться только по письменному заявлению Заемщика и с согласия Займодавца.

5.4. Датой выполнения обязательств Заемщика по погашению микрозайма и уплате процентов является дата зачисления денежных средств на расчетный счет Заимодавца.

5.5. Если дата уплаты процентов, суммы основного долга приходится на нерабочий день, то обязательства должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

5.6. При исчислении процентов, неустойки используется фактическое число дней в месяце и в году.

5.7. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов Заемщика, а также перечисленные третьими лицами, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в первую очередь на погашение издержек Заимодавца по взысканию задолженности, в том числе судебных расходов, далее в следующей очередности:

1) на уплату просроченных процентов;

2) на уплату срочных процентов;

3) на погашение просроченной задолженности по микрозайму;

4) на погашение срочной задолженности по микрозайму;

5) на уплату неустойки за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок, в соответствии с п. 9.2 Договора.

6) на уплату убытков, подлежащих возмещению Заемщиком.

5.8. Обязательства по погашению займа могут быть исполнены ранее Даты платежа, указанной в п.4.3. Договора.

Обязательство по досрочному возврату микрозайма по частям считается исполненным в дату очередного платежа, установленного Графиком платежей, которая выпадает по Графику платежей на дату следующую за датой получения Заимодавцем от заемщика письменного заявления о намерении досрочно вернуть сумму займа и при обязательном соблюдении условия о фактической оплате заемщиком Заимодавцу, до истечения установленного срока, суммы досрочного возврата. При досрочном возврате микрозайма по частям периодичность платежей не изменяется. Может быть изменено количество платежей и размер последнего платежа.

5.9. Обязательства по процентам могут быть исполнены ранее дат платежа в сумме не более начисленных на дату поступления Заимодавцу (включительно) денежных средств. В этом случае все обязательства по процентам становятся срочными к погашению в дату поступления денежных средств в размере поступивших денежных средств, но не более начисленных.

При этом денежные средства, поступившие от Заемщика в погашение указанных обязательств, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направляются Заимодавцем на погашение обязательств в соответствии с п. 5.7. Договора.

**6. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ЗАЙМОДАВЦА**

6.1. Займодавец имеет право:

6.1.1. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование микрозайма, а также полную и достоверную информацию о реализации проекта, а также другие сведения, связанные с выполнением настоящего Договора (движение денежных средств микрозайма по банковскому счёту и по кассе, договоры, бухгалтерскую отчётность и т.п.).

6.1.2. В случае возникновения просроченной задолженности по микрозайму и/или по процентам, предусмотренных Договором, Заимодавец имеет право в соответствии с условиями соглашения о праве Заимодавца на безакцептное списание средств со счетов Заемщика, подавать в банк платежное требование на списание денежных средств со счетов Заемщика в безакцептном порядке с целью погашения задолженности по Договору.

6.1.3. Не осуществлять выдачу микрозайма или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы микрозайма, уплаты причитающихся процентов за пользование микрозаймом, неустоек, предусмотренных условиями Договора, при этом Заимодавец имеет право предъявить аналогичные требования поручителям, а также обратить взыскание на заложенное имущество в случаях:

1) неисполнения или ненадлежащее исполнения Заемщиком платежных обязательств по Договору;

2) обесценения обеспечения, утраты обеспечения или ухудшения его условий, а также угрозы утраты обеспечения;

3) если заявления, документы, подтверждения или информация, включая информацию, указанную в разделе 2 Договора, предоставленные Заемщиком Заимодавцу, являются недостоверными, неполными;

4) объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

5) в случае принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного капитала Заемщика, а также, если существует риск ликвидации Заемщика в соответствии с федеральным законодательством;

6) в случае смерти Поручителя;

7) в случае смерти Залогодателя;

8) ухудшения финансового состояния Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя, что, по оценке Заимодавца, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по настоящему Договору/ Договору поручительства/ Договору залога/ Договору ипотеки;

9) в иных случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

Указанные выше нарушения условий Договора и изменения обстоятельств являются существенными для Заимодавца.

6.1.4. Потребовать от Заемщика возврата суммы микрозайма, израсходованной не по целевому назначению, с уплатой, установленной п. 9.3. Договора неустойки, при этом Заимодавец имеет право предъявить аналогичные требования поручителям, а также обратить взыскание на заложенное имущество.

6.1.5. В удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности, а также требовать иные данные имеющие отношение к использованию заемных средств и к исполнению обязательств по Договору.

6.1.6. Не предоставлять микрозайм в случае неисполнения Залогодержателем обязанности по регистрации уведомления о залоге движимого имущества в отношении Предмета залога (далее – уведомление о возникновении залога) в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, указанной в пункте 7.1.9 настоящего Договора.

6.2. Займодавец принимает на себя следующие обязательства:

6.2.1. При выполнении условий, указанных в разделе 3 Договора, а также, если на момент предоставления микрозайма не имеет место ни одно из условий, при которых Заимодавец имеет право потребовать досрочного возврата микрозайма, зачислить сумму микрозайма на расчетный счет Заемщика, указанного в п. 3.1 Договора.

* + 1. Консультировать Заемщика по всем вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора.
    2. Уведомлять о своих требованиях Заемщика в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
    3. Займодавец обязан предпринимать все необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных.

**7. ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА**

7.1. Заемщик обязан:

7.1.1. Использовать микрозайм строго по целевому назначению в соответствии с разделом 1 Договора.

7.1.2. В срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. предоставить копии документов, подтверждающих целевое использование заемных средств. В случае нарушения указанного срока микрозайм считается использованным не по целевому назначению.

7.1.3 Ежегодно, по запросу Заимодавца, в сроки установленные в запросе, предоставлять отчетность, по форме Заимодавца «Сборная финансовая отчетность», являющейся Приложением № 4 к Положению о порядке и об условиях предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Хакасия или Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (Приложение №1 к Приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 №66н),декларации, «Сведения по финансовому состоянию и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства, получившего микрозайм в Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», являющиеся Приложением № 24 к Положению о порядке и об условиях предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Хакасия, документы согласно п. 7 Приложения № 23 к Положению о порядке и об условиях предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Хакасия. А также предоставлять любую информацию в течении трех рабочих дней или в сроки, установленные в запросе Заимодавца.

Перечень документов, предусмотренный п. 7 Приложения № 23 размещены Заимодавцем на своём сайте в сети интернет [www.fondrh.ru](http://www.fondrh.ru).

7.1.4. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий Договора, незамедлительно письменно информировать Заимодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий Договора.

7.1.5. Обеспечить достоверность представляемых Заимодавцу сведений и документов.

* + 1. Обеспечить право Заимодавца на свободный доступ его сотрудников в помещения, занимаемые Заемщиком, с целью проведения проверок возвратности и обеспеченности микрозайма.
    2. Письменно извещать Заимодавца о любом нижеуказанном факте, произошедшем в период действия Договора, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня его наступления:

- Заемщик узнает/должен будет узнать об изменении состава акционеров (участников) Заемщика;

- произойдёт изменение персонального состава органов управления Заемщика;

- заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика банкротом.

7.1.8. Предоставить (обеспечить предоставление) Заимодавцу надлежащим образом оформленное обеспечение в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Договора.

7.1.9. Предоставить Заимодавцу свидетельство о регистрации уведомления о возникновении залога движимого имущества в пользу Заимодавца в отношении предмета залога, переданного в залог Заимодавцу по договору о залоге движимого имущества, предусмотренному пунктом 8.1 настоящего Договора. Указанное свидетельство предоставляется Заимодавцу в форме оригинала документа на бумажном носителе, подписанного нотариусом и заверенного его печатью.

Информация о наличии записи в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (далее – реестр уведомлений о залоге) подтверждается данными реестра уведомлений о залоге движимого имущества на официальном сайте Федеральной нотариальной палаты РФ (reestr-zalogov.ru) или, в случае отсутствия у Заимодавца возможности воспользоваться указанным сайтом, оригиналом выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (далее – выписка из реестра уведомлений о залоге). Заемщик предоставляет Заимодавцу выписку(-и) из реестра уведомлений о залоге не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи выписки из реестра уведомлений о залоге.

Данные официального сайта или предоставленная выписка из реестра уведомлений о залоге должны подтверждать информацию об учете залога в пользу Заимодавца и об отсутствии предшествующих залогов третьих лиц и/или иных обременений/ограничений в пользу третьих лиц в отношении переданного в залог Заимодавцу имущества (кроме обременений в пользу Заимодавца). В случае если по информации с официального сайта или предоставленной выписки из реестра уведомлений о залоге следует наличие предшествующего залога и/или иных обременений/ограничений, установленных в пользу третьих лиц, микрозайм не предоставляется.

7.1.10. Производить уплату процентов по ставке, определяемой в соответствии с условиями п.4.1. Договора.

7.1.11. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Займодавца о досрочном погашении микрозайма в соответствии с п.п. 6.1.3, 6.1.4. Договора погасить задолженность по микрозайму, уплатить причитающиеся проценты за пользование микрозаймом, неустойки, начисленные на дату погашения.

7.1.12. Предоставлять Займодавцу:

**если Заемщик - юридическое лицо** копии изменений и дополнений к учредительным документам и копии свидетельств о внесении записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы;

**если Заемщик – индивидуальный предприниматель** копии свидетельств о внесении записей в ЕГРИП о государственной регистрации изменений;

- по требованию Заимодавца предоставлять отчетно-финансовые документы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения такого требования.

7.1.13. Заключить соглашение о праве Заимодавца на безакцептное списание средств в погашение просроченной задолженности с новых счетов Заемщика, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи банком уведомления об открытии нового счета по форме и в сроки, установленные Заимодавцем.

7.1.14. Уведомлять Заимодавца в порядке, предусмотренном Договором, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 6.1.3 Договора, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий.

*п. 7.1.15 применяется при страховании имущества.*

*7.1.15. В случае обеспечения обязательств по Договору залогом, застраховать за свой счет в пользу Займодавца имущество, переданное в залог в соответствии с п.п.\_\_\_\_ п. 8.1 Договора, от риска гибели, утраты, недостачи или повреждения.*

*7.1.16. Предоставить копию страхового полиса и /или копию договора страхования имущества, переданного в залог, заверенные подписью руководителя и печатью Страховой компании в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения договора страхования и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по Договору.*

*При продлении срока действия договора страхования страховая сумма может быть изменена по согласованию с Залогодержателем.*

**8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

8.1. В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщика по Договору, в том числе возврата микрозайма, уплаты процентов, предусмотренных условиями Договора, неустойки, Заемщик предоставляет Займодавцу в залог:

*8.1.1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, расположенную (ого) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(указать вид имущества)*

*принадлежащую (его) на праве собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в соответствии с*

*(указать кому принадлежит залог)*

*Договором залога (ипотеки) № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.*

*8.1.2.Транспортное средство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, полуприцеп фургон (рефрижератор), год изготовления 2015, идентификационный номер (VIN) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, государственный регистрационный знак № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, собственником которого является общество с ограниченной ответственностью «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», что подтверждается паспортом транспортного средства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.*

*8.1.3.Договор поручительства № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. поручитель - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(ФИО)*

8.2. Договор залога оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Заложенное имущество, служащее обеспечением надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, остается в пользовании собственника.

8.3. Залоговая стоимость определяется исходя из оценочной стоимости, с использованием поправочного коэффициента и равна \_\_\_\_\_\_ (*цифрами и прописью*).

* 1. Стороны определили, что в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату суммы микрозайма, уплате процентов по микрозайму, неустойки, Заимодавец удовлетворяет свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, за счет имущества, служащего обеспечением обязательств Заемщика, путем его реализации.
  2. Стороны договорились, что в случае недостаточности суммы, вырученной при реализации имущества, Заимодавец получает недостающую сумму из другого имущества Заемщика, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение микрозайма и (или) уплату процентов, Заемщик уплачивает Заимодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежа, со дня, следующего за днём наступления указанных обязательств по погашению микрозайма и (или) уплаты процентов, включая день погашения задолженности. Уплата неустойки не освобождает виновную Сторону от исполнения обязательств по перечислению суммы микрозайма, погашению микрозайма и уплате процентов.

9.3. При использовании микрозайма не по целевому назначению Заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Заимодавцу единовременный штраф в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата штрафа не освобождает Заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма.

9.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору взыскание убытков производится в полном объеме всей суммы сверх неустойки.

* 1. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Договору.
  2. Заемщик возмещает все издержки Заимодавца по взысканию задолженности по Договору, в том числе судебные расходы.

**10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

10.1. Заемщик согласен на предоставление Заимодавцем в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ) информации о Заемщике, предусмотренной ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

**11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

11.1. Договор считается заключенным с даты списания денежных средств с расчетного счета Заимодавцаи действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

**12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Все изменения и дополнения к Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

В случае внесения изменений в договор микрозайма по инициативе Заемщика, последний оплачивает расходы Заимодавца по оформлению соответствующих изменений (за каждый случай внесения изменений) в сумме 5 000 (Пять тысяч) рублей, в том числе НДС, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Займодавца.

12.2. В случае изменения одной из Сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения Заемщиком адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, фамилии или имени он обязан информировать об этом Займодавца в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую Сторону в течении 3 (трех) рабочих дней после вступления указанных изменений в силу.

Заемщик обязан уведомить Заимодавца об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати и иных сведений, необходимых Заимодавцу для надлежащего выполнения им обязательств по Договору, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (трех) рабочих дней копий подтверждающих документов, заверенных надлежащих образом.

12.3. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным или заказным письмом по адресу, указанному в Договоре.

Допускается направление в электронной форме уведомления Заемщика Заимодавцу:

- об изменении в составе участников;

- о предстоящей ликвидации и/или реорганизации.

Такое уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено Заимодавцу посредством электронной почты, подписано простой электронной подписью, факсимильной связи с последующим предоставлением оригинала уведомления.

А также допускается направление по электронной почте заявлений, жалоб, просьб или предложений, касающихся Фонда подписанных простой электронной подписью.

12.4. Споры по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством.

12.5. Приложение №1 - график платежей является неотъемлемой частью настоящего Договора.

* 1. Настоящим Заемщик – индивидуальный предприниматель, или представитель Заемщика – юридического лица, подписавший Договор, дает свое согласие Заимодавцу на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 данного Федерального закона понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных). Согласие Заемщика или представитель Заемщика – юридического лица, данное настоящим пунктом, действительно независимо от срока действия Договора.

12.7. Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр хранится у Займодавца, один - у Заемщика.

12.8. Местом исполнения Договора является г. Абакан, Республики Хакасия, Российской Федерации.

12.9. Настоящим Заемщик подтверждает, что вся информация, предоставленная им Заимодавцу в целях получения микрозайма, является верной, полной и точной, и отсутствуют обстоятельства, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Заимодавца о предоставлении микрозайма. Заемщику полностью предоставлена исчерпывающая информация о микрозайме, а также полностью разъяснены вопросы, относящиеся к условиям договора микрозайма.

**Статья 13. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**13.1. Займодавец:**

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

Местонахождение: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2А

Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126

ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079, КПП 190101001.

Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан

р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК 049514608

Телефон:8(3902)24-86-88, 8-983-191-2085

**13.2. Заемщик:**

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

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открыт в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

С условиями договора и графиком платежей ознакомлен: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

С формами «Сборная финансовая отчетность», «Сведения по финансовому состоянию и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства, получившего микрозайм в Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», являющимися соответственно Приложением № 4 и Приложением № 24 к Положению о порядке и об условиях предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Хакасия, а также перечнем документов предусмотренных п. 7 Приложения № 23 к указанному Положению ознакомлен до подписания Договора: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Подписи Сторон**

**Займодавец Заемщик**

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**М.П. М.П**.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

График платежей\*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Платежи | Дата зачисления денежных средств на расчетный счет | | Сумма погашения основного долга, руб. | | | Сумма по уплате процентов, руб. | Сумма к уплате итого, руб. |  |
| Выдача |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
|  |  | |  | | |  |  |  |
| ИТОГО: | | |  | | |  |  |  |

\*Данные указаны справочно. Суммы платежей ежемесячно уточняются с учетом фактического погашения микрозайма.

Сумма микрозайма, руб……………………………………………...................................................\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок договора, мес…………………………………………….…………………..……….…….…………….....\_\_\_\_

Процентная ставка (годовых)………………………..…………………..……….….…….……………..…...…\_\_\_\_

Величина начисленных процентов, руб………...……………………..................................................\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Займодавец:**

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

Местонахождение: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2А

Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126

ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079, КПП 190101001.

Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан

р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК 049514608

Телефон:8(3902)212-085, 8-983-191-2085

**Заемщик:**

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

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открыт в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Подписи сторон**

**Займодавец Заемщик**

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**М.П. М.П**.

**Приложение №18**

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_\_\_**

**К Договору микрозайма № от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. Абакан «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее Фонд), именуемая в дальнейшем Заимодавец, в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.,именуемый (ая) далее Поручитель, с другой стороны, заключили настоящий Договор (далее Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. В соответствии с Договором Поручитель обязуется отвечать перед Заимодавцем за исполнение обязательств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый далее Заемщик, всех обязательств по договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г., именуемому далее Договор микрозайма, заключенному между Заимодавцем и Заемщиком.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Договора микрозайма и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям Договора микрозайма:

1.2.1. сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*сумма цифрами и прописью*) рублей;

1.2.2. срок возврата микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

1.2.3.Погашение выданногомикрозайма производится в соответствии с графиком\*:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата погашения** | **Сумма цифрами и прописью, рублей** |
|  |  |
|  |  |
| **Итого:** |  |

\*Данные указаны справочно. Суммы платежей ежемесячно уточняются с учетом фактического погашения микрозайма.

1.2.4. Проценты за пользование микрозаймом по ставке \_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* процентов годовых от остатка суммы микрозайма.

1.2.5. Уплата процентов за пользование микрозаймом производится, ежемесячно не позднее 05 числа, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. и на дату окончательного погашения микрозайма установленную Договором микрозайма.

1.2.6 Отсчет периода для начисления процентов за пользование микрозаймом начинается со дня, следующего за днём его выдачи, и заканчивается датой погашения задолженности(включительно).

1.2.7. При исчислении процентов за пользование микрозаймом в расчет принимаетсяфактическое количество дней пользования микрозаймом. Количество дней в году принимается равнымдействительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

1.2.8. Досрочное частичное или полное погашение микрозайма осуществляется только по заявлению Заемщика за 10 (десять) календарных дней

1.2.9. Плата за досрочный возврат микрозайма не взимается.

1.2.10. Неустойка в случае несвоевременного погашения микрозайма и процентов по нему начисляется в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежа, со дня, следующего за днём наступления указанных обязательств по погашению микрозайма и (или) уплаты процентов, включая день погашения задолженности.Уплата неустойки не освобождает виновную Сторону от исполнения обязательств по перечислению суммы микрозайма, погашению микрозайма и уплате процентов.

1.2.11. При использовании микрозайма не по целевому назначению Заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Заимодавцу единовременную неустойку в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма.

1.2.12. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма взыскание убытков производится в полном объеме всей суммы сверх неустойки.

1.2.13. Заемщик возмещает все издержки Заимодавца по взысканию задолженности по Договору, в том числе судебные расходы.

1.2.14. Целевое назначение микрозайма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Поручитель обязан:

2.1.1. Отвечать перед Заимодавцем солидарно с Заемщиком за исполнение обязательств по Договору микрозайма в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату суммы микрозайма, процентов и неустойки, возмещения издержек Заимодавца по взысканию задолженности по Договору микрозайма, убытков вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком по Договору микрозайма.

2.1.2. Не позднее следующего дня после получения письменного уведомления от Заимодавца о просрочке Заемщиком платежей по договору микрозайма уплатить Заимодавцу просроченную Заемщиком сумму с учетом процентов, неустойки на дату фактической оплаты задолженности по договору микрозайма, а также издержки Заимодавца по взысканию задолженности, в том числе судебные расходы.

2.1.3. По первому требованию Заимодавца предоставить Займодавцу любую информацию, касающуюся финансового положения Поручителя.

2.1.4. В трехдневный срок уведомить Займодавца об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы,паспортных данных, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Поручителем обязательств по настоящему Договору.

2.1.5. Поручитель отвечает своим имуществом, а также денежными средствами перед Займодавцем за возврат микрозайма, уплату процентов по нему как по срочной, так и по просроченной задолженности, неустойки, возникших в связи с исполнением Договора микрозайма, а также убытков, подлежащих возмещению Заемщиком и издержек Заимодавца по взысканию задолженности по Договору микрозайма.

* 1. Поручитель согласен на право Займодавца потребовать как от Заемщика, так и поручителя досрочного возврата всей суммы микрозайма, процентов, неустоек и других платежей по Договору микрозайма в случаях, предусмотренных Договором микрозайма.
  2. Основаниями для наступления ответственности Поручителя являются:

- неуплата суммы микрозайма или его части в обусловленный Договором микрозайма срок;

- неуплата процентов, неустойки по Договору микрозайма в установленный срок;

- нецелевое использование Заёмщиком микрозайма;

- неуплата убытков, причиненных Заемщиком Заимодавцу вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору микрозайма;

- неуплата издержек Заимодавца по взысканию с Заемщика задолженности по Договору микрозайма.

* 1. Поручитель несет солидарную ответственность с Заемщиком перед Займодавцем и в том случае, если будут изменены условия Договора микрозайма.

2.5. Заимодавецпринимает на себя обязательство после погашения всех обязательств по договору микрозайма не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения письменного требования Поручителя передать ему копии документов, удостоверяющих требование Заимодавца к Заемщику и передать права, обеспечивающие это требование в размере уплаченной Заимодавцу суммы, в случае, если Поручитель исполнил за Заемщика полностью или частично его обязательства по договору микрозайма..

2.6. К Поручителю, исполнившему обязательство Заемщика по Договору микрозайма, переходят все права Заимодавца по этому обязательству в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требование Заимодавца.

2.7. Поручитель не вправе без согласия Заимодавца односторонне отказаться от принятых на себя обязательств по Договору или изменить его условия. Любая договоренность между Поручителем и Заемщиком в отношении Договора не затрагивает обязательств Поручителя перед Заимодавцем по Договору.

2.8. Датой оплаты Поручителем задолженности Заемщика по Договору микрозайма, считается дата зачисления на расчетный счет Заимодавца денежных средств, перечисленных Поручителем в счет погашения задолженности Заемщика по Договору микрозайма.

2. 9. Заимодавец вправе:

2.9.1. В случае просрочки исполнения Заемщиком обязательств перед Заимодавцем Заимодавец по своему выбору потребовать исполнения обязательств у Заемщика или Поручителя либо осуществить в установленном законом порядке принудительное взыскание долга с Поручителя или Заемщика.

2.9.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством по настоящему Договору предъявить Поручителю письменное требование об уплате Поручителем денежных средств, в счет исполнения обязательства Заемщика.

2.9.4. В удобной для Заимодавца форме осуществлять проверку достоверности сведений, представляемых Поручителем, в том числе касающихся его финансового положения.

2.9.4. В случае наступления событий, предусмотренных п. 2.3 настоящего Договора, Заимодавец имеет право списать без согласия Поручителя сумму, причитающуюся Заимодавцу (задолженность по микрозайму, проценты, начисленные Заимодавцем), со счета Поручителя (до востребования, депозитного и т.д.) в одностороннем порядке. Поручитель обязуется предоставить в банки, где у него открыты счета, письменное разрешение (согласие) на списание без его распоряжения денежных средств с его счетов, в целях удовлетворения требований Заимодавца по Договору микрозайма.

2.10. Заимодавец обязан предпринимать все необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных.

**3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

3.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

3.2. Договор прекращает действие после выполнения Заемщиком всех своих обязательств по Договору микрозайма, либо после выполнения Поручителем обязательств по Договору. Одностороннее расторжение Поручителем Договора не допускается.

**4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

4.1. Поручитель согласен на предоставление Заимодавцем в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ) информации о Поручителе, предусмотренной ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

4.2. Настоящим Поручитель дает свое согласие Заимодавцу на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 данного Федерального закона понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных). Согласие Поручителя, данное настоящим пунктом, действительно независимо от срока действия Договора.

**5. ГАРАНТИИ ПОРУЧИТЕЛЯ**

* 1. Поручитель гарантирует:
     1. Заключение настоящего Договора одобрено всеми лицами, одобрение которых необходимо в соответствии с законодательством РФ и договорами (соглашениями), заключенными Поручителем.
     2. Не существует никаких известных Поручителю незавершенных судебных разбирательств и никаких угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние Поручителя, в том числе судебных споров, стороной по которым выступает Поручитель. Поручитель не является подозреваемым, обвиняемым или подсудимым по какому-либо уголовному делу, возбужденному на территории РФ или за ее пределами.
     3. Отсутствуют соглашения Поручителя с третьими лицами, которые могли бы воспрепятствовать или отрицательно повлиять на заключение или исполнение настоящего Договора.
     4. Вся информация, представленная им Заимодавцу в связи с настоящим договором, является достоверной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выявления, негативно повлиять на решение Заимодавца заключить настоящий Договор.
  2. Поручитель признает, что Займодавец заключает настоящий Договор, полностью полагаясь на заявления и гарантии, изложенные в настоящем разделе, которые должны быть действительными на момент заключения и в течение срока действия настоящего Договора.
  3. В случае перехода в порядке правопреемства прав и обязанностей Заемщика по Договору микрозайма к другому лицу и/или перевода долга по Договору микрозайма Поручитель настоящим выражает Заимодавцу согласие отвечать за нового должника по Договору микрозайма.

**6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным, заказным письмом, по почтовому адресу, адресу проживания, указанному в Договоре, и за подписью уполномоченного лица.

6.2. В случае изменения одной из Сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения Поручителем адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, фамилии или имени он обязан информировать об этом Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую Сторону в течении 3 (трех) рабочих дней после вступления указанных изменений в силу.

6.3. Споры по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор составлен в двух экземплярах, один из которых передается Займодавцу, второй – Поручителю.

6.5.Местом исполнения Договора является г. Абакан, Республики Хакасия, Российской Федерации.

6.6. Настоящим Поручитель подтверждает, что вся информация, предоставленная им Заимодавцу в целях получения микрозайма, является верной, полной и точной, и отсутствуют обстоятельства, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Заимодавца о предоставлении микрозайма. Поручителю полностью предоставлена исчерпывающая информация о микрозайме, а также полностью разъяснены вопросы, относящиеся к условиям Договора.

**7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

7.1. Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

Местонахождение: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2А

Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126

ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079, КПП 190101001.

Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан

р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

БИК 049514608

Телефон:8(3902)212-085, 8-983-191-2085

7.2. Поручитель:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического места жительста:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Подписи сторон**

**Займодавец Поручитель**

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**М.П.**

**Приложение № 19**

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_\_\_**

**К Договору микрозайма № от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. Абакан «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее Фонд), именуемая в дальнейшем «Заимодавец», в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны,

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующий на основании свидетельства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , именуемый в дальнейшем «Поручитель», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. В соответствии с Договором Поручитель обязуется отвечать перед Заимодавцем за исполнение обязательств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый далее Заемщик, всех обязательств по договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г., именуемому далее Договор микрозайма, заключенному между Заимодавцем и Заемщиком.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Договора микрозайма и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям Договора микрозайма:

1.2.1. сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*сумма цифрами и прописью*) рублей;

1.2.2. срок возврата микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

1.2.3.Погашение выданногомикрозайма производится в соответствии с графиком:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата погашения** | **Сумма цифрами и прописью, рублей** |
|  |  |
|  |  |
| **Итого:** |  |

\*Данные указаны справочно. Суммы платежей ежемесячно уточняются с учетом фактического погашения микрозайма.

1.2.4. Проценты за пользование микрозаймом по ставке \_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* процентов годовых от остатка суммы микрозайма.

1.2.5. Уплата процентов за пользование микрозаймом производится, ежемесячно не позднее 05 числа, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. и на дату окончательного погашения микрозайма установленную Договором микрозайма.

1.2.6 Отсчет периода для начисления процентов за пользование микрозаймом начинается со дня, следующего за днём его выдачи, и заканчивается датой погашения задолженности(включительно).

1.2.7. При исчислении процентов за пользование микрозаймом в расчет принимаетсяфактическое количество дней пользования микрозаймом. Количество дней в году принимается равнымдействительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

1.2.8. Досрочное частичное или полное погашение микрозайма осуществляется только по заявлению Заемщика за 10 (десять) календарных дней

1.2.9. Плата за досрочный возврат микрозайма не взимается.

1.2.10. Неустойка в случае несвоевременного погашения микрозайма и процентов по нему начисляется в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежа, со дня, следующего за днём наступления указанных обязательств по погашению микрозайма и (или) уплаты процентов, включая день погашения задолженности.Уплата неустойки не освобождает виновную Сторону от исполнения обязательств по перечислению суммы микрозайма, погашению микрозайма и уплате процентов.

1.2.11. При использовании микрозайма не по целевому назначению Заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Заимодавцу единовременную неустойку в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма.

1.2.12. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма взыскание убытков производится в полном объеме всей суммы сверх неустойки.

1.2.13. Заемщик возмещает все издержки Заимодавца по взысканию задолженности по Договору, в том числе судебные расходы.

1.2.14. Целевое назначение микрозайма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Поручитель обязан:

2.1.1. Отвечать перед Заимодавцем солидарно с Заемщиком за исполнение обязательств по Договору микрозайма в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату суммы микрозайма, процентов и неустойки, возмещения издержек Заимодавца по взысканию задолженности по Договору микрозайма, убытков вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком по Договору микрозайма.

2.1.2. Не позднее следующего дня после получения письменного уведомления от Заимодавца о просрочке Заемщиком платежей по договору микрозайма уплатить Заимодавцу просроченную Заемщиком сумму с учетом процентов, неустойки на дату фактической оплаты задолженности по договору микрозайма, а также издержки Заимодавца по взысканию задолженности, в том числе судебные расходы.

2.1.3. По первому требованию Заимодавца предоставить Займодавцу любую информацию, касающуюся финансового положения Поручителя.

2.1.4. Письменно сообщить Заимодавцу о внесении изменений в учредительные документы, изменении места нахождения, банковских реквизитов Поручителя, наложении ареста на имущество Поручителя, в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты наступления соответствующего события.

2.1.5. Поручитель отвечает своим имуществом, а также денежными средствами перед Займодавцем за возврат микрозайма, уплату процентов по нему как по срочной, так и по просроченной задолженности, неустойки, возникших в связи с исполнением Договора микрозайма, а также убытков, подлежащих возмещению Заемщиком и издержек Заимодавца по взысканию задолженности по Договору микрозайма.

* + 1. Письменно извещать Заимодавца о любом нижеуказанном факте в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Договора:

- Поручителем будет принято решение о прекращении деятельности;

- заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Поручителя банкротом.

* 1. Поручитель согласен на право Займодавца потребовать как от Заемщика, так и Поручителя досрочного возврата всей суммы микрозайма, процентов, неустоек и других платежей по Договору микрозайма в случаях, предусмотренных Договором микрозайма.
  2. Основаниями для наступления ответственности Поручителя являются:

- неуплата суммы микрозайма или его части в обусловленный Договором микрозайма срок;

- неуплата процентов, неустойки по Договору микрозайма в установленный срок;

- нецелевое использование Заёмщиком микрозайма;

- неуплата убытков, причиненных Заемщиком Заимодавцу вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору микрозайма;

- неуплата издержек Заимодавца по взысканию с Заемщика задолженности по Договору микрозайма.

* 1. Поручитель несет солидарную ответственность с Заемщиком перед Заимодавцем и в том случае, если будут изменены условия Договора микрозайма.

2.5. Займодавец принимает на себя обязательство после погашения всех обязательств по Договору микрозайма не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения письменного требования Поручителя передать ему копии документов, удостоверяющих требование Заимодавца к Заемщику и передать права, обеспечивающие это требование в размере уплаченной Заимодавцу суммы, в случае, если Поручитель исполнил за Заемщика полностью или частично его обязательства по Договору микрозайма.

2.6. К Поручителю, исполнившему обязательство Заемщика по Договору микрозайма, переходят все права Заимодавца по этому обязательству в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требование Заимодавца.

2.7. Поручитель не вправе без согласия Заимодавца односторонне отказаться от принятых на себя обязательств по Договору или изменить его условия. Любая договоренность между Поручителем и Заемщиком в отношении Договора не затрагивает обязательств Поручителя перед Заимодавцем по Договору.

2.8. Датой оплаты Поручителем задолженности Заемщика по Договору микрозайма, считается дата зачисления на расчетный счет Заимодавца денежных средств, перечисленных Поручителем в счет погашения задолженности Заемщика по Договору микрозайма.

2. 9. Займодавец вправе:

2.9.1. В случае просрочки исполнения Заемщиком обязательств перед Заимодавцем Заимодавец по своему выбору потребовать исполнения обязательств у Заемщика или Поручителя либо осуществить в установленном законом порядке принудительное взыскание долга с Поручителя или Заемщика.

* + 1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством по настоящему Договору предъявить Поручителю письменное требование об уплате Поручителем денежных средств, в счет исполнения обязательства Заемщика.
    2. В удобной для Займодавца форме осуществлять проверку достоверности сведений, представляемых Поручителем, в том числе касающихся его финансового положения.
    3. В случае наступления событий, предусмотренных п. 2.3 настоящего Договора, Заимодавец имеет право списать без согласия Поручителя сумму, причитающуюся Займодавцу (задолженность по микрозайму, проценты, начисленные Заимодавцем), со счета Поручителя (до востребования, депозитного и т.д.) в одностороннем порядке. Поручитель обязуется предоставить в банки, где у него открыты счета, письменное разрешение (согласие) на списание без его распоряжения денежных средств с его счетов, в целях удовлетворения требований Заимодавца по Договору микрозайма.
  1. Заимодавец обязан предпринимать все необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных.

**3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

3.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

3.2. Договор прекращает действие после выполнения Заемщиком всех своих обязательств по Договору микрозайма, либо после выполнения Поручителем обязательств по Договору. Одностороннее расторжение Поручителем Договора не допускается.

**4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

4.1. Поручитель согласен на предоставление Займодавцем в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ) информации о Поручителе, предусмотренной ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

4.2. Настоящим Поручитель, дает свое согласие Заимодавцу на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 данного Федерального закона понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных). Согласие Поручителя, данное настоящим пунктом, действительно независимо от срока действия Договора.

**5. ГАРАНТИИ ПОРУЧИТЕЛЯ**

* 1. Поручитель гарантирует:
     1. Заключение Договора одобрено всеми лицами, одобрение которых необходимо в соответствии с законодательством РФ и договорами (соглашениями), заключенными Поручителем.
     2. Не существует никаких известных Поручителю незавершенных судебных разбирательств и никаких угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние Поручителя, в том числе судебных споров, стороной по которым выступает Поручитель.
     3. Отсутствуют соглашения Поручителя с третьими лицами, которые могли бы воспрепятствовать или отрицательно повлиять на заключение или исполнение Договора.
     4. Вся информация, представленная им Займодавцу в связи с настоящим договором, является достоверной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выявления, негативно повлиять на решение Займодавца заключить Договор.
  2. Поручитель признает, что Займодавец заключает Договор, полностью полагаясь на заявления и гарантии, изложенные в настоящем разделе, которые должны быть действительными на момент заключения и в течение срока действия Договора.
  3. В случае перехода в порядке правопреемства прав и обязанностей Заемщика по Договору микрозайма к другому лицу и/или перевода долга по Договору микрозайма Поручитель настоящим выражает Займодавцу согласие отвечать за любого нового должника – Заемщика по Договору микрозайма.

**6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным, заказным письмом, по почтовому адресу, указанному в Договоре, и за подписью уполномоченного лица.

6.2. В случае изменения одной из Сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую Сторону в течении 3 (трех) рабочих дней после вступления указанных изменений в силу.

6.3. Споры по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор составлен в двух экземплярах, один из которых передается Займодавцу, второй – Поручителю.

6.5.Местом исполнения Договора является г. Абакан, Республики Хакасия, Российской Федерации.

6.6. Настоящим Поручитель подтверждает, что вся информация, предоставленная им Займодавцу в целях получения микрозайма, является верной, полной и точной, и отсутствуют обстоятельства, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Займодавца о предоставлении микрозайма. Поручителю полностью предоставлена исчерпывающая информация о микрозайме, а также полностью разъяснены вопросы, относящиеся к условиям Договора.

**7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

7.1. Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

Местонахождение: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2А

Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126

ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079, КПП 190101001.

Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан

р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

БИК 049514608

Телефон:8(3902)212-085, 8-983-191-2085

7.2. Поручитель:

Индивидуальный предприниматель**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ИНН **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** КПП **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** ОГРН **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Место нахождения / адрес для направления корреспонденции: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Фактическое место нахождения: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Тел.: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, факс: нет, e-mail: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

р\с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** в **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

к/с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** БИК **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Подписи сторон**

**Займодавец Поручитель**

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**М.П. М.П**.

**Приложение №20**

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_\_\_**

**К Договору микрозайма № от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. Абакан «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее Фонд), именуемая в дальнейшем «Заимодавец», в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны,

Общество с ограниченной ответственностью «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», именуемое в дальнейшем «Поручитель», в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. В соответствии с Договором Поручитель обязуется отвечать перед Заимодавцем за исполнение обязательств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемвй далее Заемщик, всех обязательств по договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г., именуемому далее Договор микрозайма, заключенному между Заимодавцем и Заемщиком.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Договора микрозайма и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям Договора микрозайма:

1.2.1. сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*сумма цифрами и прописью*) рублей;

1.2.2. срок возврата микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

1.2.3.Погашение выданногомикрозайма производится в соответствии с графиком\*:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата погашения** | **Сумма цифрами и прописью, рублей** |
|  |  |
|  |  |
| **Итого:** |  |

\*Данные указаны справочно. Суммы платежей ежемесячно уточняются с учетом фактического погашения микрозайма.

1.2.4. Проценты за пользование микрозаймом по ставке \_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* процентов годовых от остатка суммы микрозайма.

1.2.5. Уплата процентов за пользование микрозаймом производится, ежемесячно не позднее 05 числа, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. и на дату окончательного погашения микрозайма установленную Договором микрозайма.

1.2.6 Отсчет периода для начисления процентов за пользование микрозаймом начинается со дня, следующего за днём его выдачи, и заканчивается датой погашения задолженности(включительно).

1.2.7. При исчислении процентов за пользование микрозаймом в расчет принимаетсяфактическое количество дней пользования микрозаймом. Количество дней в году принимается равнымдействительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

1.2.8. Досрочное частичное или полное погашение микрозайма осуществляется только по заявлению Заемщика за 10 (десять) календарных дней

1.2.9. Плата за досрочный возврат микрозайма не взимается.

1.2.10. Неустойка в случае несвоевременного погашения микрозайма и процентов по нему начисляется в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежа, со дня, следующего за днём наступления указанных обязательств по погашению микрозайма и (или) уплаты процентов, включая день погашения задолженности.Уплата неустойки не освобождает виновную Сторону от исполнения обязательств по перечислению суммы микрозайма, погашению займа и уплате процентов.

1.2.11. При использовании микрозайма не по целевому назначению Заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Заимодавцу единовременную неустойку в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма.

1.2.12. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма взыскание убытков производится в полном объеме всей суммы сверх неустойки.

1.2.13. Заемщик возмещает все издержки Заимодавца по взысканию задолженности по Договору, в том числе судебные расходы.

1.2.14. Целевое назначение микрозайма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Поручитель обязан:

2.1.1. Отвечать перед Заимодавцем солидарно с Заемщиком за исполнение обязательств по Договору микрозайма в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату суммы микрозайма, процентов и неустойки, возмещения издержек Заимодавца по взысканию задолженности по Договору микрозайма, убытков вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком по Договору микрозайма.

2.1.2. Не позднее следующего дня после получения письменного уведомления от Заимодавца о просрочке Заемщиком платежей по договору микрозайма уплатить Заимодавцу просроченную Заемщиком сумму с учетом процентов, неустойки на дату фактической оплаты задолженности по договору микрозайма, а также издержки Заимодавца по взысканию задолженности, в том числе судебные расходы.

2.1.3. По первому требованию Заимодавца предоставить Заимодавцу любую информацию, касающуюся финансового положения Поручителя.

2.1.4. Письменно сообщить Заимодавцу о внесении изменений в учредительные документы, изменении места нахождения, банковских реквизитов Поручителя, наложении ареста на имущество Поручителя, в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты наступления соответствующего события.

2.1.5. Поручитель отвечает своим имуществом, а также денежными средствами перед Заимодавцем за возврат микрозайма, уплату процентов по нему как по срочной, так и по просроченной задолженности, неустойки, возникших в связи с исполнением Договора микрозайма, а также убытков, подлежащих возмещению Заемщиком и издержек Заимодавца по взысканию задолженности по Договору микрозайма.

* + 1. Письменно извещать Займодавца о любом нижеуказанном факте в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Договора:

- Поручитель узнает/должен будет узнать об изменении состава акционеров (участников) Поручителя;

- произойдёт изменение персонального состава органов управления Поручителя;

- уполномоченным органом управления Поручителя будет принято решение о ликвидации, реорганизации Поручителя;

- заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Поручителя банкротом.

* 1. Поручитель согласен на право Займодавца потребовать как от Заемщика, так и Поручителя досрочного возврата всей суммы микрозайма, процентов, неустоек и других платежей по Договору микрозайма в случаях, предусмотренных Договором микрозайма.
  2. Основаниями для наступления ответственности Поручителя являются:

- неуплата суммы микрозайма или его части в обусловленный Договором микрозайма срок;

- неуплата процентов, неустойки по Договору микрозайма в установленный срок;

- нецелевое использование Заёмщиком микрозайма;

- неуплата убытков, причиненных Заемщиком Заимодавцу вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору микрозайма;

- неуплата издержек Заимодавца по взысканию с Заемщика задолженности по Договору микрозайма.

* 1. Поручитель несет солидарную ответственность с Заемщиком перед Заимодавцем и в том случае, если будут изменены условия Договора микрозайма.

2.5. Заимодавец принимает на себя обязательство после погашения всех обязательств по договору микрозайма не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения письменного требования Поручителя передать ему копии документов, удостоверяющих требование Заимодавца к Заемщику и передать права, обеспечивающие это требование в размере уплаченной Заимодавцу суммы, в случае, если Поручитель исполнил за Заемщика полностью или частично его обязательства по Договору микрозайма.

2.6. К Поручителю, исполнившему обязательство Заемщика по Договору микрозайма, переходят все права Заимодавца по этому обязательству в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требование Заимодавца.

2.7. Поручитель не вправе без согласия Заимодавца односторонне отказаться от принятых на себя обязательств по Договору или изменить его условия. Любая договоренность между Поручителем и Заемщиком в отношении Договора не затрагивает обязательств Поручителя перед Заимодавцем по Договору.

2.8. Датой оплаты Поручителем задолженности Заемщика по Договору микрозайма, считается дата зачисления на расчетный счет Заимодавца денежных средств, перечисленных Поручителем в счет погашения задолженности Заемщика по Договору микрозайма.

2. 9. Заимодавец вправе:

2.9.1. В случае просрочки исполнения Заемщиком обязательств перед Заимодавцем Заимодавец по своему выбору потребовать исполнения обязательств у Заемщика или Поручителя либо осуществить в установленном законом порядке принудительное взыскание долга с Поручителя или Заемщика.

* + 1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством по настоящему Договору предъявить Поручителю письменное требование об уплате Поручителем денежных средств, в счет исполнения обязательства Заемщика.
    2. В удобной для Заимодавца форме осуществлять проверку достоверности сведений, представляемых Поручителем, в том числе касающихся его финансового положения.
    3. В случае наступления событий, предусмотренных п. 2.3 настоящего Договора, Заимодавец имеет право списать без согласия Поручителя сумму, причитающуюся Займодавцу (задолженность по микрозайму, проценты, начисленные Заимодавцем), со счета Поручителя (до востребования, депозитного и т.д.) в одностороннем порядке. Поручитель обязуется предоставить в банки, где у него открыты счета, письменное разрешение (согласие) на списание без его распоряжения денежных средств с его счетов, в целях удовлетворения требований Займодавца по Договору микрозайма.
  1. Заимодавец обязан предпринимать все необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных.

**3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

3.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

3.2. Договор прекращает действие после выполнения Заемщиком всех своих обязательств по Договору микрозайма, либо после выполнения Поручителем обязательств по Договору. Одностороннее расторжение Поручителем Договора не допускается.

**4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

4.1. Поручитель согласен на предоставление Займодавцем в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ) информации о Поручителе, предусмотренной ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

4.2. Настоящим представитель Поручителя, подписавший Договор, дает свое согласие Заимодавцу на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 данного Федерального закона понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных). Согласие Поручителя, данное настоящим пунктом, действительно независимо от срока действия Договора.

**5. ГАРАНТИИ ПОРУЧИТЕЛЯ**

* 1. Поручитель гарантирует:
     1. Заключение Договора одобрено всеми лицами, одобрение которых необходимо в соответствии с законодательством РФ и договорами (соглашениями), заключенными Поручителем.
     2. Не существует никаких известных Поручителю незавершенных судебных разбирательств и никаких угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние Поручителя, в том числе судебных споров, стороной по которым выступает Поручитель.
     3. Отсутствуют соглашения Поручителя с третьими лицами, которые могли бы воспрепятствовать или отрицательно повлиять на заключение или исполнение Договора.
     4. Вся информация, представленная им Займодавцу в связи с настоящим договором, является достоверной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выявления, негативно повлиять на решение Займодавца заключить Договор.
  2. Поручитель признает, что Займодавец заключает Договор, полностью полагаясь на заявления и гарантии, изложенные в настоящем разделе, которые должны быть действительными на момент заключения и в течение срока действия Договора.
  3. В случае перехода в порядке правопреемства прав и обязанностей Заемщика по Договору микрозайма к другому лицу и/или перевода долга по Договору микрозайма Поручитель настоящим выражает Займодавцу согласие отвечать за любого нового должника – Заемщика по Договору микрозайма.

**6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным, заказным письмом, по почтовому адресу, указанному в Договоре, и за подписью уполномоченного лица.

6.2. В случае изменения одной из Сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую Сторону в течении 3 (трех) рабочих дней после вступления указанных изменений в силу.

6.3. Споры по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор составлен в двух экземплярах, один из которых передается Займодавцу, второй – Поручителю.

6.5.Местом исполнения Договора является г. Абакан, Республики Хакасия, Российской Федерации.

6.6. Настоящим Поручитель подтверждает, что вся информация, предоставленная им Заимодавцу в целях получения микрозайма, является верной, полной и точной, и отсутствуют обстоятельства, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Заимодавца о предоставлении микрозайма. Поручителю полностью предоставлена исчерпывающая информация о микрозайме, а также полностью разъяснены вопросы, относящиеся к условиям Договора.

**7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

7.1. Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

Местонахождение: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2А

Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126

ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079, КПП 190101001.

Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан

р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

БИК 049514608

Телефон:8(3902)212-085, 8-983-191-2085

7.2. Поручитель:

Общество с ограниченной ответственностью «**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**»

ИНН **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** КПП **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** ОГРН **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Юридический адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактическое место нахождения / адрес для направления корреспонденции: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Тел.: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, факс: нет, e-mail: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

р\с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** в **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

к/с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** БИК **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Подписи сторон**

**Займодавец Поручитель**

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**М.П. М.П**.

**Приложение №21**

**ДОГОВОР ЗАЛОГА № \_\_\_\_\_**

г. Абакан «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», именуемая в дальнейшем Залогодержатель, в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующей на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полностью наименование Залогодателя ЮЛ- соответствующее учредительным документам, ФЛ – ФИО Залогодателя*)

именуемый в дальнейшем Залогодатель, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(ЮЛ – реквизиты свидетельства о государственной регистрации, ФЛ –паспортные данные)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор(именуемый далее Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Залогодатель передает Залогодержателю в залог имущество, указанное в п. 2.1. Договора, именуемое в дальнейшем Предмет залога.

1.2. Указанным Предметом залога обеспечивается исполнение обязательств по Договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г., именуемому далее Договор микрозайма, заключенному между Залогодержателем и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(указать Заемщика)*

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемым в дальнейшем Заемщик. Залогодатель ознакомлен со всеми условиями Договора микрозайма и согласен отвечать за исполнение всех обязательств Заемщика по Договору микрозайма Предметом залога, в том числе по следующим условиям:

1.2.1. сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*сумма цифрами и прописью*) рублей;

1.2.2. срок возврата микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

1.2.3. Погашение выданного микрозайма производится в соответствии с графиком\*:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата погашения** | **Сумма цифрами и прописью, рублей** |
|  |  |
|  |  |
| **Итого:** |  |

\*Данные указаны справочно. Суммы платежей ежемесячно уточняются с учетом фактического погашения микрозайма.

1.2.4. Проценты за пользование микрозаймом по ставке \_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* процентов годовых от остатка суммы микрозайма.

1.2.5. Уплата процентов за пользование микрозаймом производится, ежемесячно не позднее 05 числа, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. и на дату окончательного погашения микрозайма установленную Договором микрозайма.

1.2.6 Отсчет периода для начисления процентов за пользование микрозаймом начинается со дня, следующего за днём его выдачи, и заканчивается датой погашения задолженности(включительно).

1.2.7. При исчислении процентов за пользование микрозаймом в расчет принимаетсяфактическое количество дней пользования микрозаймом. Количество дней в году принимается равнымдействительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

1.2.8. Досрочное частичное или полное погашение микрозайма осуществляется только по заявлению Заемщика за 10 (десять) календарных дней

1.2.9. Плата за досрочный возврат микрозайма не взимается.

1.2.10. Неустойка в случае несвоевременного погашения микрозайма и процентов по нему начисляется в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежа, со дня, следующего за днём наступления указанных обязательств по погашению микрозайма и (или) уплаты процентов, включая день погашения задолженности.Уплата неустойки не освобождает виновную Сторону от исполнения обязательств по перечислению суммы микрозайма, погашению микрозайма и уплате процентов.

1.2.11. При использовании микрозайма не по целевому назначению Заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Залогодержателю (Заимодавцу) единовременную неустойку в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма.

1.2.12. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма взыскание убытков производится в полном объеме всей суммы сверх неустойки.

1.2.13. Заемщик возмещает все издержки Залогодержателя (Заимодавца) по взысканию задолженности по Договору, в том числе судебные расходы.

1.2.14. Целевое назначение микрозайма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*(указать целевое назначение)*

**2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**

2.1. Предмет залога:

2.1.1. Предмет залога – \_\_\_\_\_\_\_\_\_, наименование (тип ТС) \_\_\_\_\_\_\_\_; категория ТС – \_\_; государственный регистрационный знак \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, идентификационный номер (VIN) – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, год выпуска – \_\_\_\_\_\_\_\_ г, модель, № двигателя – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, тип двигателя – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, шасси (рама) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, кузов (кабина, прицеп) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, цвет кузова (кабины, прицепа) – \_\_\_\_\_\_\_\_\_, мощность двигателя, л.с. (кВт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, рабочий объем двигателя, куб. см – \_\_\_\_, разрешенная макс. масса, кг. - \_\_\_\_\_; масса без нагрузки – \_\_\_\_\_\_ организация изготовитель ТС (страна) – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, принадлежит Залогодателю на праве собственности на основании паспорта транспортного средства серии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , паспорт выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_г., свидетельство о регистрации серии \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

2.1.2.Указанным предметом залога обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по Договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

2.1.3. Залоговая стоимость определяется исходя из оценочной стоимости, с использованием поправочного коэффициента и равна \_\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью).

2.2. Предмет залога находится у Залогодателя. Местонахождение Предмета залога: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Изменение местонахождения Предмета залога без письменного согласования с Залогодержателем не допускается. Залогодатель имеет право владеть, пользоваться имуществом, являющимся Предметом залога.

2.3. Изменение фактического местонахождения имущества, указанного в настоящем Договоре, допускается только с согласия Залогодержателя, выраженного в письменной форме.

**3. ОБРЕМЕНЕНИЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**

3.1. Залогодатель гарантирует Залогодержателю, что на момент заключения Договора Предмет залога никому не продан, под арестом не состоит, судебных споров по нему не имеется, не обременен правами третьих лиц, предшествующих договоров залога в отношении определенного настоящим Договором предмета залога не имеется.

3.2. Распоряжение Предметом залога, в том числе отчуждение Предмета залога и сдача его в аренду или распоряжение иным способом в период действия настоящего договора возможны только при условии письменного согласия на то Залогодержателя.

Предоставление Залогодателем Предмета залога с согласия Залогодержателя в пользование другому лицу не освобождает Залогодателя от исполнения обязанностей по настоящему договору.

3.3. Залогодатель вправе осуществлять последующий залог Предмета залога третьим лицам. Последующий договор залога может быть заключен в обеспечение обязательства стоимостью не более разницы стоимости обеспеченного залогом обязательства указанной в разделе 1 настоящего договора и стоимости предмета залога указанной в подпункте 2.1.3 настоящего договора.

3.4. Замена Предмета залога возможна только по соглашению сторон.

3.5. Залогодатель, или представитель Залогодателя – юридического лица, подписавший Договор, дает свое согласие Залогодержателю на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 данного Федерального закона понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных). Согласие Залогодателя или представителя Залогодателя – юридического лица, данное настоящим пунктом, действительно независимо от срока действия Договора.

3.6. Залогодатель не возражает в отношении предоставления Заимодавцем в бюро кредитных историй информации о Залогодателе, предусмотренной статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**

4.1.Залогодатель имеет право:

а) владеть и пользоваться Предметом залога в соответствии с его назначением, не допуская при этом ухудшения его качественного состояния и уменьшения его стоимости сверх того;

б) в любое время до момента реализации Предмета залога прекратить обращение взыскания на него посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

4.2. Залогодатель обязан:

а) обеспечить надлежащую сохранность Предмета залога в целях возможности его дальнейшего использования по прямому назначению, а также производить текущий и капитальный ремонт Предмета залога. Все риски, связанные с сохранностью Предмета залога, лежат исключительно на Залогодателе;

б) предоставить Залогодержателю возможность осуществлять проверку сохранности Предмета залога по документам и фактически в любое время по его усмотрению;

в) своевременно предупреждать Залогодержателя о любых посягательствах третьих лиц на его право собственности на Предмет залога и о возможности перехода прав собственности на Предмет залога другому лицу, либо о реальной угрозе утраты или повреждения Предмета залога;

г) уведомлять Залогодержателя о своей предстоящей реорганизации, ликвидации, прекращении деятельности не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным лицом (коллегиальным органом управления);

д) Залогодатель, заключивший последующий договор залога, незамедлительно должен уведомить об этом Залогодержателя по предшествующему (настоящему) договору залога и представить Залогодержателю письменные сведения о последующем залоге, предусмотренные пунктом 1 статьи 339 Гражданского Кодекса РФ.

4.3. Залогодатель несет риск случайной гибели или порчи Предмета залога в пределах полной суммы стоимости Предмета залога, согласованной сторонами в соответствии с подпунктом. 2.1.3 Договора.

4.4. В случае умышленного уничтожения, либо повреждения Залогодателем Предмета залога, либо небрежного отношения к нему, в результате чего произошла утрата или повреждение, Залогодатель обязан возместить досрочно все убытки Залогодержателю, возникшие в результате мер по взысканию, как по Договору микрозайма № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_ года, так и по Договору, вне зависимости от сроков действия этих договоров.

4.5. Частичное исполнение Заемщиком обеспечиваемых Договором обязательств дает Залогодателю право уменьшения объема залога соразмерно исполненной части обеспечиваемого обязательства.

4.6. В дату заключения Договора предоставить Залогодержателю свидетельство о регистрации уведомления о возникновении залога движимого имущества в пользу Залогодержателя в отношении предмета залога, переданного в залог Залогодержателю по договору о залоге движимого имущества, предусмотренному пунктом 8.1 Договора. Указанное свидетельство предоставляется Залогодержателю в форме оригинала документа на бумажном носителе, подписанного нотариусом и заверенного его печатью.

Информация о наличии записи в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (далее – реестр уведомлений о залоге) подтверждается данными реестра уведомлений о залоге движимого имущества на официальном сайте Федеральной нотариальной палаты РФ (reestr-zalogov.ru) или, в случае отсутствия у Залогодержателя возможности воспользоваться указанным сайтом, оригиналом выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (далее – выписка из реестра уведомлений о залоге). Залогодатель предоставляет Залогодержателю выписку(-и) из реестра уведомлений о залоге не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи выписки из реестра уведомлений о залоге.

Данные официального сайта или предоставленная выписка из реестра уведомлений о залоге должны подтверждать информацию об учете залога в пользу Залогодержателя и об отсутствии предшествующих залогов третьих лиц и/или иных обременений/ограничений в пользу третьих лиц в отношении переданного в залог Залогодержателю имущества (кроме обременений в пользу Залогодержателя). В случае если по информации с официального сайта или предоставленной выписки из реестра уведомлений о залоге следует наличие предшествующего залога и/или иных обременений/ограничений, установленных в пользу третьих лиц, микрозайм не предоставляется.

Расходы по совершению вышеуказанных нотариальных действий несет Залогодатель.

4.7. Залогодатель обязан вести книгу записи залогов в соответствии с требованиями федерального законодательства, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания Договора внести в книгу запись, содержащую данные о виде и предмете залога, объеме обеспеченности залогом взятого обязательства. Залогодатель обязан предоставлять Залогодержателю книгу записи залогов для ознакомления. При этом Залогодатель несет ответственность за своевременность и реальность внесения сведений о залоге в книгу записи залогов.

**5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ**

5.1. 3алогодержатель, имеет право:

а) требовать восстановления Предмета залога или его замены на равноценное имущество в разумный срок в случае порчи Предмета залога, либо требовать досрочного исполнения обеспеченных настоящим Договором обязательств и удовлетворения своих требований;

б) требовать досрочного исполнения обеспеченных Договором залога обязательств в связи с прекращением его в случае вступления в законную силу решения суда об изъятии у Залогодателя в установленном законом порядке Предмета залога на том основании, что собственником его является другое лицо (виндикация);

в) требовать досрочного исполнения обеспеченных Договором обязательств, а в случае их неисполнения, обратить взыскание на Предмет залога при необоснованном отказе Залогодержателю в проверке сохранности Предмета залога, если требование Залогодержателя о проверке сохранности Предмета залога не будет исполнено Залогодателем в течение 10 дней со дня предъявления указанного требования;

г) в случае предоставления Залогодателю другого имущества или соответствующего возмещения Договор залога распространяется на предоставленное взамен имущество, либо Залогодержатель приобретает право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы причитающегося Залогодателю возмещения;

д) Залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или, если его требование не будет удовлетворено, обратить взыскание на предмет залога в случаях:

нарушения Залогодателем правил о последующем залоге; невыполнения Залогодателем обязанностей, не совершать действия, которые могут повлечь утрату заложенного имущества или уменьшение его стоимости, и принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества; и нарушении условий Залогодателем по проверке по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у другой стороны;

нарушения Залогодателем правил об отчуждении заложенного имущества или о предоставлении его во временное владение или пользование третьим лицам;

иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

е) требовать досрочного исполнения обеспеченных Договором залога обязательств в случае неисполнения Залогодателем обязанности в письменной форме предупредить Залогодержателя обо всех известных ему к моменту заключения Договора залога правах третьих лиц на предмет залога;

з)за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества удовлетворить свои требования в полном объеме, определенном к моменту фактического и полного исполнения Займодавцем и Заемщиком своих обязанностей по Договору микрозайма № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_ года, в том числе возмещение судебных расходов, уплату неустойки за неисполнение обязательств по Договору микрозайма, на уплату просроченных процентов, на уплату срочных процентов, на погашение просроченной задолженности по микрозайму, на погашение срочной задолженности по микрозайму в пределах суммы оценки имущества согласно п. 2.1.3 Договора, а также убытков, подлежащих возмещению и издержек Залогодержателя по взысканию задолженности по Договору микрозайма. Денежные средства направляются Заимодавцем на погашение обязательств в соответствии с очередностью, установленной п.5.7 Договора микрозайма;

*и) при наступлении страхового случая преимущественного удовлетворения своих требований из суммы страхового возмещения.*

5.2. Залогодержатель обязан предпринимать все необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных.

**6. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА (ИМУЩЕСТВА)**

6.1. Реализация Предмета залога, на которое Залогодержателем обращено взыскание, производится в соответствии и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны устанавливают, что если после вступления в силу Договора и до момента обращения взыскания на Предмет залога, и если он, (или какая-либо из его частей) будет повреждена или испорчена, то продажная начальная цена Предмета залога будет установлена в соответствии с актом оценки. Все расходы по оценке поврежденного (испорченного) Предмета залога несет Залогодатель.

**7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА**

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения обязательств, взятых Заемщиком по Договору микрозайма.

7.2. Стороны договорились, что обращение взыскания на Предмет залога, указанный в разделе 2 Договора, являющийся обеспечением по Договору микрозайма, осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, допускается, независимо от количества, сроков и сумм просрочек обеспеченного залогом обязательства. 7.3. Залогодатель не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного на то согласия Залогодержателя. В случае перехода прав собственности на заложенное имущество от Залогодателя к другому лицу, в порядке универсального правопреемства, право залога сохраняет силу.

Лицо, которое приобрело Предмет залога в результате его отчуждения или в порядке универсального правопреемства, становится на место Залогодателя, и несет все обязанности последнего по Договору залога, включая и те, которые не были выполнены первоначальным Залогодателем.

7.4. Договор действует до прекращения действия вышеуказанного Договора микрозайма № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года, Прекращение обязательств по нему влечет прекращение действия Договора залога.

7.5. Споры по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Во всём, что не предусмотрено Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.7. Пролонгирование Договора микрозайма влечет за собой пролонгирование данного договора путем заключения дополнительного соглашения.

7.8. Договор вступает в силу со дня его подписания сторонами.

7.9.Местом исполнения Договора является г. Абакан, Республики Хакасия, Российской Федерации.

7.10. Договор составлен в двух экземплярах, один их которых хранится у Залогодержателя, другой передается Залогодателю.

7.11. Настоящим Залогодатель подтверждает, что вся информация, предоставленная им Займодавцу в целях получения микрозайма, является верной, полной и точной, и отсутствуют обстоятельства, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Займодавца о предоставлении микрозайма. Залогодателю полностью предоставлена исчерпывающая информация о микрозайме, а также полностью разъяснены вопросы, относящиеся к условиям Договора залога.

**8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВЕЗИТЫ СТОРОН**

**ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ЗАЛОГОДАТЕЛЬ**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» | Наименование: |
| Юридический адрес: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, 2А | Адрес регистрации:  Фактический адрес: |
| Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126 | *Для ФЛ*:  Паспорт серии: \_\_\_ № \_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_г.  *Для ИП/ЮЛ*:  ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079,  КПП 190101001  Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан  р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК 049514608  Телефон:8(3902)212-085, 8-983-191-2085 | р\с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** в **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  к/с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** БИК **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  Тел. |
| Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
| М.П. | М.П. |

**Приложение №22**

**ДОГОВОР ЗАЛОГА (ИПОТЕКА) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г.Абакан «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия», именуемая в дальнейшем Залогодержатель, в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующей на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полностью наименование Залогодателя ЮЛ- соответствующее учредительным документам, ФЛ – ФИО Залогодателя*)

именуемый в дальнейшем Залогодатель, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(ЮЛ – реквизиты свидетельства о государственной регистрации, ФЛ –паспортные данные)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор(именуемый далее Договор) о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА** 
   1. Предметом настоящего Договора является передача Залогодателем в залог Залогодержателю недвижимого имущества, принадлежащего Залогодателю на праве собственности и указанного в настоящем пункте Договора (далее по тексту - «Предмет ипотеки»):

1.1.1. Принадлежащий Залогодателю на праве собственности объект недвижимости: \_\_\_\_\_\_\_\_\_, назначение: \_\_\_\_\_\_\_\_, общая площадь \_\_\_\_\_\_\_\_кв.м, этаж \_\_\_\_\_\_\_\_, адрес объекта: \_\_\_\_\_\_\_\_, кадастровый (или условный) номер: \_\_\_\_\_\_\_\_. Право собственности Залогодателя подтверждается Свидетельством о государственной регистрации права от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выданным Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Хакасия на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, о чем в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года сделана запись регистрации № \_\_\_\_\_\_\_\_.

Стороны признают данное описание достаточным для описания Предмета ипотеки. Предмет ипотеки передается в ипотеку полностью. Если фактические характеристики Предмета ипотеки на дату заключения настоящего Договора отличаются от указанных в настоящем пункте или изменяются после заключения настоящего Договора, то переданным в ипотеку считается имущество с фактически существующими характеристиками.

* 1. Залоговая стоимость определяется исходя из оценочной стоимости, с использованием поправочного коэффициента и равна \_\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью).
  2. Последующий залог Предмета ипотеки без письменного согласия Залогодержателя не допускается.
  3. Залог устанавливается без передачи Предмета ипотеки Залогодержателю. Предмет ипотеки остается в пользовании и на хранении у Залогодателя.
  4. Предмет ипотеки считается заложенным вместе с принадлежностями как единое целое, ипотека распространяется на все неотделимые улучшения.

1. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ИСПОЛНЕНИЕ КОТОРЫХ ОБЕСПЕЧЕНО ЗАЛОГОМ**

2.1 Предметом ипотеки обеспечивается исполнение обязательств по Договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г., именуемому далее Договор микрозайма, заключенному между Залогодержателем и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*(указать Заемщика)*

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемым в дальнейшем Заемщик. Залогодатель ознакомлен со всеми условиями Договора микрозайма и согласен отвечать за исполнение всех обязательств Заемщика по Договору микрозайма Предметом ипотеки, в том числе по следующим условиям:

2.1.1. сумма микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*сумма цифрами и прописью*) рублей;

2.2.2. срок возврата микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

2.2.3.Погашение выданногомикрозайма производится в соответствии с графиком\*:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата погашения** | **Сумма цифрами и прописью, рублей** |
|  |  |
|  |  |
| **Итого:** |  |

\*Данные указаны справочно. Суммы платежей ежемесячно уточняются с учетом фактического погашения микрозайма.

2.2.4. Проценты за пользование микрозаймом по ставке \_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* процентов годовых от остатка суммы микрозайма.

2.2.5. Уплата процентов за пользование микрозаймом производится, ежемесячно не позднее 05 числа, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. и на дату окончательного погашения микрозайма установленную Договором микрозайма.

2.2.6 Отсчет периода для начисления процентов за пользование микрозаймом начинается со дня, следующего за днём его выдачи, и заканчивается датой погашения задолженности (включительно).

2.2.7. При исчислении процентов за пользование микрозаймом в расчет принимается фактическое количество дней пользования микрозаймом. Количество дней в году принимается равным действительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

2.2.8. Досрочное частичное или полное погашение займа осуществляется только по заявлению Заемщика за 10 (десять) календарных дней.

2.2.9. Плата за досрочный возврат микрозайма не взимается.

2.2.10. Неустойка в случае несвоевременного погашения микрозайма и процентов по нему начисляется в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежа, со дня, следующего за днём наступления указанных обязательств по погашению микрозайма и (или) уплаты процентов, включая день погашения задолженности.Уплата неустойки не освобождает виновную Сторону от исполнения обязательств по перечислению суммы микрозайма, погашению микрозайма и уплате процентов.

2.2.11. При использовании микрозайма не по целевому назначению Заемщик осуществляет возврат израсходованной не по целевому назначению суммы микрозайма, уплачивает Залогодержателю (Заимодавцу) единовременную неустойку в размере 10 % от суммы нецелевого использования микрозайма. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от обязанности предоставления документации, подтверждающей целевое расходование суммы микрозайма.

2.2.12. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма взыскание убытков производится в полном объеме всей суммы сверх неустойки.

2.2.13. Заемщик возмещает все издержки Залогодержателя (Заимодавца) по взысканию задолженности по Договору, в том числе судебные расходы.

2.2.14. Целевое назначение микрозайма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать целевое назначение).*

1. **ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ**
   1. Залогодатель подтверждает, и гарантирует, что:
      1. Является полноправным и законным собственником имущества и обладателем прав, входящих в Предмет ипотеки. До момента заключения Договора Предмет ипотеки не отчужден, не заложен, в споре и под арестом не состоит, не обременен правами третьих лиц, право собственности Залогодателя никем не оспаривается.
      2. Предмет ипотеки не имеет каких-либо свойств, в результате проявления которых может произойти его утрата, порча или повреждение.
      3. Распоряжение Предметом ипотеки замена Предмета ипотеки допускается только с предварительного письменного согласия Залогодержателя.
      4. Настоящим Залогодатель соглашается с тем, что в случае неисполнения любого из обязательств, предусмотренных Договором микрозайма, Залогодатель выражает согласие на передачу Залогодержателем любой информации, прямо или косвенно связанной с Договором, третьему лицу, привлекаемому Залогодержателем по своему усмотрению для урегулирования задолженности.
      5. Залогодатель, или представитель Залогодателя – юридического лица, подписавший Договор, дает свое согласие Займодавцу на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в соответствии со статьей 3 данного Федерального закона понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных). Согласие Залогодателя, данное настоящим пунктом, действительно независимо от срока действия Договора.
      6. Залогодатель не возражает в отношении предоставления Залогодержателем в бюро кредитных историй информации о Залогодателе, предусмотренной статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
2. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
   1. Залогодатель принимает на себя следующие обязательства:
      1. Не совершать действий, влекущих прекращение права залога или уменьшение стоимости заложенного имущества.
      2. Принимать меры, необходимые для защиты Предмета ипотеки от посягательств третьих лиц.
      3. Обеспечить свободный доступ к месту нахождения Предмета ипотеки и не препятствовать Залогодержателю производить осмотр Предмета ипотеки в период действия настоящего Договора в любое рабочее время, а при необходимости в согласованное с Залогодателем нерабочее время, с последующим подписанием акта осмотра Предмета ипотеки, содержащего результаты осмотра от имени Залогодателя его уполномоченным лицом.
      4. Гарантировать Залогодержателю, что переданный Предмет ипотеки не будет перезаложен до момента исполнения обеспеченного залогом обязательства в полном объеме.
      5. Немедленно сообщать Залогодержателю сведения об изменениях, происшедших с Предметом ипотеки, о посягательствах третьих лиц на Предмет ипотеки, о возникновении угрозы утраты или повреждения Предмета ипотеки.
      6. Не распоряжаться Предметом ипотеки без предварительного письменного согласия Залогодержателя, в том числе не заключать договоры аренды, не передавать в залог, не обременять иным образом.
      7. Принимать все меры, необходимые для обеспечения сохранности Предмета ипотеки, включая его текущий и капитальный ремонт.
      8. Нести риск случайной гибели или случайного повреждения Предмета ипотеки.
      9. Не позднее 1 (одного) месяца с даты заключения Договора осуществить совместно с Залогодержателем все действия, необходимые для государственной регистрации ипотеки, в том числе не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты подписания Договора предоставить все необходимые для государственной регистрации ипотеки документы в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
      10. Если Залогодатель –юридическое лицо, письменно извещать Займодавца о любом нижеуказанном факте в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Договора:

- Залогодатель узнает/должен будет узнать об изменении состава акционеров (участников) Залогодателя;

- произойдёт изменение персонального состава органов управления Залогодателя;

- уполномоченным органом управления Залогодателя будет принято решение о ликвидации, реорганизации Залогодателя;

- заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Залогодателя банкротом.

* 1. Залогодатель имеет право:
     1. Пользоваться Предметом ипотеки в соответствии с его прямым назначением и получать доходы от использования Предмета ипотеки, обеспечивая его сохранность.
     2. Прекратить обращение взыскания на Предмет ипотеки в случае досрочного погашения обеспеченного залогом обязательства.
  2. Залогодержатель имеет право:
     1. Проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия использования Предмета ипотеки и требовать в этих целях предоставления необходимых документов.
     2. Требовать от Залогодателя принятия мер, предусмотренных действующим законодательством РФ, необходимых для сохранения Предмета ипотеки.
     3. Обратить взыскание на Предмет ипотеки до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором микрозайма.
     4. Выступать в качестве третьего лица в деле, в котором рассматривается иск об имуществе, являющемся Предметом ипотеки по Договору.
     5. Осуществлять проверки Предмета ипотеки с использованием фотосъемки, Залогодатель обязан предоставить доступ к ее проведению.
     6. Уступить свои права по настоящему Договору и обеспеченному настоящим договором Договору микрозайма, третьему лицу без дополнительного согласия Залогодателя с последующим его уведомлением.
  3. Залогодержатель обязан предпринимать все необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных.

**5. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ИПОТЕКИ**

* 1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма Залогодержатель приобретает право обратить взыскание на Предмет ипотеки в порядке, предусмотренном Законодательством, в том числе (но не исключительно) при неоднократном неисполнении Заемщиком своих обязанностей по своевременной уплате суммы основного долга полностью или в части, и внесения процентов за пользование микрозаймом.
  2. Залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обязательств по Договору микрозайма и обратить взыскание на Предмет ипотеки в случаях, предусмотренных законодательством и/или Договором микрозайма, при неоднократном неисполнении Залогодателем своих обязанностей, в том числе (но не исключительно):

- при нарушении Залогодателем условий пользования, содержания и/или охраны Предмета ипотеки;

- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Залогодателем обязанности принимать меры по сохранению Предмета ипотеки, если такое нарушение создает угрозу утраты/гибели или повреждения Предмета ипотеки;

- при отказе Залогодержателю в проверке Предмета ипотеки;

- если по обстоятельствам, за которые Залогодержатель не отвечает, Предмет ипотеки утрачен или поврежден настолько, что вследствие этого обеспечение по обязательствам существенно ухудшилось;

- в случае распоряжения Предметом ипотеки с нарушением условия настоящего Договора и/или согласия, если такое согласие предоставлено Залогодержателем;

- если при заключении настоящего Договора Залогодатель в письменной форме не предупредил Залогодержателя обо всех известных ему на момент заключения настоящего договора правах третьих лиц на Предмет ипотеки (правах залога, безвозмездного пользования, аренды, сервитутах и других правах);

- при однократном нарушении обязательств по Договору микрозайма, даже при условии, что просрочка незначительна;

- при предъявлении заинтересованным лицом заявления в арбитражный суд о признании Заемщика/Поручителя/Залогодателя несостоятельным (банкротом) в установленном федеральным законодательством порядке.

* 1. Обращение взыскания на Предмет ипотеки производится по решению суда в соответствии с законодательством РФ. Начальная продажная стоимость при реализации Предмета ипотеки устанавливается равной стоимости, указанной в п. 1.2 настоящего Договора.
  2. Залог объекта недвижимости обеспечивает требования Залогодержателя по Договору микрозайма в том объеме, в каком они существуют к моменту их фактического исполнения Заемщиком, включая основной долг, проценты за пользование микрозаймом, неустойку за просрочку платежей, а также возмещение расходов по взысканию и реализации заложенного имущества.
  3. Сумма, полученная от реализации Предмета ипотеки, поступает в погашение задолженности по Договору микрозайма в следующем порядке:

- на издержки Залогодержателя (Займодавца) по взысканию задолженности;

- на уплату просроченных процентов;

- на уплату срочных процентов;

- на погашение просроченной задолженности по микрозайму;

- на погашение срочной задолженности по микрозайму;

- на уплату неустойки за неисполнение обязательств по Договору микрозайма;

- на возмещение убытков, подлежащих возмещению Заемщиком.

1. **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**
   1. Изменение и расторжение настоящего Договора производятся по взаимному соглашению Сторон в установленном законом порядке путем заключения дополнительного соглашения в письменной форме, с последующим внесением изменений и/или дополнений в регистрационную запись об ипотеке в соответствии с п. 4.1.9 настоящего Договора.
   2. В случае перехода в порядке правопреемства прав и обязанностей Заемщика по Договору микрозайма к другому лицу и/или перевода долга по Договору микрозайма Залогодатель настоящим выражает согласие Залогодержателю отвечать за нового должника по Договору микрозайма.
   3. Предмет ипотеки в силу настоящего Договора обеспечивает также обязательства Заемщика по возврату Залогодержателю денежных средств, полученных Заемщиком от Залогодержателя во исполнение недействительной/незаключенной сделки, и уплате процентов за пользование денежными средствами, в размере, установленном соглашением Заемщика и Залогодержателя, а при отсутствии такого соглашения – законодательством Российской Федерации, - в случае признания Договора микрозайма недействительным/незаключенным по любым основаниям. Данный пункт является самостоятельным соглашением Сторон, и является действительным также в случае признания иных положений настоящего Договора недействительными.

**7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

* 1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  2. В случае нарушения Залогодателем п. 1.3, п.п. 4.1.3, 4.1.6, 4.1.9 настоящего Договора Залогодатель обязан уплатить Залогодержателю штраф в размере 10 % (десяти процентов) от стоимости Предмета ипотеки, указанной в п. 1.2 Договора. Штраф уплачивается Залогодателем в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Залогодержателя письменного требования об уплате штрафа.
  3. Уплата штрафа, предусмотренного условиями Договора, не освобождает Залогодателя от выполнения обязательств, принятых по Договору.
  4. В случае неисполнения обязанности по регистрации ипотеки как обременения в порядке и в сроки, указанные в п. 4.1.9 настоящего Договора, Залогодатель обязан сверх уплаты штрафа, указанного в п. 7.2 настоящего Договора, возместить Залогодержателю понесенные убытки.

1. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**
   1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания, и действует до полного исполнения обязательств по Договору микрозайма.
   2. Расходы, связанные с государственной регистрацией ипотеки, внесением изменений и/или дополнений в регистрационную запись об ипотеке, оплачиваются согласно Налоговому кодексу Российской Федерации.
   3. После полного исполнения обязательств Залогодателя по основному договору Стороны подают совместное заявление в Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Хакасия для погашения регистрационной записи об ипотеке.
2. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Взаимоотношения Сторон, неурегулированные в настоящем Договоре, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
   2. Споры по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством.
   3. Местом исполнения Договора является г. Абакан, Республики Хакасия, Российской Федерации.
   4. Если одна из Сторон изменит свое местонахождение, то она будет обязана информировать об этом другую Сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента фактического изменения местонахождения.

В случае изменения одной из Сторон банковских реквизитов она обязана информировать об этом другую Сторону до вступления изменений в силу, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента фактического изменения банковских реквизитов.

* 1. Любое требование, уведомление, запрос или иное сообщение (далее – уведомление), направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, считается направленным надлежащим образом, если оно направлено адресату почтой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, почтовым отправлением с объявленной ценностью и уведомлением о вручении), телефаксом, по электронной почте, посыльным по адресу, для направления корреспонденции, номеру телефакса, адресу электронной почты, указанным в разделе 10 Договора.

Любое уведомление, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме на русском языке, подписано уполномоченным лицом Стороны.

* 1. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
  2. Настоящий Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один хранится у Залогодателя, один – у Залогодержателя, один экземпляр хранится в Управлении Росреестра по Республики Хакасия.

1. **10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**Залогодержатель:**

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия»

Местонахождение: 655010, г. Абакан, пр-кт Дружбы Народов, д. 2А

Почтовый адрес: 655017, г. Абакан, а/я 126

ИНН 1901098681, ОГРН 1111900000079, КПП 190101001.

Корреспондентский счет № 30101810500000000608в Отделение № 8602 ПАО Сбербанк г. Абакан

р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

БИК 049514608

Телефон:8(3902)212-085, 8-983-191-2085

**Залогодатель:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открыт в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

С условиями договора и графиком платежей ознакомлен: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Подписи сторон**

**Залогодержатель Залогодатель**

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ ИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**М.П. М.П**.

**Приложение №23**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**необходимых для мониторинга целевого использования выданного микрозайма, а также достижение целевых показателей**

1. При приобретении оборудования, стройматериалов: предоставляется договор купли-продажи, договор поставки, счет-фактура, документ, подтверждающий оплату по данному счету.
2. При приобретении автотранспорта: предоставляется договор купли-продажи, договор поставки, счет-фактура, товаротранспортная накладная, документ, подтверждающий оплату по данному счету.
3. На капитальный ремонт: предоставляется сметный проект, договор подряда, документ, подтверждающий оплату по договору подряда.
4. Организация производства: предоставляются документы, необходимые при предоставлении отчета о целевом использовании на приобретение оборудование, капитальный ремонт помещения в зависимости от бизнес-плана (согласно пп.1,3 настоящего Приложения).
5. Закупка сельхозпродукции: предоставляется договор купли - продажи, договор поставки, счет-фактура, документ, подтверждающий оплату по данному счету.
6. Модернизация цеха: предоставляется сметный проект, договор подряда, документ, подтверждающий оплату по договору подряда.
7. При достижении целевых показателей:

- информация о выручке (обороте) субъектов МСП получивших микрозаём;

- информацию о количестве вновь созданных рабочих мест субъектами МСП, получившими микрозаём (форма КНД 1151111 утвержденная приказом ФНС России № ММ-7-6/85@, СЗВ-М и иные документы);

- информацию о среднесписочной численности работников (без внешних совместителей) занятых у субъектов МСП, получивших микрозаём (форма по КНД 1110018 утвержденная приказом ФНС России от 29.03.07 №ММ-3-25/174 или иные формы, содержащие информацию о среднесписочной численности работников).

**Приложение №24**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения по финансовому состоянию и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства, получившего микрозайм в НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии» | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Наименование организации** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы и расходы за отчетный период | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма полученного микрозайма, руб. | | Фактические доходы | | | | | | | | | Фактические расходы | | | | | | | | | | | Прибыль | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | | |  | |  | | | |  | | |  | | | |  | | | | | | |  | |  | | |  | | |
| Налоговые отчисления **(подтвержденные платежными документами)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма перечисленного в бюджет НДФЛ, | | | | | Сумма налогов по системе  налогообложения  (ОСНО, УСНО, ЕНВД, ЕСХН и т.д.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Страховые взносы в ПФ, ФСС | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Сведения о численности работников | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Численность работников (фактическая) | | | | | | | Сохранено рабочих мест | | | | | | | | | | | Создано рабочих мест | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | |  | |  | | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | |  | | | |
| Дата заполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | |  | | | |
|  |  | |  | | |  | |  | | | |  | | | Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | Расшифровка подписи | | | | |
|  | | | | М.П. | | |  | | | |  | | | | |  | | | |  | | | |

**Приложение №25**

Директору

НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»

М.Л. Сорокиной

**Отчет**

**об использовании заемных средств**

|  |  |
| --- | --- |
| По договору микрозайма от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_ |  |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_взят микрозайм в

(Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (наименование организации)

сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по договору микрозайма от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_ и использован на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(указать направление расходования средств, полученных по договору микрозайма)

Мною\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (уполномоченное лицо организации)

подтверждается достоверность сведений, содержащихся в настоящем отчете.

\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(дата) (подпись) (расшифровка)

М.П.

**Приложение №26**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Директору  Некоммерческой организации  «Гарантийный фонд– микрокредитная компания Республики Хакасия»  М.Л. Сорокиной  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Наименование индивидуального предпринимателя)  (Наименование юридического лица)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность, ФИО действующего(ей) на основании (Устава, Положения, Доверенности, свидетельства и т.п.))  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (ИНН, ОГРН)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (адрес регистрации) |

Настоящим подтверждаю, что получил полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее - Фонд), о моих правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

О включении Фонда в государственный реестр микрофинансовых организаций (регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) проинформирован.

Дата «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись) (наименование ИП)/(Наименование юридического лица)

М.П.

**Приложение №27**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ПО ЗАЯВКЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

**НО «ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД – МКК ХАКАСИИ»**

***Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/***

***ЮЛ (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО МИКРОЗАЙМА.** | |
| Сумма микрозайма | *…… рублей* |
| Соблюдение лимита кредитования в Фонде на заемщика /группу компаний (при наличии) 3000 000 рублей | Соблюден/не соблюден (общая сумма задолженности с учетом заявки, в рублях)  Сумма в разбивке (Заемщик – остаток задолженности в рублях) |
| Срок микрозайма | *… месяцев* |
| Процентная ставка | *…. % годовых* |
| Цель кредита |  |
| Приоритетное направление | *Да/Нет* |
| Обеспечение | *- транспортное средство*  *- недвижимость* |
| Поручительство | *Наименование:*  *- Физического лица,*  *- Юридического лица (ИНН)* |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ.** | |
| Полное наименование заемщика: |  |
| ИНН/ОГРН |  |
| Юридический адрес: | *Индекс, (полный адрес)* |
| Фактический адрес местонахождения: | *Индекс, (полный адрес)*  *(Собственность/аренда)* |
| Состав учредителей (для юридических лиц): |  |
| Конечные бенефициары: |  |
| Органы управления:  - директор,  - гл. бухгалтер: |  |
| Согласно выписке из ЕГРИП/ЕГРЮЛ | *Зарегистрирован \_\_.\_\_.\_\_\_\_ г.* |
| Согласно выписке из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства | *Является микропредприятием*  *Внесен в реестр \_\_.\_\_.\_\_\_\_г.* |
| Основной ОКВЭД: | *Прописываются в соответствии с Выпиской из ЕГРИП/ЕГРЮЛ* |
| Дополнительный ОКВЭД: | *Прописываются все коды, в соответствии с Выпиской из ЕГРИП/ЕГРЮЛ* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Определение группы связанных компаний (ГСК):** | | | | |
| Наименование | ИНН | Адрес компании | Роль в компании | Доля |
| *- Не выявлено*  *- При наличии прописываются участники Группы.* |  |  | *Ф.И.О*  *- учредитель (наименование организации),*  *- директор*  *- ген. директор*  *- прочее* |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка правоспособности** **клиента/ каждого учредителя/ руководителя:** | | |
| **Источники**  **информации** | **Что проверяется** | **Результат** |
| [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru/)  (сведения о регистрации) | копия выписки Заемщика из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, либо Уведомление о постановке на учет по месту осуществления деятельности для индивидуальных предпринимателей, полученные не ранее чем за шесть месяцев до дня обращения с Заявкой на получение поручительства Фонда | 1. *Выписка ЕГРЮЛ по состоянию на \_\_.\_\_.20\_\_г., получена с помощью сервиса egrul.nalog.ru – Федеральная налоговая служба -* ***Зарегистрирован.*** |
| <http://services.fms.gov.ru/>- (Главное управление по вопросам миграции МВД России) | копия паспорта:  **клиента/ каждого учредителя/ руководителя** | *По гр. Ф.И.О. имеется информация об отсутствии сведений о включении паспортов поручителей в реестр недействительных паспортов* |
| <http://www.zakupki.gov.ru/> | Наличие сведений в реестре недобросовестных поставщиков | *Имеется/ Не имеется* |
| <https://rmsp.nalog.ru/> | Наличие записи в реестре субъектов МСП | *Соответствует/ Не соответствует*  *(Сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – выписка от \_\_.\_\_.20\_\_г. получена с помощью сервиса Федеральная налоговая служба) требованиям ст. 14 - соответствует. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ* |
| <https://bankrot.fedresurs.ru/> | Наличие информации о применении процедуры несостоятельности (банкротства), нахождении в стадии ликвидации, реорганизации | *Имеется/Не имеется* |
| **ВЫВОДЫ:** |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредитная история заемщика/поручителя:** | | | |
| Наименование заемщика/поручителя | Источник информации | Кредитная история | Примечания |
|  | НБКИ |  |  |
| **Вывод:** |  | | |

1. **ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА.**

*Проводится качественная оценка бизнеса клиента:*

*- наличия лицензий, разрешений (при необходимости),*

*- наличие документов, подтверждающих право клиента на место ведения бизнеса,*

*- оценивается наличие поставщиков, заказчиков, покупателей,*

*- основные виды деятельности, их доли в общем объеме,*

*- опыт работы, численность сотрудников,*

*Источники информации:*

*- сведения, предоставленные клиентом, в т.ч. данные из ТЭО/Бизнес-плана (объемы фактические и планируемые от товаров/услуг; из чего складывается расчет планируемой выручки в ТЭО/БП - исходя из объемов и цены за единицу продукции/услуги; кому планируется реализовывать, если есть договоренность/предварительные договоры), достижения, грамоты и пр.*

*- данные сети «Интернет».*

1. **ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ.**

*Проводится финансовый анализ клиента.*

*Для анализа финансового положения Заемщика Фонд использует бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную информацию о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика:*

*- технико-экономическое обоснование,*

*- бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о прибылях и убытках (форма №2) клиента за год и последние 2 квартала или сборную финансовую отчетность за год и последние квартала (При сезонном виде деятельности - за последние 5 кварталов).*

*- в случае применения специальных режимов налогообложения, книгу учета доходов и расходов (журнал кассира-операциониста, сведения о выручке) за последние 12 месяцев, налоговые декларации за последний отчетный период с отметкой в получении налоговыми органами или квитанцией о приеме.*

*На основании проведенного финансового анализа организации/ИП делается* ***вывод*** *о: кредитоспособности организации/ИП на текущий момент, тенденциях финансовых показателей деятельности организации/ИП и способности выполнять свои обязательства перед Фондом в будущем, а также определяется рейтинг или класс клиента.*

Таблица № 2

**Состояние собственных и заемных средств\***

**на «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № ст. | **Актив** | | № ст. | **Пассив** | |
| Статьи | Сумма, тыс. руб. | Статьи | Сумма тыс. руб. |
| **1** | **Основные средства (имущество, используемое в предпринимательской деятельности. Например: здание, автотранспорт, оборудование и т.п.)** |  | **6** | **Капитал, в т.ч.** |  |
| 6.1 | Уставный капитал (для ЮЛ),  Собственный капитал (для ИП) |  |
| 6.2 | Нераспределенная прибыль |  |
| **2** | **Запасы, в том числе:** |  | **7** | **Займы и кредиты \*\*, в том числе:** |  |
| 2.1 | сырье и материалы |  | 7.1 | кредиты банков |  |
| 2.2 | готовая продукция и товары для перепродажи |  | 7.2 | Займы от юридических и физических лиц. |  |
| 2.3 | товары отгруженные |  | **8** | **Кредиторская задолженность, в том числе:** |  |
| **3** | **Дебиторская задолженность (задолженность поставщиков и (или) покупателей)\*\*\*** |  | 8.1 | задолженность перед внебюджетными фондами (единый социальный налог); |  |
| **4** | **Денежные средства, в том числе:** |  | 8.2 | задолженность по налогам; |  |
| 4.1 | наличные деньги |  | 8.3 | принятые авансы за товары (услуги). Товары (услуги) не поставлены\*\*\*. |  |
| 4.2 | расчетные счета |  | 8.4 | задолженность за принятые на реализацию товары\*\*\*; |  |
| 4.3 | другое |  | 8.5 | прочая кредиторская задолженность\*\*\* |  |
| **5** | **Прочие активы.** |  | **9** | **Прочие пассивы.** |  |
|  | **Итого (1+2+3+4+5):** |  |  | **Итого (6+7+8+9):** |  |

**\*** Заполняется по состоянию на 1-е число месяца подачи заявки.

*Общая информация о структуре Баланса, выводы (удалить).*

На дату анализа валюта баланса *ИП/ООО* \_\_\_\_\_\_ составила \_\_\_\_\_\_ тыс.руб., рост/снижение валюты баланса по сравнению с \_\_\_\_\_\_ составил \_\_\_ тыс.руб. за счет выручки *предпринимателя/предприятия* и кредитных средств \_\_\_.

Актив на \_\_ % сформирован за счет товарных запасов, \_\_\_% - основные средства, незначительная доля денежных средств - \_\_\_\_% .

Пассив баланса на \_\_\_\_% сформирован за счет собственного капитала, \_\_\_% - кредиты и займы, \_\_\_ % кредиторская задолженность.

Чистые активы *положительные*, составляют …………

Структура баланса *удовлетворительная/не удовлетворительная*. Зависимость от заемных (кредитных) источников финансирования *незначительна/значительна*.

*Задолженность по налогам и сборам отсутствует, подтверждено справкой № \_\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_\_\_ г. и чеком от \_\_.\_\_.\_\_\_\_г.(для режима повышенной готовности и ЧС не применять).*

**Расшифровка основных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, тыс.руб. |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | ИТОГО |  |

**Расшифровка запасов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма, тыс.руб. |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | ИТОГО |  |

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности**

**индивидуального предпринимателя\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма,  тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Дебиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Кредиторская задолженность: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

*Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует, если есть уточнить.*

**Кредиты Банков и прочие займы\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  Кредитора | Сумма полученная, тыс. руб. | Остаток задолженности, тыс. руб. | Дата | | Сумма ежемесячного платежа (основной долг + проценты)  тыс.руб. | Форма обеспечения (залог недвижимости, автотранспорта, ТМЦ и т.п.) |
| получения | гашения |
| I. | Кредиты, полученные в банках: | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |  |
| II. | Займы, полученные от физических и юридических лиц: | | | | | | |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |  |  |  |

**Расшифровка прочих активов и пассивов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование контрагента | Сумма,  тыс. руб. | Месяц и год возникновения | Предполагаемый срок гашения (месяц, год) |
| I. | Прочие активы: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |
| II. | Прочие пассивы: | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| .. |  |  |  |  |
| …10. |  |  |  |  |

**Учет доходов и расходов**

**за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (12 месяцев до подачи заявки на заем)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Статьи** | **Сумма, тыс. руб.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от реализации |  |
| 2 | Выручка (поступление средств) от прочей деятельности |  |
| 3 | **Итого выручка (1+2)** |  |
| 4 | Расходы на закупку товаров |  |
| 5 | Заработная плата сотрудников |  |
| 6 | Вода, телефон, электроэнергия |  |
| 7 | Аренда помещений |  |
| 8 | Транспортные расходы |  |
| 9 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов (уплаченные проценты и комиссии) |  |
| 10 | Налоги |  |
| 11 | Прочее |  |
| 12 | **Итого расходы (4+5+6+7+8+9+10+11)** |  |
| 13 | **Прибыль (3-12)** |  |

За 2019 год *ИП/ООО* \_\_\_\_\_\_\_\_\_ получена выручка от реализации в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей (среднемесячная выручка \_\_\_\_\_\_ тыс. рублей). Прибыль за 12 месяцев составила \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

***Для ЮЛ (для ИП - удалить)***

По данным системы СПАРК финансовые показатели за *2018/2019* г.:

выручка от продаж – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

чистая прибыль – \_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

уплачено налогов – \_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

Согласно справке об открытых расчетных счетах от \_\_.\_\_.\_\_\_\_ г., организация имеет расчетные счета в банках:

- *ПАО «Сбербанк России», Восточно-Сибирский банк (г. Красноярск) – счет закрыт \_\_.\_\_.\_\_\_\_ г.*

*- ПАО «Сбербанк России», Абаканское ОСБ 8602.*

За последние 12 месяцев кредитовые обороты по расчетному счету составили \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей (среднемесячный \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей).

Сумма ежемесячного платежа по процентам по запрошенному микрозайму составит \_\_\_ тыс. руб., что составляет \_\_\_% от суммы среднемесячной выручки за *последние 12 месяцев* (\_\_\_% суммы планируемой среднемесячной выручки от реализации нового проекта за *2020* г.). Начиная с 12 месяца пользования займом, сумма ежемесячного платежа составит \_\_\_ тыс. руб., что составляет \_\_ % от суммы среднемесячной выручки за *последние 12 месяцев* (\_\_\_% суммы планируемой среднемесячной выручки от реализации проекта за *2020* г.). Поступающих на расчетный счет денежных средств *достаточно* для обслуживания задолженности по микрозайму.

Предоставлена декларация с отметкой налоговой за *2019г*. (книга доходов и расходов, журнал кассира-операциониста, сведения о выручке*)*, доходы, указываемые в сборной финансовой отчетности – подтверждены.

Общая оценка финансового состояния:

Планируемый финансовый результат - положительный.

Просроченной дебиторской задолженности не числится.

Просроченной кредиторской задолженности не числится.

Просроченной задолженности перед бюджетом не числится.

Просроченной задолженности по кредитам и процентам нет.

Претензии к расчетным счетам клиента отсутствуют.

Финансовое положение заемщика оценивается на основании бальной оценки с присвоением рейтинга (класса) кредитоспособности.

Бальная оценка с присвоением рейтинга (класса) производилась за два отчетных квартала *(4 квартал 2019г. и 1 квартал 2020г.)*. Бальная оценка заемщика на отчетную дату \_\_.\_\_.\_\_\_\_. составила \_\_\_ балла, что соответствует ***1/2/3*** классу кредитоспособности. Кредитование заемщика *не вызывает сомнений/ требует взвешенного подхода/ связано с повышенным риском.*

Проведя анализ технико-экономического обоснования проекта (Приложение №1), можно сделать следующие выводы:

1. С начала пользования микрозаймом финансовый показатель деятельности *ИП/ООО* прогнозируется как *положительный*, *чистая прибыль* составит не менее \_\_\_ тыс. руб. в первый квартал.
2. Уровень рентабельности *проекта* за период использования микрозайма не опускается ниже \_\_%.
3. Денежных средств, остающихся в распоряжении *ИП/ООО* будет достаточно для покрытия расходов на организацию бизнеса, уплату налоговых и иных платежей и погашения обязательств по договору микрозайма.
4. Окупаемость проекта составит \_\_ месяцев.
5. **ОЦЕНКА ПАРАМЕТРОВ КРЕДИТА.**

*Оценивается, соответствие параметров предоставления микрозайма (сумма, сроки) требованиям, установленным п. 2.1.., 2.2. настоящего Положения.*

|  |  |
| --- | --- |
| Соответствие суммы и цели микрозайма качественным и количественным показателям бизнеса клиента | Соответствует |
| Запрашиваемая сумма микрозайма:  (от 300 000 до 3 000 000 рублей) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей |
| Срок микрозайма  (до 24 месяцев) | \_\_\_ месяцев |
| Залоговое обеспечение | *Да / Нет* |
| СМСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории моногорода:  - сельское поселение Туимский сельсовет,  - городской округ-город Абаза,  - Вершино-Тёйское городское поселение,  - городской округ-город Саяногорск,  - городской округ-город Сорск,  - городской округ-город Черногорск; | *Да / Нет*  *Если да, выбрать из списка* |
| СМСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Республики Хакасия. | *Да / Нет* |
| Вновь зарегистрированный и действующий менее 1 (одного) года СМСП | *Да / Нет* |
| Приоритетный проект (вид деятельности) | *Да / Нет* |
| *Справочно (удалить при написании):*  *под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:*  *• субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий экспортную деятельность;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50 %, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом, или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет реализацию проекта в сферах туризма (коды «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (далее – ОКВЭД) 55, 79)/ экологии (коды ОКВЭД 38, 91.04.2-91.04.6)/ спорта (коды ОКВЭД) 93.1-93.19. Проект предоставляется по типовой форме НО «Гарантийный Фонд - МКК Хакасии»;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50 % доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;*  *• субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".* | |
| **Процентная ставка**  Согласно п.2.1. Тарифов Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» (далее – Фонд) Утверждено протоколом Правления *№509 от 22.05.2020г.* | \_\_\_% годовых |

1. **Обеспечение:**

*Проводится оценка правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, оценка правоспособности поручителей. Источники информации: данные, предоставленные в составе заявки на получение микрозайма.*

*Если берется в залог приобретаемое имущество, оставляется текст:*

*«В залог будет принято приобретаемое за счет микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, согласно цели предоставления микрозайма.*

*Оценка предлагаемого обеспечения будет произведена по факту поступления документов в Фонд отдельным заключением.»*

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид залога** | **Транспортное средство** |
| **Документы, подтверждающие право собственности** | *Паспорт транспортного средства /*  *Паспорт самоходной машины* |
| **Собственник залога** | *ФИО физического лица/ наименование юр. лица* |
| **Обременение залога** | *Отсутствует/ имеется ….* |
| **Характеристики:** | |
| Предмет залога | *Наименование из ПТС/ПСМ* |
| государственный регистрационный знак |  |
| идентификационный номер (VIN) |  |
| год выпуска |  |
| принадлежит Залогодателю на праве собственности на основании паспорта транспортного средства серии |  |
| ПТС/ПСМ выдан |  |
| свидетельство о регистрации серии |  |
| Местонахождение Предмета залога: | *Адрес*  *(собственное/арендованное)* |
| **Вывод по залогу:** | **право собственности заемщика/залогодателя на предмет залога подтверждено** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид залога** | **недвижимое имущество** |
| **Собственник залога** |  |
| **Обременение залога** |  |
| назначение |  |
| общая площадь кв.м |  |
| этаж |  |
| адрес объекта |  |
| кадастровый (или условный) номер: |  |
| **Право собственности Залогодателя подтверждается:** | |
| Свидетельством о государственной регистрации права от |  |
| выданным Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Хакасия на основании |  |
| о чем в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним |  |
| года сделана запись регистрации № |  |
| **Вывод по залогу:** | **право собственности заемщика/залогодателя на предмет залога подтверждено** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Определение стоимости залога** | |
| **Вид залога:**  - *движимое имущество: транспортные средства (автомобили, мотоциклы, прицепы, самоходная сельхозтехника, строительные машины и т.д. не более 16 лет с даты выпуска);*  *- оборудование (только приобретаемое за счет средств микрозайма);*  *- недвижимое имущество (нежилые помещения, строения, сооружения, земельные участки и т.д.).* |  |
| **Меры по снижению залоговых рисков:**   * *страхование предмета залога (соответствующая обязанность залогодателя по страхованию предмета залога указывается в договоре залога);* * *проверка предмета залога сотрудником Фонда (проверка наличия и состояния предмета залога);* * *передача на хранение в Фонд правоустанавливающих документов на предмет залога (ПТС/ПСМ на автотранспортные средства, др.).* * *оценка (переоценка) предмета залога;* * *иные меры по усмотрению Фонда в зависимости от особенностей предмета залога.* |  |
| Отчет об оценке  *№, дата, наименование оценщика.* |  |
| Соответствие оценщика требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности | *соответствует /не соответствует* |
| Рыночная стоимость, согласно отчета | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей |
| **Поправочный коэффициент:**  *1) при залоге объектов недвижимости:*  *- нежилые помещения – от 0,5 (включительно) до 0,8 (включительно);*  *- земельные участки – от 0,5 (включительно) до 0,65 (включительно);*  *2) при залоге транспортных средств – от 0,5 (включительно) до 0,7 (включительно);*  *3) при залоге оборудования – от 0,4 (включительно) до 0,6 (включительно).* | **\_\_\_\_** |
| Залоговая стоимость | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей |
| **% обеспечения микрозайма залогом**  *не менее 50% от суммы микрозайма, с учетом поправочных коэффициентов Фонда* | \_\_\_\_ % |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поручительство:** | | | |
| **Наименование** | **Документ** | **Источники информации** | **Результат** |
|  | Паспорт \_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_ | <http://services.fms.gov.ru/> - Главное управление по вопросам миграции МВД России). |  |
| [*http://fssprus.ru/iss/*](http://fssprus.ru/iss/) *(сведения об исполнительных производствах)* |  |
| **Вывод по поручительству:** | *Лицо, действующее от имени поручителя, обладает достаточными полномочиями для подписания сделок.*  *Имеется исполнительное производство, рекомендуется оплатить/ ….* | | |

1. **Другие сведения, способные оказать влияние на возможность клиента исполнять свои обязательства перед Фондом (данные из заключения юриста Фонда).**

*При наличии отражается иная существенная информация, например, вовлеченность клиента или связанных с ним лиц в судебные разбирательства, которые могут препятствовать своевременному исполнению обязательств перед Фондом.*

1. **Выводы:**

*- возможна или нет выдача микрозайма заемщику;*

*- объем микрозайма, который может быть выдан заемщику;*

*- рекомендации к оформлению документов по сделке, залоговому обеспечению, поручительствам*

1. Заемщик *соответствует/не соответствует* требованиям, установленным НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии».
2. *Выводы юриста Фонда.*
3. В целом риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения клиентом обязательств по предоставляемому микрозайму, оценивается как ***умеренный/ значительный/ высокий*.**
4. Учитывая вышеизложенное, **считаем возможным/ не возможным** предоставить *ИП/ООО* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ микрозаём.
5. Ссудную задолженность отнести в портфель «Задолженность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, обеспеченная залогом, поручительством». *(При возможности выдачи)*

|  |  |
| --- | --- |
| **9. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ МИКРОЗАЙМА** | |
| **Сумма микрозайма** | \_\_\_ рублей |
| **Срок микрозайма** | \_\_\_ месяцев |
| **Порядок погашения** | *дифференцированные платежи,*  *(в последний месяц в остатке ссудной задолженности)* |
| **График погашения микрозайма**  **(отсрочка по погашению основного долга)** | *ежемесячное погашение основного долга, 20 числа*  *отсрочки нет* |
| **Процентная ставка** | *\_\_\_% годовых; или*  *ставка устанавливается в размере ключевой ставки Банка России действующей на дату заключения договора микрозайма (на \_\_.\_\_\_.202\_г. ключевая ставка Банка России составляет \_\_%)* |
| **Цель микрозайма** | Пополнение оборотных средств, приобретение оборудования |
| **Дополнительные условия** | 1. *В срок до \_\_.\_\_.20\_\_ г. предоставить копии документов, подтверждающих целевое использование заемных средств.* 2. *До \_\_.\_\_.20\_\_ г. ежемесячно предоставлять Займодавцу документ, подтверждающий наличие на расчетном счете Заемщика неснижаемого остатка денежных средств в сумме неиспользованного микрозайма, с приложением платежных поручений, по целевому назначению за данный период.* 3. *В срок до \_\_.\_\_.20\_\_ г. оформить договор залога приобретенного транспортного средства, прицепа и зарегистрировать залог в нотариальной палате, передать ПТС/ПСМ на хранение в Фонд.* 4. *В срок до \_\_.\_\_.20\_\_ г. оформить в залог приобретаемое оборудование. Залоговую стоимость определить на основании договора купли-продажи оборудования.* 5. *Выдачу микрозайма осуществить до государственной регистрации договора ипотеки (залога недвижимости).* 6. *В случае применения ставки 1-3 %*   *6.1 Заемщик обязуется в течение 2020 года увеличить (сохранить) среднесписочную численность сотрудников и фонд оплаты труда на 10% по отношению к 2019 году.*  *6.2 в срок до 15.02.2021 г. предоставить отчетность, подтверждающую увеличение (сохранение) среднесписочной численности сотрудников и фонда оплаты труда на 10% в 2020 году по отношению к 2019 году:*  *- форма по КНД 1151111 за 2020 год (Расчет по страховым взносам),*  *- форма по КНД 1110018 за 2020 год (Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год),*  *- штатное расписание, за подписью руководителя на 2021 год;* |
| **До выдачи кредитных средств** | 1. *Зарегистрировать залог транспортных средств в нотариальной палате.* 2. *Передать на хранение в Фонд ПТС/ПСМ по договору залога.* 3. *Предоставить документ, подтверждающей сдачу договора залога (ипотеки) на государственную регистрацию* |
| **Обеспечение/поручительство** | 1. *Поручительство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (супруга ИП);* 2. *Поручительство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (залогодатель)* 3. *Залог транспортного средства \_\_\_, \_\_\_\_г.в. залоговой стоимостью \_\_\_\_\_\_\_ рублей, собственник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* 4. *Залог недвижимого имущества залоговой стоимостью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, собственник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.* |
| **Штрафные санкции** | *1. за неисполнение п. 2 Дополнительных условий - 1 000 руб., (за каждый факт неисполнения, ежемесячно, до предоставления документов, НДС не облагается).*  *2. При неисполнении условий, предусмотренных п.6 дополнительных условий, неустойка взимается единовременно за факт неисполнения обязательств.*  *Неустойка рассчитывается, начиная с даты заключения договора микрозайма до даты выявления неисполнения условий договора как разница между льготной ставкой и ключевой ставкой Банка России (в процентах годовых), установленной на дату заключения договора микрозайма.*  *Процентная ставка увеличивается до ключевой ставки Банка России. Изменение процентной ставки вступает в силу с даты выявления неисполнения условий.* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_.\_\_\_.202\_\_ г. |  |  |
| Должность | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Ф.И.О. |
| **Согласовано:** |  |  |
| Директор | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Ф.И.О. |

**Приложение №28**

**Заключение юриста**

по результатам правовой экспертизы правоспособности клиента

при получении микрозайма, НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО МИКРОЗАЙМА.** | |
| Заявитель |  |
| ИНН |  |
| Сумма микрозайма |  |
| Срок микрозайма |  |
| Процентная ставка |  |
| Цель кредита |  |
| Приоритетное направление |  |
| Обеспечение |  |
| Поручительство |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Определение группы связанных компаний (ГСК):** | | |
| Наименование участников, ИНН | Адрес компании | Роль в компании, доля % |
| *- Не выявлено*  *- При наличии прописываются участники Группы.* |  | *Ф.И.О*  *- учредитель (наименование организации),*  *- директор*  *- ген. директор*  *- прочее* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Оценка правоспособности в отношении клиента/ каждого учредителя/ руководителя – подтверждаются полномочия.**   **Проверка наличия правоустанавливающих документов:** | | |
| **Источники информации** | **Что проверяется** | **Результат** |
| Устав (в последней редакции) / учредительный договор (при наличии). | Полномочия руководителя | *Срок полномочий по уставу:* |
| Решение о назначении | *№ дата* |
| Решение о совершении крупной сделки | *№ дата* |
| <http://fssprus.ru/iss/> (сведения об исполнительных производствах) | Наличие исполнительного производства | *Имеется / Не имеется*  *Если есть прописать основные параметры* |
| <https://kad.arbitr.ru/> (каталог арбитражных дел); | Наличие текущих арбитражных дел | *Имеется / Не имеется*  *Если есть прописать дату, кто истец, предмет иска* |
| СПАРК | Общая информация о заемщике |  |
| **Вывод:** | | |
| *Вариант 1*  Правоспособность заемщика подтверждена, негативные факторы отсутствуют. | | |
| *Вариант 2*  Правоспособность заемщика подтверждена, имеются негативные факторы.  *Комментарии - указывается обстоятельство, с которым связано наличие негативного фактора, а также предложения по устранению или минимизации риска.* | | |
| *Вариант 3*  Правоспособность заемщика не подтверждена, имеются негативные факторы.  *Комментарии - указывается, в чем заключается негативный фактор, а также предоставление каких документов/совершение каких действий необходимо для устранения негативного фактора, предложения по его минимизации.* | | |

1. **ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**Оценка правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, оценка правоспособности поручителей.**

**4.1. Движимое имущество**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид залога** | **Транспортное средство** |
| **Документы, подтверждающие право собственности** | *Паспорт транспортного средства /*  *Паспорт самоходной машины* |
| **Собственник залога** | *ФИО физического лица/ наименование юр. лица* |
| **Обременение залога** | *Отсутствует/ имеется ….* |
|  | |
| Предмет залога |  |
| государственный регистрационный знак |  |
| идентификационный номер (VIN) |  |
| год выпуска |  |
| принадлежит Залогодателю на праве собственности на основании паспорта транспортного средства серии |  |
| ПТС/ПСМ выдан |  |
| свидетельство о регистрации серии |  |
| Местонахождение Предмета залога: | *Адрес*  *(собственное/арендованное)* |
| **Вывод по залогу:** | |
| *Вариант 1*  Препятствия для совершения сделки залога отсутствуют. | |
| *Вариант 2*  Имеются негативные факторы препятствующие сделки залога.  *Комментарии* **-** *указать негативные факторы, с которыми связано наличие правового риска, в чем именно состоит правовой риск, а также предложения по устранению или минимизации риска* | |

**4.2. Недвижимое имущество**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид залога** | **недвижимое имущество** |
| **Собственник залога** |  |
| **Обременение залога** |  |
| назначение |  |
| общая площадь кв.м |  |
| этаж |  |
| адрес объекта |  |
| кадастровый (или условный) номер: |  |
| **Право собственности Залогодателя подтверждается:** | |
| Свидетельством о государственной регистрации права от |  |
| выданным Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Республике Хакасия на основании |  |
| о чем в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним |  |
| года сделана запись регистрации № |  |
| **Вывод по залогу:** | |
| *Вариант 1*  Препятствия для совершения сделки залога отсутствуют. | |
| *Вариант 2*  Имеются негативные факторы препятствующие сделки залога.  *Комментарии* **-** *указать негативные факторы, с которыми связано наличие правового риска, в чем именно состоит правовой риск, а также предложения по устранению или минимизации риска* | |

**4.2. Поручительство**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Документ** | **Источники информации** | **Результат** |
|  | Паспорт \_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_ | <http://services.fms.gov.ru/> - Главное управление по вопросам миграции МВД России). |  |
| <http://fssprus.ru/iss/> *(сведения об исполнительных производствах)* |  |
| **Вывод по поручительству:** | *Лицо, действующее от имени поручителя, обладает достаточными полномочиями для подписания сделок.*  *Имеется исполнительное производство, рекомендуется оплатить/ ….* | | |

|  |
| --- |
| **ЗАКЛЮЧЕНИЕ: [[25]](#footnote-25)** |
| *Вариант 1*  - Участники сделок обладают правоспособностью, достаточной для их совершения.  - Лица, действующие от имени \_\_\_\_ *(заемщика, поручителя, залогодателя и т.д.)*, обладают достаточными полномочиями для подписания сделок.  - Препятствия для совершения сделки залога отсутствуют. |
| *Вариант 2*  -Имеются негативные факторы, препятствующие совершению сделки.  -Комментарии - указать негативные факторы, с которыми связано наличие правового риска, в чем именно состоит правовой риск, а также предложения по устранению или минимизации риска |

|  |  |
| --- | --- |
| Дата составления Юридического заключения | 31.10.2020 |
| Ф.И.О |  |
| Подпись |  |

**Приложение № 29**

Заявление

о соответствии вновь созданного юридического лица

и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя

условиям отнесения к субъектам малого и среднего

предпринимательства, установленным Федеральным

законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии

малого и среднего предпринимательства

в Российской Федерации"

Настоящим заявляю, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(указывается полное наименование юридического лица, фамилия, имя,

отчество (последнее - при наличии) индивидуального предпринимателя)

ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

юридического лица или физического лица, зарегистрированного

в качестве индивидуального предпринимателя)

дата государственной регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(указывается дата государственной регистрации юридического лица или

индивидуального предпринимателя)

соответствует условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

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

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) подписавшего, должность) подпись

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

дата

составления

заявления

м. п. (при наличии)

**,**

**Приложение № 30**

**Программа «АНТИКРИЗИС»**

**Условия для действующих заемщиков Фонда в связи**

**с распространением коронавирусной инфекции**

**(срок действия до 01.10.2020 г.)**

1. При обращении Заемщика, деятельность которого относится к Перечню отраслей1, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавирусной инфекции предоставить:

1.1. реструктуризацию (изменение) графика платежей в связи с отсрочкой по возврату микрозайма (погашения основного долга сроком до 11 месяцев, не превышая максимальный срок предоставления микрозайма);

1.2. отсрочку по погашению процентов на срок до 6 месяцев.

2. Отменить комиссию за внесение изменений в договор микрозайма по инициативе Заемщика.

3. В случае обращения Заемщика, снизить действующую ставку по микрозайму2 до размера ключевой ставки ЦБ (при условии сохранения ФОТ и среднегодовой численности сотрудников3).

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**ОТРАСЛЕЙ1 РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ, В НАИБОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ**

**ПОСТРАДАВШИХ В УСЛОВИЯХ УХУДШЕНИЯ СИТУАЦИИ В РЕЗУЛЬТАТЕ**

**РАСПРОСТРАНЕНИЯ НОВОЙ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ**

**(в дальнейшем с учетом изменений и дополнений)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Сфера деятельности, наименование вида экономической деятельности**  **(в ред. Постановлений Правительства РФ от 10.04.2020 N 479, от 18.04.2020 N 540)** | **Код** [**ОКВЭД 2**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020) |
| 1. Авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки | |
| Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта | [49.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103940&fld=134) |
| Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам | [49.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103990&fld=134) |
| Деятельность пассажирского воздушного транспорта | [51.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=104112&fld=134) |
| Деятельность грузового воздушного транспорта | [51.21](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=104124&fld=134) |
| Деятельность автовокзалов и автостанций | [52.21.21](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=39&fld=134) |
| Деятельность вспомогательная, связанная с воздушным транспортом | [52.23.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=104237&fld=134) |
| 2. Культура, организация досуга и развлечений | |
| Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений | [90](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105444&fld=134) |
| Деятельность в области демонстрации кинофильмов  (введено [Постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350081&date=27.04.2020&dst=100006&fld=134) Правительства РФ от 10.04.2020 N 479) | [59.14](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=104420&fld=134) |
| Деятельность музеев  (введено [Постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350641&date=27.04.2020&dst=100011&fld=134) Правительства РФ от 18.04.2020 N 540) | [91.02](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105470&fld=134) |
| Деятельность зоопарков  (введено [Постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350641&date=27.04.2020&dst=100014&fld=134) Правительства РФ от 18.04.2020 N 540) | [91.04.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105476&fld=134) |
| 3. Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт | |
| Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений | [93](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105507&fld=134) |
| Деятельность физкультурно-оздоровительная | [96.04](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105871&fld=134) |
| Деятельность санаторно-курортных организаций | [86.90.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105405&fld=134) |
| 4. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | |
| Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | [79](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105118&fld=134) |
| 5. Гостиничный бизнес | |
| Деятельность по предоставлению мест для временного проживания | [55](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=104307&fld=134) |
| 6. Общественное питание | |
| Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков | [56](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=104326&fld=134) |
| 7. Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений | |
| Образование дополнительное детей и взрослых | [85.41](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105361&fld=134) |
| Предоставление услуг по дневному уходу за детьми | [88.91](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105437&fld=134) |
| 8. Деятельность по организации конференций и выставок | |
| Деятельность по организации конференций и выставок | [82.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105198&fld=134) |
| 9. Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты) | |
| Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения | [95](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105555&fld=134) |
| Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий | [96.01](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105863&fld=134) |
| Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты | [96.02](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105599&fld=134) |
| 10. Деятельность в области здравоохранения  (введен [Постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350081&date=27.04.2020&dst=100009&fld=134) Правительства РФ от 10.04.2020 N 479) | |
| Стоматологическая практика | [86.23](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=105393&fld=134) |
| 11. Розничная торговля непродовольственными товарами  (введен [Постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350641&date=27.04.2020&dst=100016&fld=134) Правительства РФ от 18.04.2020 N 540) | |
| Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах | [45.11.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103028&fld=134) |
| Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая | [45.11.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103030&fld=134) |
| Торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, в специализированных магазинах | [45.19.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103046&fld=134) |
| Торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, прочая | [45.19.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103048&fld=134) |
| Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями | [45.32](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103078&fld=134) |
| Торговля розничная мотоциклами, их деталями, составными частями и принадлежностями в специализированных магазинах | [45.40.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103096&fld=134) |
| Торговля розничная мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями прочая | [45.40.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103098&fld=134) |
| Торговля розничная большим товарным ассортиментом с преобладанием непродовольственных товаров в неспециализированных магазинах | [47.19.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103580&fld=134) |
| Деятельность универсальных магазинов, торгующих товарами общего ассортимента | [47.19.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103582&fld=134) |
| Торговля розничная информационным и коммуникационным оборудованием в специализированных магазинах | [47.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103672&fld=134) |
| Торговля розничная прочими бытовыми изделиями в специализированных магазинах | [47.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103688&fld=134) |
| Торговля розничная товарами культурно-развлекательного назначения в специализированных магазинах | [47.6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103750&fld=134) |
| Торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах | [47.7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103780&fld=134) |
| Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках текстилем, одеждой и обувью | [47.82](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103878&fld=134) |
| Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках прочими товарами | [47.89](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=350817&date=27.04.2020&dst=103884&fld=134) |

1 Перечень отраслей определен Постановлением Правительства Российской Федерации № 434 от 03.04.2020г. (с изменениями и дополнениями).

2 По микрозаймам, оформленным до 03.04.2020г. (Дата вступления в силу Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»).

3 Документы на момент подачи заявления на изменение условий договора микрозайма:

- форма по КНД 1151111 за 2019 год (Расчет по страховым взносам),

- форма по КНД 1110018 за 2019 год (Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год),

- штатное расписание, за подписью руководителя на 2020 год;

3 Подтверждающие документы (в срок до 15 февраля 2021 года):

- форма по КНД 1151111 за 2020 год (Расчет по страховым взносам),

- форма по КНД 1110018 за 2020 год (Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год),

- штатное расписание, за подписью руководителя на 2021 год;

Примечание: при выявлении неисполнения условий, процентная ставка увеличивается с 01.01.2021г. до размера аналогичных условий согласно Тарифов Фонда (с отражением данной информации в дополнительное соглашение к договору Микрозайма).

**Приложение №31**

**Перечень документов, необходимых для** **подачи заявления**

**по реструктуризации задолженности**

**(для заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)**

**(срок действия до 01.10.2020 г.)**

1. Заявление о предоставлении реструктуризации задолженности с приложением документов, подтверждающих взаимосвязь ухудшения финансового положения заемщика, связанного с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

2. Копия Устава, заверенная заемщиком.1 [[26]](#footnote-26)

3. Копия паспорта (ов) учредителя (ей) заемщика, залогодателей, поручителей (все заполненные страницы).

4. Копия протокола решения общего собрания участников, подтверждающая полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера.

5. Справки об оборотах по расчетным счетам помесячно за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (по всем открытым расчетным счетам).

6. Справка об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов) *(по форме Фонда).*

7. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату предоставления заявления (с условиями и сроками погашения) и иных статей баланса.

8. Финансовая отчетность в зависимости от системы налогообложения:

- Копия бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о прибылях и убытках (форма №2) Заемщика за год и последние 2 квартала или сборную финансовую отчетность *(по форме Фонда)* за год и последние 2 квартала, в случае применения специальных режимов налогообложения.

- Книга учета доходов и расходов (журнала кассира-операциониста, сведения о выручке) за последние 12 месяцев;

- Копия налоговой декларации за последний отчетный период с отметкой в получении налоговыми органами или квитанцией о приеме;

- Копия патента.

Вся финансовая отчетность принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).

9. Технико-экономическое обоснование микрозайма *(по форме Фонда).*

10. Копия Расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату, либо письмо об отсутствии наемных работников.

11. Копия Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год. *1*

12. Решение общего собрания участников об одобрении крупной сделки (в том числе по микрозайму, залогу, предоставлению поручительства).

13. Копии действующих договоров займа, лизинга, факторинга, кредитных с приложением графиков погашения и договоров залога.1

14. Расшифровка счетов.

15.И иные документы по требованию Фонда

**Предоставленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью руководителя.**

1. К группе связанных заемщиков относятся:

   * лица, одно из которых оказывает или может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица (других лиц);
   * лица, которые являются близкими родственниками по отношению друг к другу, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Перечень монопрофильных муниципальных образований утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 июля 2014г. № 1398-р [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 документы могут не предоставляться если в течении последних 6 месяцев были представлены в Фонд и сведения, указанные в них, не менялись. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 документы могут не предоставляться если в течении последних 6 месяцев были представлены в Фонд и сведения, указанные в них, не менялись. [↑](#footnote-ref-4)
5. Иностранное публичное должностное лицо - физическое лицо, вне зависимости от его гражданства, на которого возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо оно является (являлось не более 1 года назад) лицом, облеченным общественным доверием. [↑](#footnote-ref-5)
6. Должностное лицо публичной международной организации (международное публичное должностное лицо) - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции). [↑](#footnote-ref-6)
7. Российские публичные должностные лица – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ. [↑](#footnote-ref-7)
8. НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»– сокращенное наименование Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» [↑](#footnote-ref-8)
9. Например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты [↑](#footnote-ref-9)
10. Полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) [↑](#footnote-ref-10)
11. Полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) [↑](#footnote-ref-11)
12. Полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) [↑](#footnote-ref-12)
13. Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. [↑](#footnote-ref-13)
14. Под представителем понимается единоличный исполнительный орган юридического лица - клиента, лицо, действующее от имени клиента на основании доверенности [↑](#footnote-ref-14)
15. НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»– сокращенное наименование Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» [↑](#footnote-ref-15)
16. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента (физического лица или юридического лица). [↑](#footnote-ref-16)
17. Под представителем понимается единоличный исполнительный орган юридического лица – заявителя / клиента, лицо, действующее от имени заявителя / клиента на основании доверенности [↑](#footnote-ref-17)
18. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заявителем / клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия заявителя / клиента (физического лица или юридического лица). [↑](#footnote-ref-18)
19. Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует заявитель / клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. [↑](#footnote-ref-19)
20. НО «Гарантийный фонд – МКК Хакасии»– сокращенное наименование Некоммерческой организации «Гарантийный фонд – микрокредитная компания Республики Хакасия» [↑](#footnote-ref-20)
21. Иностранное публичное должностное лицо - физическое лицо, вне зависимости от его гражданства, на которого возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо оно является (являлось не более 1 года назад) лицом, облеченным общественным доверием. [↑](#footnote-ref-21)
22. Должностное лицо публичной международной организации (международное публичное должностное лицо) - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции). [↑](#footnote-ref-22)
23. Российские публичные должностные лица – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ. [↑](#footnote-ref-23)
24. Например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты [↑](#footnote-ref-24)
25. В заключении может содержаться также иная информация, в том числе перечень документов, которые необходимо будет запросить у клиента до заключения сделки. [↑](#footnote-ref-25)
26. 1 В случае внесения изменений с момента последнего предоставления документа в Фонд [↑](#footnote-ref-26)