

**Утверждено**  
**решением Попечительского совета**  
**Государственного фонда**  
**поддержки предпринимательства**  
**Калужской области**  
**(микрокредитной компании)**  
**от «04» марта 2021 года**

**Правила предоставления**  
**Государственным фондом поддержки предпринимательства**  
**Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов**  
**физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим**  
**«Налог на профессиональный доход»**  
**(новая редакция)**

**1. Общие положения**

**1.1.** Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», нормативными правовыми документами Министерства экономического развития Российской Федерации, Уставом Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) и определяют порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» из средств Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании).

**1.2.** В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«**Фонд**» - Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания);

«**Заёмщик**» - физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», за исключением физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, заключивший или намеревающийся заключить Договор микрозайма с Фондом;

«**Микрофинансовая деятельность**», «**Микрофинансирование**» – деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов;

«**Микрозайм**» - предоставление Фондом финансовых средств на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей максимального размера, установленного Федеральным законом от 02 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

«**Договор микрозайма**» - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства Договор, заключённый между Заёмщиком и Фондом, в соответствии с которым Фонд передаёт Заёмщику денежные средства, а Заёмщик обязуется возвратить данные денежные средства в соответствии с условиями

Договора и нормами действующего законодательства;

«**Исполнительный директор**» - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

«**Попечительский совет**» – постоянно действующий орган Фонда, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Уставом;

«**Обеспечение**» - способы защиты имущественных интересов Фонда в соответствии с нормами действующего законодательства в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по Договору микрозайма;

«**Залоговое обеспечение**» - движимое и/или недвижимое имущество, передаваемое Фонду в качестве обеспечения обязательств Заёмщика.

**«Поручительство»** - способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Фондом по договору микрозайма.

**«Поручитель»** - юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, соответствующий требованиям настоящих Правил, заключивший с Фондом договор о солидарной ответственности за полное или частичное исполнение Заёмщиком его обязательств перед Фондом по договору микрозайма.

**«Мониторинг»** – исследование состояния Заёмщика после получения Микрозайма в сравнении с положением до получения Заёмщиком Микрозайма, позволяющее прогнозировать развитие событий в будущем.

**«Бенефициарный владелец»** - физическое лицо, получающее какую-либо определенную выгоду и/или которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия заемщика.

**«Моногород»** - муниципальное образование на территории Калужской области, включенное в Перечень монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации, утверждённый Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 г. №1398-р.

**«Мобильное приложение «Мой налог»»** - программное обеспечение федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, применяемое с использованием компьютерного устройства (мобильный телефон, смартфон, компьютер, планшетный компьютер), подключенный к сети «Интернет».

**«Отчёт о целевом использовании (далее Целевой отчёт)»** – документ, предоставленный Заёмщиком, в подтверждение факта расходования заёмных денежных средств, полученных по договору микрозайма, на цели, указанные в договоре.

**1.3.** Фонд предоставляет Микрозаймы на условиях срочности, платности, возвратности, ликвидного обеспечения возврата, целевого использования средств и несёт ответственность за возврат Заёмщиками предоставленных Микрозаймов и процентов за пользование заёмными средствами.

## **2. Формирование средств Фонда для предоставления Микрозаймов**

**2.1.** Финансовые средства Фонда, предназначенные для предоставления Микрозаймов формируются за счёт:

- средств бюджетов всех уровней, выделяемые на соответствующие цели;
- собственных средств Фонда;
- заёмных средств;
- иных не противоречащих законодательству источников.

**2.2.** Фонд обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учёта по средствам, предоставленным за счёт средств бюджетов всех уровней на осуществление микрофинансирования и размещает данные средства на отдельных счетах, в том числе банковских.

## **3. Условия предоставления Микрозаймов**

**3.1.** Микрозаймы не предоставляются:

- 1) лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 2) лицам, не достигшим возраста 18 лет;
- 3) лицам, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- 4) лицам, являющимся участниками соглашений о разделе продукции.

**3.2.** Микрозаймы предоставляются Заёмщикам при соблюдении следующих условий:

- 1) микрозайм испрашивается на цели не связанные с осуществлением платежей по кредитам/займам, предоставлением займов, приобретением ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты, оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов и/или займов, использования для размещения во вклады/депозиты и иные цели, не связанные с деятельностью физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - предпринимательская деятельность);
- 2) зарегистрированным и ведущим деятельность на территории Калужской области;

- 3) соответствующих требованиям, установленным п. 4.1. Правил;
- 4) предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору микрозайма в объёме не менее суммы Микрозайма и процентов, подлежащих начислению за пользование заёмными средствами, в соответствии с п. 5.2., п. 5.3. Правил;
- 5) предоставившим полный пакет документов, предусмотренных с Приложением № 4 - Приложением № 5;
- 6) имеющим положительную деловую репутацию в соответствии с приложением № 3 «Методикой оценки деловой репутации Заемщиков»;
- 7) не имеющим отрицательную кредитную историю, а именно:
  - на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма не имеется действующих просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;
  - на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма не имеется просроченных платежей по кредитным договорам, договорам займа, поручительства свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

**3.3.** В предоставлении Микрозайма должно быть отказано в следующих случаях:

- 1) заемщик не зарегистрирован и не ведет деятельность на территории Калужской области;
- 2) микрозаём испрашивается на цели осуществления платежей по кредитам/займам, предоставления займов, приобретения ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты, оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов и/или займов, использования для размещения во вклады/депозиты и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
- 3) заемщик не соответствует требованиям, установленным п. 4.1. Правил;
- 4) заёмщик по данным бюро кредитных историй имеет отрицательную кредитную историю, а именно:
  - на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма имеются действующие просроченные обязательства по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;
  - на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма имеются просроченные платежи по кредитным договорам, договорам займа, поручительства свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;
- 5) заёмщик, претендующий на получение микрозайма, не предоставил обеспечение Микрозайма в соответствии с требованиями Фонда;
- 6) заёмщик, бенефициарные владельцы, поручители, залогодатели, доверенные лица не представили необходимые документы или представили недостоверные сведения и/или документы;
- 7) наличия у Заемщика отрицательной деловой репутации в соответствии с приложением № 3 «Методикой оценки деловой репутации Заемщиков».

**3.4.** При недостаточности у Фонда средств, предусмотренных для предоставления Микрозаймов финансирование одобренных заявлений на предоставление Микрозаймов производится в очерёдности в соответствии с датой и временем подачи (регистрации) заявления в соответствии с п. 7.1. Правил.

**3.5.** С учетом необходимости ведения отдельного учета средств целевого финансирования, предусмотренных для предоставления Микрозаймов, Фонд вправе в рамках одного заявления оформить несколько Договоров микрозайма в пределах запрашиваемой суммы, с учетом целевого назначения заемных средств и согласия Заемщика.

#### **4. Анализ представленных данных и документов Заёмщика**

**4.1.** Для принятия решения о предоставлении Фондом Микрозайма проводится анализ финансово-хозяйственного состояния Заёмщика и рисков, связанных с заключением сделки, в ходе которого оценивается:

- 1) правоспособность Заёмщика, Поручителей, Залогодателей, правовые риски;
- 2) платежеспособность Заёмщика (включая риски бизнеса и финансовые риски, в том числе на основании Приложения № 1 «Методика оценки платежеспособности Заёмщиков (физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»));

- 4) вероятность реализации показателей и целей, заявленных в проекте;
- 5) необходимость в привлечении заёмных ресурсов;
- 6) возможные источники погашения;
- 7) кредитная история;
- 8) деловая репутация (приложение № 3 «Методика оценки деловой репутации Заёмщиков»);
- 9) наличие, состояние и реальность обеспечения, предлагаемого Заёмщиком: (приложение № 2 «Методика оценки качества обеспечения обязательств»).

4.2. Для подтверждения объективности полученной от Заёмщика информации Фонд:

- осуществляет документарную проверку предоставленных данных и документов;
- производит осмотр имущества, предоставляемого в залог, результаты которого фиксируются в акте осмотра.

4.3. Данные о доходах и обязательствах Заёмщика, указанные в заявлении должны быть подтверждены документами, отражающими представляемые сведения.

## 5. Требования к обеспечению микрозайма.

5.1. Выдаваемые Фондом Микрозаймы должны быть обеспечены залогом и/или поручительством.

В качестве залогодателя могут выступать:

- заёмщик – физическое лицо;
- третьи лица – физические и/или юридические лица.

В качества поручителя могут выступать:

- юридические лица;
- физические лица – граждане РФ.

5.2. Микрозаймы, предоставляемые Заёмщику в размере до **200 000 руб.** (включительно), могут обеспечиваться только поручительством одного физического лица, соответствующего критериям, предусмотренным «Методикой оценки качества обеспечения», Приложение № 2 Правил.

5.3. Микрозаймы, предоставляемые Заёмщику на общую сумму свыше 200 000 руб. до 500 000 руб. (включительно), могут обеспечиваться залогом имущества и поручительством не менее одного физического **лица**, соответствующего критериям, предусмотренным «Методикой оценки качества обеспечения», Приложение № 2 Правил, либо поручительством не менее двух физических лиц, соответствующих критериям, предусмотренным «Методикой оценки качества обеспечения», Приложение № 2 Правил.

5.4. Микрозаймы обеспеченные только поручительством физических лиц считаются обеспеченными, если ежемесячный доход поручителей, который принимается для расчета обеспечения договора микрозайма, составляет не менее ежемесячного платежа по основному долгу и процентам по микрозайму.

5.4.1. Микрозаймы, обеспеченные залогом имущества и поручительством, считаются обеспеченными, если залоговая стоимость предмета залога составляет не менее суммы основного долга и процентов на весь период действия договора микрозайма.

5.5. Общая сумма ссудной задолженности по микрозаймам, обеспеченным поручительством одного физического лица, не должна превышать 200 000 рублей (включительно).

5.6. Фонд предоставляет отсрочку предоставления имущественного обеспечения в случае предоставления в залог приобретаемого на заемные средства имущества.

Порядок и сроки предоставления отсрочки имущественного обеспечения, устанавливаются в Договоре микрозайма на основании расчетного срока приобретения.

5.7. В качестве надлежащего исполнения обязательств по Микрозайму помимо предоставления поручительства и залога Фондом применяются следующие способы обеспечения, предусмотренные ст. 329 ГК РФ, а именно:

- неустойка;
- удержание имущества должника;
- безакцептное списание денежных средств.

## 6. Процентные ставки и сроки предоставления Микрозаймов

6.1. Процентная ставка по предоставляемым Фондом Микрозаймам устанавливается в следующем порядке:

6.1.1. Процентная ставка при наличии залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительства составляет:

а) ключевую ставку Банка России, установленную на дату заключения договора микрозайма с Заемщиками;

б) одну вторую ключевую ставку Банка России, установленную на дату заключения договора микрозайма с Заемщиками, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногорода.

6.1.2. Процентная ставка при отсутствии залогового обеспечения и наличии обеспечения в виде поручительства составляет:

а) полуторакратный размер ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с Заемщиком;

б) ключевую ставку Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с Заемщиком, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногорода.

**6.2.** Срок предоставления микрозаймов не может превышать 36 месяцев.

## **7. Порядок подачи, рассмотрения заявления, принятия Фондом решения о предоставлении Микрозаймов.**

**7.1.** Для получения Микрозаймов Заёмщик направляет Почтой России, курьерской службой, по адресу электронной почты Фонда: [gfpmp@bk.ru](mailto:gfpmp@bk.ru), либо подает нарочным непосредственно в Фонд письменное заявление установленной формы и предоставляет документы, указанные в Приложениях № 4-5 Правил. При этом поданное заявление подлежит обязательной регистрации в журнале регистрации заявлений на получение микрозаймов с указанием даты и времени.

В период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, введенного на территории Калужской области в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» для получения Микрозаймов Заёмщик направляет письменное заявление установленной формы и предоставляет пакет документов, в соответствии с Приложениями № 4-5 на адрес электронной почты Фонда: [gfpmp@bk.ru](mailto:gfpmp@bk.ru).

Не позднее даты подписания договора микрозайма Заёмщик обязан предоставить Фонду предусмотренные Приложениями № 4-5 настоящих Правил, оригиналы (подлинники), копии документов, заверенные надлежащим образом.

Фонд рассматривает и анализирует, представленные Заёмщиком заявление и документы, указанные в п. 7.1. Правил, на соответствие п. 3.2. Правил.

В результате проведенного анализа Фонд в соответствии с порядком, определённым приказом Исполнительного директора, формирует заключение о соответствии или несоответствии представленных Заемщиком документов на получение микрозайма п. 3.2. Правил.

**7.2.** Заключение формируется в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления в Фонд Заёмщиком полного пакета документов.

При необходимости по заявлению Заемщика Фонд вправе продлить срок рассмотрения документов на получение микрозайма на срок не более пяти рабочих дней.

**7.3.** Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Микрозаймов по каждому Заёмщику принимается Исполнительным директором Фонда на основании сформированного заключения.

**7.4.** Исполнительный директор Фонда в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты формирования заключения издаёт приказ о предоставлении или об отказе в предоставлении Микрозаймов.

**7.5.** Фонд информирует Заемщика о принятом по заявлению решении, в течение 5 (пяти) дней со дня его принятия, путем направления уведомления на адрес электронной почты, указанный в заявлении, или по почте России.

**7.6.** В случае принятия решения о предоставлении Микрозайма Фонд и Заёмщик в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты издания приказа заключают Договор микрозайма. График платежей является неотъемлемой частью Договора микрозайма. По Микрозайму между Фондом и Заёмщиком также заключаются договоры залога (ипотеки) и/или поручительства.

Фонд предоставляет денежные средства по микрозайму в течение 3 рабочих дней с даты подписания договоров обеспечения по микрозайму и даты подачи документов на регистрацию залога имущества нотариусу или в органы государственной регистрации.

В случае предоставления отсрочки имущественного обеспечения соответствие с п. 5.6. Правил Фонд предоставляет денежные средства по микрозайму в течение 3 рабочих дней с даты подписания договоров микрозайма и договоров обеспечения по микрозайму.

Фонд предоставляет Заемщику возможность ознакомления с Договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

**7.7.** В случае принятия решения об отказе в предоставлении микрозайма Заёмщику, после устранения причин, повлекших отказ в предоставлении Микрозайма, предоставляется право повторного обращения в Фонд с заявлением о предоставлении Микрозайма.

**7.8.** Заёмщикам, имеющим действующие непросроченные заёмные обязательства перед Фондом, предоставляется возможность подать новое заявление в Фонд за получением Микрозайма в размере, не превышающем разницу между максимальным размером, установленным Федеральным законом от 02 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и суммой остатка по действующим заключенным договорам с Фондом.

**7.9.** При обращении Заемщика с заявлением в соответствии с п.п. 7.7, 7.8 Правил Заёмщик проходит полную процедуру получения Микрозайма, установленную настоящими Правилами.

**7.10.** Заявление и комплект документов, предоставленные в Фонд, независимо от результата рассмотрения заявления Заемщику не возвращаются.

## **8. Контроль за целевым расходованием заёмных средств**

**8.1.** После зачисления заёмных средств на счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации, Фонд контролирует целевое использование средств, проводит проверку на соответствие целям, указанным в Договоре микрозайма.

**8.2.** Для контроля в порядке и сроки, установленные Договором микрозайма, Заёмщик предоставляет Фонду целевой отчет (Приложение № 12), с приложением документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма, указанных в п. 8.9. Правил, ежеквартальный отчет о ходе реализации проекта, ежегодно справку о состоянии расчетов по налогу на профессиональный доход по форме КНД 112236 за истекший календарный год на бумажном носителе, либо по адресу электронной почты Фонда [gfrmp@bk.ru](mailto:gfrmp@bk.ru), в виде заверенных Заёмщиком копий первичных документов, сопровождаемых заявлением о предоставлении целевого отчёта. Целевой отчёт подлежит регистрации в журнале входящей корреспонденции Фонда в день его предоставления.

**8.3.** Срок рассмотрения целевого отчета не более 10 (десяти) рабочих дней с момента регистрации данного отчета.

**8.4.** По результату проверки целевого отчета Фонд формирует заключение о соответствии или несоответствии целей фактического использования микрозайма, целям, указанным в договоре микрозайма, либо наличии замечаний по целевому отчету.

**8.5.** В случае несоответствия целей фактического использования микрозайма, целям, указанным в договоре микрозайма, применяются санкции, предусмотренные пунктом 10.2 Правил.

**8.6.** Замечания по целевому отчету подлежат устранению в течение 10 (Десяти) рабочих дней, с момента получения Заемщиком письма о наличии замечаний, путем предоставления в Фонд документов и сведений об устранении замечаний по целевому отчету на бумажном носителе, либо по адресу электронной почты Фонда [gfrmp@bk.ru](mailto:gfrmp@bk.ru), в виде заверенных Заёмщиком копий первичных документов с сопроводительным письмом. После истечения указанного времени, в случае непредставления документов об устранении замечаний, Фонд вправе применить к Заёмщику санкции, предусмотренные п. 10.2 Правил.

**8.7.** Увеличение сроков предоставления целевого отчета допускается на основании предоставленного заемщиком письменного заявления с обоснованием необходимости продления сроков.

**8.8.** Изменение целевого назначения использования заёмных денежных средств допускается на основании предоставленных Заёмщиком письменного заявления, подтверждающего необходимость такого изменения. Изменение целевого назначения использования микрозайма оформляется дополнительным соглашением к договору микрозайма.

**8.9.** В качестве подтверждения целевого использования микрозайма Заемщик представляет Фонду заверенные надлежащим образом копии документов, в том числе:

- договоры, заключенные заемщиком с третьими лицами — продавцами (поставщиками, подрядчиками) товаров (работ, услуг);
- акты выполненных работ или оказанных услуг по договорам поставки товаров (работ, услуг),
- товарные накладные на поставку товаров (работ, услуг);
- выписки из Единого государственного реестра недвижимости, иные документы, подтверждающие право собственности;
- паспорта транспортных средств/паспорта самоходных машин;

- платежные документы (платежные поручения с отметкой банка об исполнении, расходные кассовые ордера, квитанций к приходным кассовым ордерам, товарные чеки и т.п.);
- копии иных документов, подтверждающих целевое использование микрозайма.

**8.10.** В подтверждение целевого использования микрозайма Фонд имеет право провести осмотр имущества, приобретённого, построенного, реконструированного за счёт заёмных средств. Заёмщик в этом случае, обязан обеспечить доступ представителя Фонда для проведения соответствующего мониторинга.

**8.11.** Если способы (формы) контроля Фонда целевого расходования суммы микрозайма не согласованы в договоре с Заёмщиком, право Фонда на осуществление контроля и обязанность Заёмщика обеспечивать возможность такого контроля прямо установлены п. 1 ст. 814 ГК РФ и не зависят от их упоминания в договоре целевого денежного займа (п. 4 ст. 421 ГК РФ).

**8.12.** По запросу Фонда Заемщик дополнительно представляет иные документы, подтверждающие целевое использование заемных средств в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Заемщиком требования.

## **9. Контроль за исполнением Договора микрозайма**

**9.1.** Контроль за выполнением условий Договора микрозайма осуществляется Фондом в лице Исполнительного директора.

**9.1.1.** После зачисления заёмных средств на счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации, Фонд контролирует их целевое использование в соответствии с Договором микрозайма.

Для контроля в порядке и сроки, установленные разделом 8 настоящих Правил, проводится проверка целевого использования заёмных средств, Заёмщик предоставляет Фонду документы, подтверждающие целевое использование Микрозайма.

**9.2.** Контроль за поступлением от Заёмщика ежемесячных платежей и процентов за пользование заёмными средствами в соответствии с условиями заключённых Договоров микрозайма осуществляется Фондом ежемесячно.

**9.3.** После предоставления Микрозайма Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния Заёмщика: плановый и внеплановый.

В ходе проведения мониторинга Фонд осуществляет проверку платежеспособности (ведение предпринимательской деятельности и финансовое состояние) Заёмщика, наличие и состояние обеспечения.

**9.3.1.** В ходе планового мониторинга Фонд осуществляет следующие действия: сбор информации о ходе реализации проекта в виде получения от Заемщика ежеквартального отчета по форме, предусмотренной договором микрозайма, ежегодную оценку финансового состояния Заемщика на основании справки о состоянии расчетов по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за истекший календарный год. В случае обнаружения обстоятельств, информации о неудовлетворительном финансовом состоянии Заёмщика, которые могут отрицательно сказаться на его платёжеспособности, Фонд формирует соответствующее резюме, включающее предложения в части возможных путей решения, ведет переговоры с Заёмщиком с целью выхода из сложившейся ситуации.

Проверка наличия и состояния залога осуществляется не реже одного раза в год.

**9.3.2.** Внеплановый мониторинг проводится сразу после обнаружения Фондом факта нарушения графика погашения микрозайма со стороны Заёмщика. Внеплановый мониторинг включает в себя как в совокупности, так и по отдельности: телефонный звонок Заёмщику, встреча с Заёмщиком, самостоятельный выезд на место ведения деятельности и/или место регистрации/фактического проживания Заёмщика.

В каждом конкретном случае Фонд определяет способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

В случае, если в момент внепланового мониторинга обнаружен хотя бы один из ниже перечисленных фактов:

- частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом залогодатель не в состоянии представить логичное объяснение причин отсутствия залогового имущества либо Фонд не считает объяснения залогодателя убедительными);

- в момент выезда на место ведения предпринимательской деятельности и/или место регистрации/фактического проживания Заёмщик не был обнаружен и существуют признаки того, что предпринимательская деятельность не ведётся.

Фонд составляет резюме, включающее в себя анализ финансового состояния деятельности Заёмщика, анализ состояния залога, комментарии относительно причин возникновения просрочки; предложения в части возможных путей решения проблем (реструктуризация долга, расторжение Договора микрозайма и обращения взыскания на заложенное имущество и т.п.) и принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

**9.4.** Для пролонгации (реструктуризации) сроков возврата Микрозайма и изменение условий Договора микрозайма Заемщик предоставляет письменное заявление, документы, подтверждающие необходимость пролонгации (реструктуризации) задолженности, документы по обеспечению Микрозайма и др.

**9.4.1.** На основании предоставленных Заемщиком документов и отсутствия у Заёмщика просроченной задолженности по Договору микрозайма на момент подачи заявления, решение о пролонгации или отказе в пролонгации (реструктуризации) Договора микрозайма принимается Исполнительным директором Фонда

Общий срок пролонгации Договора микрозайма не может превышать шести месяцев от установленной Договором микрозайма даты возврата Микрозайма.

В случае необходимости пролонгации Договора микрозайма на срок более шести месяцев вопрос о пролонгации Договора микрозайма выносится на рассмотрение Попечительского совета Фонда.

**9.4.2.** Принятое решение о пролонгации срока возврата Микрозайма оформляется дополнительным соглашением к действующим Договору микрозайма, договорам обеспечения.

При пролонгации срока возврата Микрозайма процентная ставка, установленная Договором микрозайма, сохраняется.

**9.4.3.** В течение пяти рабочих дней после принятия отрицательного решения о пролонгации Договора микрозайма Фонд направляет письмо в адрес Заёмщика с указанием оснований для отказа в пролонгации и с требованием погасить задолженность по Микрозайму в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления требования Заёмщику. Письмо направляется по почте заказным письмом или нарочным.

## **10. Меры по возврату микрозаймов при нарушении Заемщиками обязательств по договору микрозайма**

**10.1.** При отказе Заёмщика добровольно погасить задолженность по займу и процентов по нему в отношении Заёмщика разрабатываются и реализуются меры в соответствии с настоящими Правилами и нормами действующего законодательства, в том числе:

- привлечение дополнительных форм обеспечения возвратности Микрозайма (залог, поручительство);
- продажа/уступка задолженности Заёмщика;
- частичная либо полная продажа залогового обеспечения в счёт погашения задолженности;
- взыскание задолженности в судебном порядке.

**10.2.** Фонд предусматривает в договоре микрозайма в случаях нецелевого использования Микрозайма (части Микрозайма) право требовать от Заёмщика досрочного возврата всей суммы или части Микрозайма, использованного не по назначению, и уплаты причитающихся процентов за пользование заёмными средствами, а также уплаты неустойки в размере 0,1% в день от суммы использованного не по назначению Микрозайма (части Микрозайма) за период с даты предоставления Микрозайма по дате, указанную в требовании о досрочном возврате.

Фонд предусматривает в договоре микрозайма в случае несвоевременного представления информации (отчёта) о целевом использовании Микрозайма право требовать от Заёмщика уплаты неустойки в размере одного процента от суммы Микрозайма.

Фонд предусматривает в договоре микрозайма кроме случаев нецелевого использования Микрозайма, право требовать от Заёмщика досрочного возврата всей суммы Микрозайма и уплаты причитающихся процентов за пользование заёмными средствами, а также неустойки (штрафных санкций) в случаях:

- при выявлении недостоверной отчётности Заёмщика о его деятельности и доходах;
- при нарушении Заёмщиком срока, установленного для возврата очередной части Микрозайма и процентов по нему;



- при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Фонд не отвечает;
- при неисполнении Заёмщиком обязанности оформить в установленном порядке и сроках договор залога движимого имущества, договор ипотеки;
- при не предоставлении Фонду в установленном порядке и сроки документов, подтверждающих право Фонда на безакцептное списание средств со счетов Заёмщика, открытых в кредитных организациях;
- если Заёмщику предъявлены требования об оплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение Заёмщиком его обязательств перед Фондом по Договору микрозайма по погашению Микрозайма и уплате процентов за пользование заёмными средствами;
- если по каким-либо причинам деятельность Заёмщика будет прекращена или приостановлена и данное обстоятельство сможет поставить под угрозу выполнение Заёмщиком его обязательств по Договору микрозайма;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**10.3.** В случае превышения с момента возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма срока в 5 (пять) рабочих дней Фонд сообщает Заемщику, Поручителям, Залогодателям посредством телефонных переговоров, направления письма по электронной почте вышеуказанным лицам о наличии просроченной задолженности и необходимости ее погашения до указанного в сообщении срока, размер и структуру задолженности Заёмщика на текущую дату, способы оплаты задолженности, последствия неисполнения Заемщиком обязательств.

Если в срок, указанный в сообщении задолженность не погашена, Фонд направляет Заемщику, Поручителям, Залогодателям претензии о досудебном урегулировании спора заказным письмом, почтой России, в которой указывается размер и структура текущей задолженности Заёмщика на дату составления претензии, способы оплаты задолженности, последствия неисполнения обязательств до указанного в претензии срока, способы внесудебного разрешения споров, право требования досрочного возврата микрозайма, о праве Фонда на обращение взыскания на предмет(ы) залога.

Фонд предусматривает в Договоре микрозайма право в случае если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии Фондом обязательства Заемщиком не исполнены, обратиться в суд с требованием о возврате задолженности по Договору, в том числе об обращении взыскания на предмет(ы) залога.

**10.4.** В случае превышения с момента возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма, Договору займа, срока в десять календарных дней Фонд направляет сведения о просрочке в бюро кредитных историй.

**10.5.** При несвоевременном исполнении обязательств по договору микрозайма возможно увеличение суммы расходов Заёмщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов, в связи с применяемой к Заёмщику неустойке (штрафу, пени), а также взысканием с Заёмщика судебных расходов, в том числе, государственной пошлины, оплаты услуг экспертов.

**10.6.** При осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности Заёмщик вправе в любой момент погасить просроченную задолженность, давать пояснения, возражать против предъявленных требований, обжаловать судебные акты, а также пользоваться иными правами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. Исполнение Договора микрозайма**

**11.1.** Договор микрозайма считается исполненным Заёмщиком после погашения основного долга по Договору микрозайма, начисленных процентов на пользование заёмными средствами и штрафных санкций (если таковые имеются).

**11.2.** При полном погашении суммы заёмных средств, уплаты процентов за пользование заёмными средствами и иных платежей, предусмотренных Договором микрозайма, на основании данных бухгалтерского учёта составляется Акт сверки взаимных расчётов, который составляется в двух экземплярах и подписывается Заёмщиком и Фондом.

## **12. Заключительные положения**

- 12.1. Настоящие Правила утверждаются Попечительским советом Фонда.
- 12.2. Настоящие Правила вступают в силу с «04» марта 2021 года.
- 12.3. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляет Попечительский совет Фонда.
- 12.4. Исполнительный директор Фонда несёт ответственность перед Попечительским советом за соблюдение настоящих Правил.
- 12.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется действующим законодательством.

**Методика оценки платежеспособности Заемщиков (физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)**

1. Платёжеспособность Заёмщика определяется путём расчёта **уровня финансовой нагрузки заёмщика (УФН)**.

Уровень финансовой нагрузки (УФН) рассчитывается по формуле:

$$УФН = \frac{СП}{СД} * 100 \%$$

где:

**УФН** – уровень финансовой нагрузки Заемщика на дату подачи заявления на получение микрозайма;

**СП** – сумма среднемесячных платежей по всем обязательствам Заемщика;

**СД** – сумма среднемесячного дохода Заемщика.

**При значении показателя уровня финансовой нагрузки (УФН) до 60% (включительно) платежеспособность Заемщика признается достаточной, предоставление микрозайма возможно.**

**При значении показателя уровня финансовой нагрузки (УФН), превышающем 60%, платежеспособность Заемщика признается недостаточной, предоставление микрозайма невозможно.**

2. **Расчёт суммы среднемесячных платежей Заёмщика (СП)**

В расчёт включаются среднемесячные платежи (обязательства) Заёмщика по всем действующим у него на день подачи заявления на получение микрозайма в силу договора, закона или судебного решения финансовым обязательствам и возможные платежи по займу/кредиту/договору лизинга/банковской гарантии, заявление на получение которых подано в финансовые учреждения, в том числе в Фонд:

- по договорам, не обеспеченным и (или) обеспеченным ипотекой или иным залогом, банковской или иной гарантией, поручительством или другим обеспечением;
- по договорам, в которых заемщик является созаёмщиком;
- по договорам о POS-микрозаймах в счет оплаты товара (работы, услуги);
- по договору, заявление на предоставление которого принято финансовыми организациями к рассмотрению ( в том числе по рассматриваемому заявлению на микрозайм);
- а также платежи по иным финансовым обязательствам.

Сумма среднемесячного платежа Заёмщика (СП) рассчитывается на дату подачи заявления на получение микрозайма по формуле:

$$СП = СП1 + СП2 + СП3 + СП4 + СП5 + СП6$$

где:

- 1) **СП1-среднемесячный платеж Заёмщика по кредиту/займу/договору лизинга/банковской гарантии, заявление о предоставлении которого рассматривается финансовой организацией, в т.ч. Фондом:**

а. если кредит/заём/лизинг/банковская гарантия предоставляется на срок более одного месяца (более 30 дней), то:

$$СП1 = \frac{ПСК}{Т}$$

где:

ПСК - полная стоимость кредита/займа/лизинга/банковской гарантии в денежном выражении, включая сумму основного долга (срочную задолженность), проценты и прочие платежи;

Т - количество месяцев до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии (срок, на который предполагается выдать кредит/займ/лизинг/банковскую гарантию, в месяцах)

Если срок до погашения займа составляет целое число месяцев и дней, то Т исчисляется путём округления в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

б. если кредит/займ/лизинг/банковская гарантия предоставляется на срок не более одного месяца (не более 30 дней), то:

$$СП1 = ПСК$$

где:

ПСК - полная стоимость кредита/займа/лизинга/банковской гарантии в денежном выражении, включая сумму основного долга (срочную задолженность), проценты и прочие платежи.

**2) СП2-среднемесячный платеж Заёмщика, рассчитанный по действующим на дату подачи заявления на получение микрозайма кредитам/займам/лизингу/банковским гарантиям**

$$СП2 = \frac{ПСК - П}{Т}$$

где:

ПСК - полная стоимость кредита/займа/лизинга/банковской гарантии в денежном выражении, включая основной долг (срочную задолженность), проценты и прочие платежи.

П – уплаченная заемщиком часть основного долга и(или) процентов по нему в счет исполнения обязательств по кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии;

Т - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии;

Если срок до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии составляет целое число месяцев и дней, то Т исчисляется путём округления в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев, если срок до погашения не превышает одного месяца, то Т равен единице.

**3) СПЗ- среднемесячный платеж Заёмщика, рассчитанный по действующему на дату подачи заявления на получение микрозайма кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии, в котором Заёмщик участвует в качестве созаёмщика.**

$$СПЗ = \frac{ПСК - П}{Т} : Н$$

где:

ПСК - полная стоимость по кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии в денежном выражении, включая основной долг (срочную задолженность), проценты и прочие платежи).

П – уплаченная заемщиком сумма основного долга и(или) процентов в счет исполнения обязательств по кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии;

Т - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии;

Если срок до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии составляет целое число месяцев и дней, то Т исчисляется путём округления в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев, если срок до погашения не превышает одного месяца, то Т равен единице;

Н – количество созаёмщиков по договору

**4) СП4 - среднемесячный платеж Заёмщика, рассчитанный по договору потребительского кредита (займа), заключенному Заёмщиком с кредитной организацией с использованием кредитных банковских карт и банковских карт на условиях овердрафта, действующему на дату подачи заявления на получение микрозайма.**

СП4 равен наименьшему значению, рассчитанному по одной из формул:

1.  $\max(5\% \times ПЛ)$

или

2.  $10\% \times ТЗ,$

где:

ПЛ - установленный лимит кредитования;

ТЗ - сумма текущей задолженности по потребительскому кредиту (займу) на дату последнего платежа.

5) СП 5 – сумма предстоящих среднемесячных платежей Заёмщика в соответствии с исполнительным производством в связи с принятием судебного решения, в том числе штрафы, алименты, прочие финансовые обязательства заёмщика;

6) СП 6 – сумма среднемесячных платежей Заёмщика в течение срока регистрации в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», но не более 12 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на получение микрозайма, платежей Заёмщика, связанных с осуществлением им деятельности в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе: налоги, расходы на транспорт, закупку товаров, материалов, услуг, иные расходы на осуществление предпринимательской деятельности.

### 3. Расчет суммы среднемесячного дохода Заёмщика

Расчет суммы среднемесячного дохода Заёмщика осуществляется на основании Документов (заверенных копий документов) и сведений, отражающих полученный доход (за вычетом удержанных налогов) за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на получение микрозайма.

1) Величина среднемесячного дохода Заёмщика (СД) определяется как результат деления суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам, предшествующих месяцу подачи заявления на получение микрозайма на 12 (среднее арифметическое значение дохода);

2) При расчете величины среднемесячного дохода Заёмщика учитываются доходы, полученные в денежной форме. Сумма указанных доходов уменьшается на сумму налогов на доходы, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3). Доходы Заёмщика, принимаемые в расчет среднемесячного дохода Заёмщика:

- доходы, облагаемые налогом на профессиональный доход;
- доходы, по которым физические лица должны самостоятельно рассчитать сумму налога и подать в налоговый орган декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ;
- доходы от трудовой деятельности, получаемые от работодателя в соответствии с Трудовым Кодексом или доходы, полученные от исполнения договоров гражданско-правового характера;
- доходы в виде пенсии;
- доходы в виде ежемесячных денежных выплат (алиментов), ежемесячных денежных компенсаций, ежемесячного дополнительного материального обеспечения;
- доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства. (Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, не облагаются налогами и определяются исходя из утвержденных в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 N 44-ФЗ от 05.04.2003г."О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции);
- доходы, полученные от сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества.
- доходы, полученные в виде дивидендов, купонного или дисконтного дохода по облигациям, процентов по банковским вкладам.

## МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Настоящая методика содержит требования к залоговому обеспечению, оценке стоимости залогового обеспечения, оценке платежеспособности поручителей, предоставляемых Заёмщиками в Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитную компанию).

### **Понятия и термины:**

**Движимое имущество** – в целях настоящей Методики под движимым имуществом понимаются вещи, не относящиеся к недвижимости, за исключением денег и ценных бумаг.

**Заемщик, Клиент** – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», за исключением физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, заключивший или намеревающийся заключить Договор микрозайма с Фондом.

**Залог, залоговое обеспечение** – способ обеспечения долгового обязательства, при котором залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами Клиента. Предмет Залога могут быть вещи, за исключением денег, иное имущество либо право на него. Предмет Залога может быть передан залогодержателю в физической форме или в форме документально зафиксированного права на его получение в виде залогового обязательства.

**Микрозаём** - предоставление Фондом финансовых средств на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей максимального размера, установленного Федеральным законом от 02 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

**Договор микрозайма** - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства Договор, заключённый между Заёмщиком и Фондом, в соответствии с которым Фонд передаёт Заёмщику денежные средства, а Заёмщик обязуется возвратить данные денежные средства в соответствии с условиями Договора и нормами действующего законодательства.

**Залоговая стоимость** – стоимость имущества, определяемая специалистами Фонда с применением залогового дисконта, снижающего рыночную стоимость данного имущества, определенную на конкретную дату оценки.

**Залогодатель** – юридическое или физическое лицо, которое имеет в собственности или хозяйственном ведении обособленное имущество, либо соответствующие права на него и который имеет право от своего имени заключить договор Залога данного имущества.

**Недвижимые вещи (недвижимое имущество, недвижимость)** – земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, то есть, объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения, объекты незавершённого строительства, подлежащие государственной регистрации в установленном законом порядке.

**Поручитель** - платежеспособное юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондом договор о солидарной ответственности за полное или частичное исполнение Заёмщиком его обязательств перед Фондом.

**Рыночной стоимостью обеспечения** - наиболее вероятная цена, по которой имущество, передаваемое в залог, может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать имущество (объект), а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- имущество представлено на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект выражен в денежной форме.

### **1. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЛОГОВОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

**1.1.** В качестве обеспечения обязательств по Договору микрозайма Заемщика Фонд принимает обеспечение в виде залога имущества, принадлежащие Заемщику/Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения, в том числе:

- недвижимое имущество, в том числе: земельные участки, здания, строения и сооружения (в том числе объекты незавершённого строительства), имущественные комплексы, нежилые помещения;
- имущество, не относимое к недвижимому имуществу, в том числе: оборудование, транспортные средства, подвижной железнодорожный состав, самоходная, строительная и сельскохозяйственная техника;
- товарно-материальные ценности: готовая продукция и товары для перепродажи;
- иное имущество.

При предоставлении в качестве обеспечения движимого и недвижимого имущества залогодатель должен подтвердить право собственности либо право хозяйственного ведения на это имущество, при этом:

- при залоге недвижимого имущества право собственности подтверждается документами-основаниями о приобретении имущества, свидетельством о праве собственности установленной формы или выписками из единого государственного реестра недвижимости, выданным уполномоченным органом, осуществляющим регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- при залоге транспортных средств право собственности подтверждается паспортом транспортного средства установленной формы, выданным органом ГИБДД МВД РФ и иными документами, на основании которых возникло право собственности;

- при залоге тракторов, самоходных дорожно - строительных, мелиоративных, сельскохозяйственных и других машин с рабочим объёмом двигателя внутреннего сгорания более 50 куб. см, а также прицепов и полуприцепов к этим машинам, подлежащих регистрации в органах государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации, право собственности подтверждается паспортом самоходной машины и других видов техники установленной формы, выданным органами гостехнадзора;

- при залоге иного имущества право собственности подтверждается документами о приобретении и полной оплате имущества (договорами купли-продажи (поставки и т.п.), актами приёма-передачи имущества, товарно – транспортными накладными, платёжными поручениями об оплате имущества, кассовыми чеками, квитанциями к приходно-кассовым ордерам);

- при залоге имущества, принадлежащего залогодателю на праве хозяйственного ведения, представляются документы, подтверждающие передачу имущества и согласие собственника на совершение сделок с данным имуществом;

- при залоге приобретаемого имущества предоставляются договоры купли-продажи, поставки, договоры о намерениях. После приобретения и оплаты имущества Заёмщик предоставляет документы, подтверждающие приобретение и полную оплату имущества (договоры купли-продажи (поставки и т.п., акты приёма-передачи имущества, товарно – транспортные накладные, платёжные поручения об оплате имущества, кассовые чеки, квитанции к приходно-кассовым ордерам).

Залоговое обеспечение может быть отнесено к ликвидному при соблюдении следующих условий:

- наличие устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;

- залоговая документация оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залогового предмета залога;

- имущество, предлагаемое в залог, соответствует следующим требованиям:

а) недвижимое имущество, предлагаемое в залог, не относится к вспомогательным сооружениям, выделенным из единых имущественных комплексов (подъездные пути, колодцы, коммуникации, эстакады, путепроводы и т.д.);

б) оборудование/транспортные средства/спецтехника, в т. ч. приобретаемое за счет заемных средств, является универсальным, имеющим широкий круг потребителей в одной или нескольких отраслях, либо среди населения, либо является специализированным, на которое имеются потенциальные покупатели.

## 1.2. Ограничения на принятие в залог имущества (имущественных прав).

В качестве предмета залога не может выступать следующее имущество (имущественные права):

a. предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством;

b. права, неразрывно связанные с личностью правообладателя;

c. имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с перечнем, установленным Гражданско-процессуальным кодексом РФ;

d. имущество, право распоряжения, которым ограничено вследствие наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;

e. имущество, свободная реализация которого запрещена действующим законодательством, или при наличии ограничений, препятствующих реализации путем проведения публичных торгов и/или переходу права собственности на предмет залога к Фонду;

f. имущество, которым Залогодатель распоряжается на праве хозяйственного ведения, при отсутствии согласия собственника имущества;

g. имущество, находящееся в общей собственности нескольких лиц, в отсутствие согласия остальных собственников на передачу имущества в залог Фонду, а также имущество, право отчуждения которого

Залогодателем ограничено иным образом;

h. имущество, обремененное в силу действующего законодательства или в силу договоров, заключенных Залогодателем с третьими лицами, за исключением договоров аренды, лизинга и договоров ипотеки, заключенных в обеспечение действующих заемных обязательств между Залогодателем и Фондом.

i. имущество, которое невозможно идентифицировать среди другого имущества Залогодателя и проведение мониторинга которого невозможно.

j. строения, признанные в установленном порядке непригодными для использования (аварийные, в зонах отвала ТЭЦ, поврежденные по причине стихийных бедствий, пожара и т.д.);

к. самовольно возведенные, бесхозные объекты, а также объекты, перепланировка которых не зарегистрирована установленным образом;

l. жилые дома и квартиры, в том числе находящиеся в государственной или муниципальной собственности, а также приватизация которых запрещена;

m. имущество, срок годности которого на любой момент времени в течение срока действия договора микрозайма составляет менее 180 дней;

n. имущество, требующее особых условий хранения, несоблюдение которых влечет потерю/снижение качественных характеристик данного имущества (к особым условиям хранения относятся требования по обеспечению определенных температур хранения, использование специализированных мест хранения, особые условия освещения, давления, обеспечение укрепления мест хранения, особых условий размещения, а также иные условия, отличные от тех, которые можно обеспечить в обычных складских помещениях), в случаях, когда отсутствует страхование риска потери/снижения качественных характеристик имущества, связанных с условиями хранения;

o. имущество, находящееся за пределами региона присутствия Фонда, мониторинг которого невозможно осуществлять в соответствии с требованиями настоящей Методики;

p. исключительные права на объекты интеллектуальной собственности (патент).

При предоставлении Микрозайма оборудование/транспортные средства/спецтехника, с момента выпуска которых прошло более 8 лет, в качестве обеспечения не рассматриваются.

**1.3.** Условия оформления в залог оборудования, транспортных средств, самоходной и строительной техники.

a. Залогодатель обязуется обеспечить беспрепятственный доступ сотрудников Фонда к предмету залога.

Уведомление о залоге движимого имущества подлежит обязательной регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества. Регистрацией уведомления о залоге движимого имущества признается внесение нотариусом в реестр уведомлений о залоге движимого имущества сведений содержащихся в уведомлении о залоге движимого имущества.

**1.4.** Условия оформления в залог объектов недвижимости:

a. При залоге объектов недвижимости обязательна государственная регистрация договоров ипотеки и обременения прав в уполномоченных государственных органах в области регистрации прав на объекты недвижимого имущества.

**1.5.** Замена (изменение) предмета залога:

a. По согласованию с Фондом предмет залога может быть заменен (изменен), выведен на основании заявления Залогодателя. В случае замены (изменения) предмета залога Залогодатель обязан предоставить в Фонд документы, характеризующие предмет залога, предоставить для осмотра и фотосъемки предмет залога. Фонд рассматривает данное заявление в течение пяти рабочих дней, по результатам рассмотрения заявления, уведомляет Залогодателя о возможности (невозможности) замены (изменения), вывода предмета залога. В случае положительного решения о возможности замены (изменения), вывод предмета залога оформляется дополнительными соглашениями к договорам, заключенным между Фондом и Заемщиком.

b. При обнаружении полной или частичной утраты предмета залога (гибели, порчи, недостачи, выбытия, повреждения, хищения, угона), Фонд проводит проверку и оценку оставшегося залогового обеспечения. В случае если залоговая стоимость сохранившегося предмета залога не покрывает обязательства по Договору микрозайма или обязательства по Договору микрозайма оказались полностью не обеспечены, Фонд направляет Заемщику, Залогодателю требование о предоставлении иного равнозначного обеспечения, залоговая стоимость которого должна покрывать обязательства по Договору микрозайма, либо о погашении необеспеченной суммы обязательств по договору микрозайма в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления извещения Фондом. В противном случае Залогодержатель вправе обратиться в суд с требованием о досрочном исполнении обязательств перед Фондом.

c. Под необеспеченной суммой обязательств по договору микрозайма понимается разница между суммой обязательств по договору микрозайма (задолженность по основному долгу и процентам за время пользования заемными средствами) и залоговой стоимостью имущества, оставшегося после частичной утраты предмета залога.

## **2. ОЦЕНКА ЗАЛОГОВОЙ СТОИМОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**



**2.1.** Рыночная стоимость залогового обеспечения определяется на основании отчета об оценке, подготовленного оценщиком, осуществляющим деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ (в действующей редакции) "Об оценочной деятельности в Российской Федерации".

**2.2.** В отсутствие отчета об оценке рыночной стоимости допускается произвести расчет рыночной стоимости залогового имущества уполномоченными сотрудниками Фонда для транспортных средств в соответствии с РД 37.009.015-98 «Методическое руководство по определению стоимости автомототранспортных средств с учётом естественного износа и технического состояния на момент предъявления»;

В отсутствие отчета об оценке рыночной стоимости допускается принять в качестве рыночной стоимости оборудования, самоходных машин, прицепов, полуприцепов и иного имущества, принадлежащего юридическому лицу, их балансовую (остаточной) стоимости, подтверждённую документально.

В отсутствие отчета об оценке рыночной стоимости допускается принять в качестве рыночной стоимости оборудования, самоходных машин, прицепов, полуприцепов и иного имущества, принадлежащего индивидуальному предпринимателю или физическому лицу стоимость, рассчитанную по формуле:

$$C_p = C_n \left(1 - \frac{I}{100}\right),$$

где

$C_p$  – рыночная цена залогового имущества, руб.

$C_n$  – цена приобретения залогового имущества, подтвержденная документально, руб.

$I$  – износ залогового имущества, %

Величина износа по прицепам, полуприцепам и оборудованию определяется по формуле

$$I = A \times D, \%$$

где

$D$  – срок службы имущества (определяется как разница между датой определения стоимости и датой выпуска имущества/датой приобретения подержанного (бывшего в эксплуатации) имущества), лет

$A$  – норма износа в год

Нормативное значение износа, используемого в расчетах:

Норма износа по прицепам к легковым автомобилям составляет 5% в год,

Норма износа по прицепам и полуприцепам к грузовым автомобилям составляет 7% в год,

Норма износа по оборудованию и иному имуществу составляет 10% в год.

Норма износа по самоходной сельскохозяйственной, лесохозяйственной, дорожно-строительной техники определяется в зависимости от срока эксплуатации в соответствии с таблицей 1, который определяется как разница между датой определения стоимости и датой выпуска.

В случае если имущество приобреталось в подержанном состоянии ( бывшее в эксплуатации), то величина износа для целей расчета рыночной стоимости определяется как разница между величиной износа соответствующей сроку службы на момент оценки и величиной износа соответствующей сроку службы на момент приобретения по таблице 1.

**Таблица 1**

**Значение износа по годам для самоходной сельскохозяйственной, лесохозяйственной, дорожно-строительной техники**

Срок эксплуатации, лет	1	2	3	4	5	6	7	8
Значение износа (И), %	5	8	16	28	40	52	65	78

**2.3.** Определение залоговой стоимости обеспечения, предоставляемого Заёмщиками в Фонд, осуществляется на основе рыночной стоимости имущества, определенного в соответствии с п. 2.1., с применением коэффициентов залогового дисконтирования:

- для объектов недвижимости – 0,8;
- для транспортных средств, с года выпуска которых на момент оценки не прошло более 3 лет - 0,7;
- от 3 лет до 5 лет - 0,6;
- от 5 лет до 8 лет - 0,4;
- для оборудования и иного имущества - 0,7;

для самоходных машин, прицепов и полуприцепов – 0,7.

Определение залоговой стоимости обеспечения, предоставляемого Заёмщиками в Фонд, осуществляется на основе рыночной стоимости имущества, определенного в соответствии с п. 2.2., с применением коэффициентов залогового дисконтирования:

- для транспортных средств, с года выпуска которых на момент оценки не прошло более 3 лет - 0,7;
- от 3 лет до 5 лет - 0,6;
- от 5 лет до 8 лет - 0,4;
- для оборудования, самоходных машин, прицепов, полуприцепов и иного имущества - 0,50.

### 3. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В качестве обеспечения выполнения обязательств по возврату микрозайма Фонд принимает поручительство физических лиц.

**3.1.** При обеспечении обязательств по микрозайму залогом и поручительством физического лица, платежеспособность поручителя оценивает по следующим критериям:

1. наличие положительной деловой репутации, а именно:
    - отсутствие действующих исполнительных производств;
    - отсутствие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения в отношении поручителя арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершённой процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма;
    - отсутствие негативной информации о физическом лице в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет, информации о возбуждении уголовного дела или наличии непогашенной судимости, связи с сомнительными юридическими и физическими лицами, участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика, которые могут ставить под угрозу выполнение поручителем обязательств по договору поручительства, в том числе на сумму равную и выше 500 000 рублей.
  2. наличие положительной кредитной истории по данным бюро кредитных историй, а именно:
    - поручитель не имеет на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма действующих просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;
    - поручитель не имеет по предоставленным ссудам просроченных платежей свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;
  3. наличие документально подтвержденного постоянного источника дохода.
- Поручительство физического лица может быть принято Фондом при соблюдении всех вышеуказанных критериев.

**3.2.** При обеспечении обязательств по микрозайму только поручительством физического(их) лиц(а), платежеспособность поручителя (ей) оценивает по следующим критериям:

1. наличие положительной деловой репутации, а именно:
    - отсутствие действующих исполнительных производств;
    - отсутствие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения в отношении поручителя арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершённой процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма;
    - отсутствие негативной информации о физическом лице в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет, информации о возбуждении уголовного дела или наличии непогашенной судимости, связи с сомнительными юридическими и физическими лицами, участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика, которые могут ставить под угрозу выполнение поручителем обязательств по договору поручительства, в том числе на сумму равную и выше 500 000 рублей.
  2. наличие положительной кредитной истории по данным бюро кредитных историй, а именно:
    - поручитель не имеет на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма действующих просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;
    - поручитель не имеет по предоставленным ссудам просроченных платежей свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;
  3. наличие ежемесячного дохода, позволяющего обслуживать обязательства по договору микрозайма.
- Расчет достаточности ежемесячного дохода поручителя определяется по формулам:

$$Пмз \leq Оп * m,$$

$$Оп = Дп - Пм - Пми:n - Об, \text{ где}$$

Пмз – ежемесячный платеж по микрозайму, включающий выплату основного долга и процентов;

m – количество поручителей

Оп – доход поручителя, учитываемый в обеспечение по договору микрозайма;

Дп - документально подтвержденный среднемесячный доход поручителя - физического лица за 6 месяцев, предшествующих дате подачи заявления на микрозайм, за минусом налогов на доход. Определяется как сумма документально подтвержденного дохода за 6 мес. деленная на 6.;

Пм – прожиточный минимум на душу населения (руб. в мес)., установленный Постановлением Правительства Калужской области на дату подачи заявления на микрозайм.

Пми – прожиточный минимум иждивенца, находящего на обеспечении поручителя, на душу населения (руб. в мес)., установленный Постановлением Правительства Калужской области на дату подачи заявления на микрозайм.

п – количество лиц, на обеспечении которых находится иждивенец поручителя.

Об – обязательства поручителя ежемесячного характера (платежи по кредитам, займам, товарам приобретенным в рассрочку и пр.).

Поручительство физического (их) лиц (а) может быть принято Фондом при соблюдении всех вышеуказанных критериев.

#### 4. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЕЙ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В качестве обеспечения выполнения обязательств по возврату микрозайма Фонд принимает поручительство юридических лиц и оценивает их платежеспособность по следующим критериям:

1) юридическое лицо, учрежденное и созданное на территории Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ, зарегистрированное в соответствии с Федеральным законом РФ «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2011г. № 129-ФЗ;

2) осуществляет хозяйственную деятельность на дату подачи Заемщиком заявления на предоставление микрозайма сроком не менее одного года;

3) основная деятельность юридического лица на протяжении последнего завершенного календарного года и текущего года является прибыльной;

4) не имеет на дату подачи Заемщиком заявления на предоставление микрозайма просроченных задолженностей по уплате налогов в бюджеты всех уровней и платежей в государственные внебюджетные фонды;

5) не имеет на дату подачи Заемщиком заявления на предоставление микрозайма текущей картотеки неоплаченных расчетных документов;

6) наличие положительной деловой репутации, а именно:

- отсутствие негативной информации о юридическом лице, о его сотрудниках, учредителях, членах органов управления, бенефициарах, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства юридического лица и т.п.)

- отсутствие фактов несоблюдения юридическим лицом, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей, и реальных владельцев юридического лица и/или бенефициаров к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики и совершения административного правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;

- отсутствие судебных споров юридического лица (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 5% валюты баланса (стоимости активов) юридического лица; \_

- отсутствие действующих исполнительных производств;

- отсутствие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства), в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока осуществления хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

7) наличие положительной кредитной истории, т.е. по данным бюро кредитных историй, а именно:

- поручитель не имеет на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма действующих просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- поручитель не имеет по предоставленным судам просроченные платежи свыше 30 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

Поручительство юридического лица может быть принято Фондом при соблюдении всех вышеуказанных критериев.

### Методика оценки деловой репутации Заёмщиков

В основу качественной оценки деловой репутации Заёмщика положен анализ документов (анкет, текстов, предназначенных для коммуникации с внешней средой, публикаций деловой и финансовой прессы, обзоров аналитиков рынка, информационные базы), а также экспертные интервью с представителями аудиторий, которые являются носителями репутации Заёмщика (контрагенты).

Существенными факторами, влияющими на репутацию Заемщика, являются неэффективность бизнеса, проблемные отношения с государством, кредитными, финансовыми учреждениями, конфликты между контрагентами.

Исследованию подлежат существующие мнения и отношения (эмоциональные оценки), деятельность Заёмщика. К опросу могут привлекаться эксперты, которые представляют деловое окружение Заёмщика и взаимодействуют с ним в связи с наличием общих интересов.

Для формирования заключения о деловой репутации Заемщика проводится анализ его деятельности по критериям, указанным в таблице 4.

Таблица 4

Критерии, характеризующие деловую репутацию Заёмщика

Критерии	Ответ	Примечания <sup>4</sup>
Наличие фактов нарушения Заёмщиком порядка и условий оказания поддержки (включая нарушение условий договоров с Фондом), в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, с момента признания которого прошло менее чем три года.	<i>Да/нет</i>	
Присутствие Заёмщика в реестре недобросовестных поставщиков, (подрядчиков, исполнителей)	<i>Да/нет</i>	
Наличие фактов несоблюдения Заёмщиком, действующего законодательства, привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления.	<i>Да/нет</i>	
Наличие судебных споров Заёмщика (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 300 тыс. руб.	<i>Да/нет</i>	
Наличие фактов, указывающих на возможное участие Заёмщика в операциях, направленных на легализацию и отмывание доходов полученных преступным путем.	<i>Да/нет</i>	
Заемщик находится в процедуре несостоятельности (банкротства)	<i>Да/нет</i>	

<sup>4</sup> Данная графа заполняется при необходимости дополнительных пояснений и обоснований.

Вывод о наличии у Заёмщика положительной деловой репутации делается в случае, если на все вопросы Таблицы 4 дается ответ «нет» либо если в графе «Примечания» вышеуказанного раздела приведены достаточные обоснования того, что наличие фактов, указанных в графе «Критерии» данного раздела, не влияет на положительную деловую репутацию Заёмщика.

**Перечень документов,  
предоставляемых физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим  
«Налог на профессиональный доход» в Государственный фонд поддержки  
предпринимательства Калужской области (микрокредитную компанию) для получения  
Микрозайма**

Правоустанавливающие документы:

- Паспорт Заёмщика (копии всех страниц)<sup>2</sup>.
- СНИЛС Заёмщика<sup>2</sup>
- Справка из приложения «Мой налог», подтверждающая факт регистрации физического лица в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Документы, подтверждающие доходы Заёмщика

- Справка о состоянии расчетов по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления на получение микрозайма.
- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ с указанием доходов, с которых Заемщика уплачивает доход самостоятельно<sup>2</sup>. (при наличии)
- Справка по форме 2-НДФЛ, выданная работодателем (заказчиком) Заемщика (для работников в соответствии с Трудовым Кодексом и лиц, получающих вознаграждение в соответствии с договорами гражданско-правового характера. (оригинал, при наличии)
- Справка из Пенсионного фонда о назначении и размере пенсии (оригинал, для пенсионеров).
- Справка, выданная Заемщику государственными органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований, о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения (оригинал, при наличии).
- Копия выписки из похозяйственной книги, содержащая информацию о наличии у Заемщика личного подсобного хозяйства, в том числе земельного участка, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве". (оригинал, при наличии)<sup>2</sup>

Документы, подтверждающие расходы Заёмщика

- Копии графиков платежей по действующим кредитным/лизинговым обязательствам<sup>2</sup>.
- Копии решений судов, Постановления приставов-исполнителей, свидетельствующих о предстоящих платежах (штрафы, алименты, иные обязательства)<sup>2</sup>.

Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность заемщика:

- Копии сертификатов на выпускаемую продукцию/оказываемые услуги<sup>2</sup>
- Копии договоров с основными поставщиками, покупателями, аренды помещений, земельных участков (с приложением копии свидетельства о регистрации права на передаваемые в аренду объекты) или свидетельств о праве собственности<sup>2</sup>.

Прочие документы:

- Заявление на предоставление микрозайма<sup>1</sup>
- Согласие на обработку персональных данных Заёмщика<sup>1</sup>
- Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй<sup>1</sup>
- Иные документы/информация по запросу Фонда, относящиеся к финансово-хозяйственной деятельности предпринимателя, для обеспечения качественной оценки платежеспособности Заемщика или оценки возможных правовых рисков.

1 – предоставляется по утвержденным Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) формам документов.  
2 – копии документов заверяются заявителем

### **Перечень документов по предоставляемому обеспечению микрозайма**

#### **Документы для залогодателя юридического лица:**

☐ Копия Устава<sup>2</sup>,

☐ Копия документа, подтверждающая полномочия руководителя<sup>2</sup>

☐ Копия паспорта руководителя (**ВСЕ** страницы)<sup>2</sup>.

☐ По участнику – юридическому лицу предоставляется список участников (если учредителем является общество с ограниченной ответственностью или участником является акционерное общество), если учредитель иностранное юридическое лицо - предоставляются копии учредительных документов компании, документы из регистрирующего органа о том, что компания является действующей, реестры акционеров, участников, копии документов, подтверждающие полномочия руководителя. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ, либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля. (Вышеуказанные документы действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежат актуализации на дату заключения договора).

☐ Если участниками/акционерами являются физические лица иностранные граждане, необходимо представить копии паспорта миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство, трудовой договор с актуальным сроком действия. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля.

☐ Список участников на дату избрания руководителя.

☐ Копии реестра акционеров (для акционерных обществ), реестр пайщиков (для потребительских кооперативов). (действителен в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора.)<sup>2</sup>

☐ Копии протокола общего собрания акционеров об избрании состава Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год, а также на дату избрания руководителя Общества<sup>2</sup>

☐ Копия протокола собрания Совета директоров об избрании председателя Совета директоров на текущий год<sup>2</sup>.

☐ Решение уполномоченного органа на проведение крупной сделки или сделки с заинтересованностью (нотариально удостоверенные в соответствии со ст. 67.1 ГК РФ, если иной способ принятия решений общим собранием участников и подтверждения состава участников не предусмотрен Уставом общества) (не требуется, если общество состоит из одного участника/акционера, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа)

☐ Информационное письмо, включающее сведения:

- о том, что корпоративный договор между участниками не заключался,

- о том, что руководитель, ФИО, по настоящее время не переизбирался.

(действительно в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора).

#### **При залоге недвижимости:**

☐ Копии документа-основания, возникновения права собственности<sup>2</sup>

☐ Копию свидетельства о праве собственности на объект недвижимости (при наличии)<sup>2</sup>

☐ Копию выписки из ЕГРН (действительна в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора)<sup>2</sup>.

☐ Копии документов, подтверждающие оплату предмета залога (для объектов находящихся в собственности менее трех лет).<sup>2</sup>

☐ Копии документов, подтверждающих право пользования земельным участком, договор аренды, согласие или уведомление арендодателя на залог права аренды (в случаях, предусмотренных законодательством РФ)<sup>2</sup>

☐ Отчет об оценке объекта недвижимости, передаваемого в залог (оригинал)

#### **При залоге транспортных средств:**

☐ Паспорт транспортного средства (оригинал)

☐ Копии документов-основания возникновения права собственности<sup>2</sup>.

☐ Копии документов, подтверждающих оплату предмета залога (для объектов находящихся в собственности менее трех лет)<sup>2</sup>.

☐ Копия паспорта владельца транспортного средства (ВСЕ страницы)<sup>2</sup>

☐ Отчет об оценке имущества<sup>3</sup>, передаваемого в залог (оригинал)

#### **При залоге оборудования:**

☐ Копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога (оплата и накладная)<sup>2</sup>

☐ Копия технической документации (паспорта) оборудования (заводской номер, год выпуска)<sup>2</sup>

☐ Отчет об оценке имущества<sup>3</sup>, передаваемого в залог(оригинал)

☐ Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета по 01 и 02 счету с отражением передаваемого в залог оборудования, копии инвентарных карточек.

☐ Нотариально удостоверенное согласие супруга (супруги) (если имущество принадлежит физическому лицу)

#### **При предоставлении поручительства физических лиц /для залогодателей физических лиц:**

☐ Копия паспорта физического лица гражданина РФ (ВСЕ страницы)<sup>2</sup>

☐ Копии паспорта поручителя/залогодателя иностранного гражданина, миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля, документы на русском языке заверяются заявителем.

☐ Справка с места работы формы 2-НДФЛ за последние 6 месяцев; справка из пенсионного фонда о размере начислений (в случае, если поручитель является пенсионером) (оригинал)

☐ Анкета поручителя<sup>1</sup>

☐ Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй<sup>1</sup>

☐ Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц, предоставляющих паспортные данные)  
1

☐ Копия ИНН<sup>2</sup>

☐ Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования<sup>2</sup>

☐ Нотариально удостоверенное согласие супруги (супруга), если имущество, передаваемое в залог, приобретено в период нахождения в зарегистрированном браке.

#### **При предоставлении поручительства индивидуальных предпринимателей:**

☐ Свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя (внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года) или Лист записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по форме № Р60009 (для зарегистрированных с 01 января 2017 г.)<sup>2</sup>

☐ Копия паспорта индивидуального предпринимателя (ВСЕ страницы) 2

☐ Копии декларации за последний отчетный период с подтверждением предоставления<sup>2</sup>

☐ Копия Книги учета доходов и расходов за истекший период текущего года (для предпринимателей, применяющих УСН, ЕСХН, патентную систему)<sup>2</sup>

☐ Анкета поручителя<sup>1</sup>

☐ Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй<sup>1</sup>

☐ Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц предоставляющих паспортные данные)  
1

☐ Копия ИНН<sup>2</sup>

☐ Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования<sup>2</sup>

#### **При предоставлении поручительства юридического лица:**

☐ Копия Свидетельства о регистрации юридического лица (внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) или Лист записи единого государственного реестра юридических лиц по форме № Р50007 (для зарегистрированных с 01 января 2017 г.)<sup>2</sup>

☐ Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе<sup>2</sup>

☐ Копия Устава<sup>2</sup>

☐ Копии документов, подтверждающие полномочия руководителя (протокол общего собрания учредителей, решение учредителя)<sup>2</sup>

☐ Копии паспорта руководителя (ВСЕ страницы)<sup>2</sup>



□ Копия ИНН руководителя<sup>2</sup>

□ По участнику – юридическому лицу предоставляется список участников (если учредителем является общество с ограниченной ответственностью), если учредитель иностранное юридическое лицо - предоставляются копии учредительных документов компании, реестры акционеров, участников, копии документов, подтверждающие полномочия руководителя. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ, либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля. (Вышеуказанные документы действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежат актуализации на дату заключения договора).

□ Если участниками/акционерами являются физические лица иностранные граждане, необходимо представить копии паспорта миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство, трудовой договор с актуальным сроком действия. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля.

□ Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования руководителя<sup>2</sup>

□ Решение уполномоченного органа на проведение крупной сделки или сделки с заинтересованностью (нотариально удостоверенные в соответствии со ст. 67.1 ГК РФ, если иной способ принятия решений общим собранием участников и подтверждения состава участников не предусмотрен Уставом общества) (не требуется, если общество состоит из одного участника/акционера, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа)

□ Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц, предоставляющих паспортные данные)<sup>1</sup>.

□ Список участников на дату избрания руководителя

□ Информационное письмо, включающее сведения:

-о том, что корпоративный договор между участниками не заключался;

-о том, что руководитель, ФИО, по настоящее время не переизбирался;

(действительно в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора).

□ Копия трудового договора с руководителем, если не заключался, то письмо о том, что трудовой договор с руководителем не заключался<sup>2</sup>.

□ Копия реестра акционеров (для акционерных обществ), реестр пайщиков (для потребительских кооперативов). (действителен в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора.)<sup>2</sup>

□ Копия протокола общего собрания акционеров об избрании состава Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год, а также на дату избрания руководителя Общества<sup>2</sup>.

□ Копия протокола собрания Совета директоров/Наблюдательного Совета об избрании председателя Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год<sup>2</sup>.

□ Копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за последний отчетный год с подтверждением предоставления в ФНС<sup>2</sup> и за истекший период текущего года<sup>2</sup> (возможно по форме Фонда).

□ Расшифровка долгосрочных, краткосрочных обязательств, кредиторской и дебиторской задолженности с указанием кредиторов и должников, а также дат возникновения задолженности (на дату составления баланса за текущий год).

□ Перечень основных средств и товарно-материальных запасов с указанием стоимости (основные средства, незавершенное строительство, товары, готовая продукция, сырье, полуфабрикаты и т.д. на дату составления баланса за текущий год).

□ Для ЮЛ, применяющих УСН, ЕСХН, копии декларации за последний год с подтверждением предоставления в ФНС и книги учета доходов и расходов за истекший период текущего года<sup>2</sup>

□ Для ЮЛ, применяющих общую систему налогообложения, копии деклараций по налогу на прибыль за истекшие налоговые периоды текущего года с подтверждением предоставления в ФНС<sup>2</sup>

□ Справка налоговой инспекции об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)

□ Сведения об открытых (закрытых) счетах в банках (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)

- Справки банков по имеющимся расчетным счетам, оборотам за последние шесть месяцев, о наличии (отсутствии) картотеки, задолженности по кредитам банков (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)
- Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй (Юридическое лицо)
- Анкета поручителя юридического лица

*1 – предоставляется по утвержденным формам документов*

*2 – копии документов заверяются заявителем*

*3 – при отсутствии отчета об оценке залогового имущества оценка производится согласно Приложению № 2 Правил предоставления ГФППКО (МКК) микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим.*

**Перечень не является исчерпывающим, Фонд вправе запросить иные необходимые документы.**

**Заявление на предоставление микрозайма**

**1. Общие сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

Фамилия, \_\_\_\_\_ имя,  
отчество \_\_\_\_\_  
Число, \_\_\_\_\_ месяц, \_\_\_\_\_ год  
рождения \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер \_\_\_\_\_ налогоплательщика \_\_\_\_\_ (ИНН)

Дата постановки на учет в качестве налогоплательщика «Налогом на профессиональный доход» \_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_ выдан " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.  
\_\_\_\_\_ серия, номер

— \_\_\_\_\_ (кем выдан паспорт)  
Адрес \_\_\_\_\_ постоянной \_\_\_\_\_ регистрации:

— \_\_\_\_\_ фактического \_\_\_\_\_ проживания:

— E-mail \_\_\_\_\_  
Телефоны: \_\_\_\_\_ домашний \_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_ мобильный \_\_\_\_\_

Семейное \_\_\_\_\_ положение \_\_\_\_\_

Число лиц, находящихся на иждивении, \_\_\_\_\_ в том числе несовершеннолетних \_\_\_\_\_ детей \_\_\_\_\_

Прошу Вас предоставить микрозаём в размере \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )  
рублей на срок \_\_\_\_\_ месяцев для \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ под процентную ставку \_\_\_\_\_ %  
годовых.

**Банковские реквизиты для зачисления средств микрозайма:**

Наименование банка, его местонахождение	Реквизиты банка	Счет Заемщика
---	-----------------	---------------

	БИК _____ Корр. счет _____	№ счета _____
--	----------------------------------	---------------

«Бенефициарный владелец» - физическое лицо, получающее какую-либо определенную выгоду и/или которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия заемщика. \_\_\_\_\_

Совершаете ли Вы операции (сделки) по государственным или муниципальным контрактам на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовым договорам с бюджетными учреждениями на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*кратко описать суть выполняемых контрактов*

Являетесь ли Вы участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*кратко описать суть программ, в которых участвуете*

\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*кратко описать виды получаемой поддержки*

\_\_\_\_\_

Действуете ли Вы в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Действуете ли Вы в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Действуете ли Вы в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Осуществляете ли Вы расчеты по операциям (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте)? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

---

---

Имеете ли Вы степень родства либо статус (супруг или супруга) с лицами, являющимися иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

---

---

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом?

---

---

Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации?

---

---

Являетесь ли Вы публичным должностным лицом Российской Федерации?

---

---

Имеете ли Вы регистрацию, место жительства, место нахождения, в государстве (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?

---

---

Имеете ли Вы банковские счета в государстве (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?

---

---

Источники крупных финансовых вливаний в бизнес за последние три года:

---

---

---

Имеются ли возбужденные уголовные дела в отношении Вас

Имеются ли непогашенные судимости в отношении физического лица

Имеются ли факты предъявления в арбитражный суд заявления о признании Вас несостоятельным (банкротом), введения в отношении Вас арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершённой процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления на предоставление микрозайма

## **2. Сведения об обязательных платежах и долговых обязательствах физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

2.1. Сведения о ранее полученных кредитах, займах, поручительствах, овердрафтах, лизинге (в т.ч. по договорам, в которых выступает созаёмщиком):

Кредитор (кредитная организация и его местонахождение)	Кол-во созаёмщиков	Дата выдачи	Дата погашения	Полная стоимость кредита (займа), включая основной долг, проценты и прочие платежи, руб.	Сумма кредита (займа) на дату получения, руб.	Уплаченная часть основного долга и процентов на __.__.20__ г.	Остаток основного долга на __.__.20__ г., руб.	Обеспечение кредитных обязательств

2.2. Сведения о ранее полученных кредитных картах:

Кредитор (кредитная организация и его местонахождение)	Дата выдачи	Дата погашения	Лимит кредитования, руб.	Текущая задолженность на __.__.20__ г., руб.

2.3. Сведения о предстоящих платежах в соответствии с исполнительным производством, в связи с принятием судебных решений (штрафы, алименты, иные обязательства).

Лицо, в чью пользу производится платеж	Дата судебного решения	Сумма долга, руб.	Среднемесячный платеж в счет исполнения обязательства, руб./% от дохода (нужное указать)

2.4. Сведения о платежах физического лица, связанных с осуществлением им деятельности, облагаемой «Налогом на профессиональный доход» за 12 месяцев, предшествующих подачи заявления на получение микрозайма:

Наименование статьи расходов на осуществление предпринимательской деятельности	Сумма за 12 месяцев, руб.	Комментарий (при наличии)
Закупка товаров (материалов)		
Оплата услуг		
Транспортные расходы		
Налог на профессиональный доход		
Иные (расшифровать)		

**3. Сведения о доходах физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» за 12 месяцев, предшествующих подачи заявления на получение микрозайма:**

Наименование статьи расходов на осуществление предпринимательской деятельности	Сумма за 12 месяцев, руб.	Комментарий (указать периоды получения)
Доходы, облагаемые налогом на профессиональный доход		
Доходы, по которым физические лица должны самостоятельно рассчитать сумму налога и подать в налоговый орган декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ*		
Доходы от трудовой деятельности, получаемые от работодателя в соответствии с Трудовым Кодексом или доходы, полученные от исполнения договоров гражданско-правового характера*		
Доходы в виде пенсии		
Доходы в виде ежемесячных денежных выплат (алиментов), ежемесячных денежных компенсаций, ежемесячного дополнительного материального обеспечения*		
Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства. (Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, не облагаются налогами и определяются исходя из утвержденных в субъектах Российской Федерации в соответствии со <u>статьей 11</u> N 44-ФЗ от 05.04.2003г."О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции)		
Доходы, полученные от сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества.*		
Доходы, полученные в виде дивидендов, купонного или дисконтного дохода по облигациям, процентов по банковским вкладам*		
Иные доходы (расшифровать)*		

\*Размер дохода указывается за вычетом уплаченного налога по данному виду дохода

**4. Сведения о предпринимательской деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:**

**Место ведения предпринимательской деятельности:**

\_\_\_\_\_

**Описание основной деятельности заявителя:**

Производимая продукция (оказываемые услуги)	Продолжительность сезона (если есть)

**Имущество, используемое в предпринимательской деятельности:**

Наименование	Права использования (собственность, аренда)	Рыночная стоимость, руб.

**Основные поставщики заявителя:**

Наименование поставщиков	Местонахождение Поставщиков	Вид продукции	Условия оплаты

**Основные потребители заявителя:**

Наименование покупателей	Местонахождение Покупателей	Вид продукции	Условия оплаты

**Основная цель проекта, для реализации которого привлекаются средства микрозайма:**

\_\_\_\_\_

—

\_\_\_\_\_

—

**Стоимость проекта:**

- Заемные средства в размере \_\_\_\_\_ руб.

- Собственные средства в размере (если предполагаются) \_\_\_\_\_ руб.

**Прогнозируемый объем выручки при реализации проекта:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

—



**Ваша целевая аудитория (основные группы потребителей):**

---

---

---

**План продвижения и рекламы:**

---

---

---

**Прогнозируемые риски проекта и меры по их сокращению:**

<b>Риски</b>	<b>Меры</b>

**5. Предполагаемое обеспечение микрозайма (залог, стоимость закладываемого имущества, поручительство, иное) (нужное подчеркнуть)**

<b>Транспортное средств:</b>	<b>Параметры</b>
Собственник	
Марка ТС	
Наименование (тип ТС)	
Год выпуска	
Пробег	
Рабочий объем двигателя, куб.см	
Цена приобретения	
Местонахождение	
<b>Недвижимость коммерческая:</b>	<b>Параметры</b>
Собственник	
Год постройки	
Площадь, этажность	
Наличие коммуникаций	
Документы, подтверждающие право собственности, год выдачи	
Инвентарная стоимость на дату	
% износа	
Стоимость по данным оценщика (при наличии)	
Земля под недвижимостью (аренда\ собственность)	
Местонахождение	
<b>Земельный участок:</b>	<b>Параметры</b>
Собственник	
Кадастровый номер земельного участка:	
Категория земель:	
Разрешенное использование:	
Площадь, кв.м.	
Наличие коммуникаций	
Документы, подтверждающие право собственности, год выдачи	

Кадастровая стоимость на дату	
Рыночная стоимость по данным оценщика (при наличии)	
Местонахождение	
<b>Оборудование:</b>	Параметры
Собственник	
Заводской номер (идентификационный или инвентарный номер)	
Наименование	
Год выпуска	
Инвентарная стоимость на дату	
Стоимость по данным оценщика (при наличии)	
Местонахождение	
<b>Товар в обороте:</b>	Параметры
Остаток товара за последние 6 месяцев (помесечно)	
Неснижаемый остаток товара (по группам товаров)	
Стоимость по данным оценщика (при наличии)	
Местонахождение	
<b>1. Поручитель:</b>	
Фамилия, имя, отчество:	
Дата рождения:	
Место регистрации:	
<b>2. Поручитель:</b>	
Фамилия, имя, отчество:	
Дата рождения:	
Место регистрации:	
<b>3. Поручитель:</b>	
Фамилия, имя, отчество:	
Дата рождения:	
Место регистрации:	

**Предполагаемые условия погашения микрозайма (дифференцированные платежи с первого месяца; индивидуальный график) (нужное подчеркнуть)**

**Настоящим подтверждаем что:**

- электронные копии документов, направленные по электронной почте в ГФ ПП КО (МКК), соответствуют оригиналам документов;
- представляемые информация, документы, заявления являются достоверными, полными, проверенными, правильными во всех значениях на дату их предоставления, и/или соответствующими, отчетности, предоставляемой в органы государственной власти, бюро кредитных историй и опубликованной Банком России.

**Выражаем согласие на проверку** Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микrokредитной компанией) предоставленных документов, данных и информации, а также предоставление по требованию Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) дополнительных документов, данных и информации. Настоящим даем согласие на обработку Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (МКК), расположенным по адресу: г. Калуга, ул. Театральная, зд. 38а, персональных данных, в том числе: ФИО, ксерокопия паспорта, паспортные

данные, дата рождения, место рождения, адрес регистрации, ИНН, место работы и должность, номера мобильного, домашнего и рабочего телефонов и т.п.

Данные предоставляются для обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения. Настоящее согласие предоставляется на срок, установленный законодательством РФ. Согласие может быть отозвано в письменной форме, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

Подпись заявителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Выражаем согласие на sms – рассылку и переписку по электронной почте с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

Фамилия, имя, отчество	Телефон	Адрес электронной почты
1.		
2.		

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

Фамилия, имя, отчество	Телефон	Адрес электронной почты
1.		
2.		

Заявитель \_\_\_\_\_ /  
/

**Прилагаем следующие документы:**

---

---

---

Заявитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## АНКЕТА

## ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

(нужное подчеркнуть)

**1. Общие сведения о поручителе/залогодателе**

Фамилия, имя, отчество \_\_\_\_\_

Число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_

Место рождения \_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_ выдан " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_  
серия, номер(кем выдан паспорт)

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

Адрес фактического проживания: \_\_\_\_\_

Место работы \_\_\_\_\_

Адрес места работы: \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Телефоны: домашний \_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_ мобильный \_\_\_\_\_

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

Семейное положение \_\_\_\_\_

Число лиц, находящихся на иждивении, в том числе несовершеннолетних детей \_\_\_\_\_

**2. Сведения о доходах поручителя**

Среднемесячный доход за последние шесть месяцев: \_\_\_\_\_ рублей, в том числе:

по основному месту работы \_\_\_\_\_

по совместительству (при наличии) \_\_\_\_\_

пенсия (при наличии) \_\_\_\_\_

проценты, дивиденды (при наличии) \_\_\_\_\_

другие доходы (при наличии) \_\_\_\_\_

**3. Сведения об обязательных платежах и долговых обязательствах поручителя**

	рублей	Срок завершения обязательств
подоходный налог (средний за последние шесть месяцев)		*
страховые взносы в пенсионные фонды		*
налоги на имущество		*
Алименты		
удержания по исполнительным листам		
погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам		
выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров		
прочие платежи		

Обязательства по полученным кредитам:

Банк - кредитор			
Дата получения кредита			
Сумма кредита			
Срок погашения			

Остаток задолженности			
-----------------------	--	--	--

Обязательства по предоставленным поручительствам:

За кого дано поручительство			
Кому дано поручительство			
Сумма поручительства			
Срок действия			
Остаток задолженности по обязательству			

**4. Сведения об имуществе поручителя (залогодателя)**

Средства на банковских счетах

Наименование, местонахождение банка	Вид счета	Номер счета	Сумма на счете

Ценные бумаги

Наименование	Эмитент и реквизиты эмиссии	Количество	Стоимость

Недвижимость

Объект недвижимости	Адрес	Документ, подтверждающий право собственности	Наличие собственников других (число, размер долей)	Наличие страховки

Транспортные средства

Вид	Марка, модель	Год выпуска	Наличие страховки

Другое имущество \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**5. Информация о деловой репутации поручителя/залогодателя:**

1. Наличие возбужденных уголовных дел в отношении поручителя/залогодателя \_\_\_\_\_

2. Наличие непогашенных судимостей в отношении поручителя/залогодателя \_\_\_\_\_

3. Наличие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании поручителя/залогодателя несостоятельным (банкротом), введения в отношении поручителя арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершённой процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма

---

---

---

**Выражаем согласие на проверку** Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) предоставленных документов, данных и информации, а также предоставление по требованию Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области дополнительных документов, данных и информации. Настоящим даем согласие на обработку Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области, расположенным по адресу: г. Калуга, ул. Театральная, зд. 38а, персональных данных, в том числе: ФИО, ксерокопия паспорта, паспортные данные, дата рождения, место рождения, адрес регистрации, ИНН, место работы и должность, номера мобильного, домашнего и рабочего телефонов и т.п.

Данные предоставляются для обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения. Настоящее согласие предоставляется на срок, установленный законодательством РФ. Согласие может быть отозвано в письменной форме, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

Подпись поручителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Выражаем согласие на sms – рассылку по телефону \_\_\_\_\_ и переписку по электронной почте \_\_\_\_\_ с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма по которому предоставляется поручительство, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

Фамилия, имя, отчество	Телефон	Адрес электронной почты
1.		
2.		

Подпись поручителя \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / (Ф.И.О.) " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**А Н К Е Т А**  
**ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**  
**(нужное подчеркнуть)**

**Общие сведения о поручителе/залогодателе**

Полное наименование \_\_\_\_\_  
Сокращенное наименование \_\_\_\_\_  
Дата регистрации юридического лица «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
Наименование регистрирующего органа \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
Дата присвоения ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения (регистрации): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Адрес фактического нахождения (в случае отличия от адреса регистрации/нахождению по нескольким адресам): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Руководитель (ФИО, должность) \_\_\_\_\_  
Контактный телефон: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер (ФИО) \_\_\_\_\_  
Контактный телефон: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Собственники предприятия (учредители/участники)

Физические лица		
ФИО физического лица	ИНН	Доля в уставном капитале (%)
Юридические лица		
Наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы	ИНН	Доля в уставном капитале (%)

**Бенефициарный владелец** (физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента)

\_\_\_\_\_

Совершает ли организация операции (сделки) по государственным или муниципальным контрактам на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовым договорам с бюджетными учреждениями на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

кратко описать суть выполняемых контрактов

---

Является ли организация, выгодоприобретатель или учредитель участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов

---

кратко описать суть программ, в которых участвуете

---

Является ли организация, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета

---

кратко описать виды получаемой поддержки

---

Действует ли организация (ИП/ГКФХ) в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица

---

Действует ли организация в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций

---

Действует ли организация в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

---

Осуществляет ли организация, расчеты по операциям (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте)?

---

Источники крупных финансовых вливаний в бизнес за последние три года:

---

---

---

**Описание основной деятельности**

Основные виды деятельности	Продукция, производимая ЮЛ	Продолжительность сезона (если есть)	Выручка за предыдущий отчетный год	Финансовый результат деятельности за предыдущий отчетный год

Среднесписочная численность работников за предыдущий отчетный год \_\_\_\_\_ чел

**Сведения о имеющейся долговой нагрузке поручителя/залогодателя:**

Кредитор (кредитная организация и его местонахождение)	Сумма кредита (займа)	Дата выдачи	Дата погашения	Кол-во пролонгаций и причина пролонгации	Остаток задолженности на _____.____.20____ г.	Заложенное имущество (обеспечение кредита)



**Сведения об обязательствах по предоставленным поручительствам:**

За кого дано поручительство	Кому дано поручительство	Сумма поручительства	Остаток задолженности по обязательству	Дата предоставления	Дата окончания

**Уплата налогов и обязательных платежей поручителем/залогодателем**

Наименование нал/платежа	Предшествующий финансовый год	Текущий финансовый год

**Информация о деловой репутации поручителя/залогодателя**

Критерии	Ответ	При положительном ответе требуется расшифровка по существу вопроса
Наличие фактов несоблюдения поручителем/залогодателем, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев поручителя/залогодателя к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления	Да/нет	
Наличие судебных споров поручителя/залогодателя (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 5% валюты баланса (стоимости активов) поручителя/залогодателя	Да/нет	
Наличие неисполненных в срок обязательств, судебных решений, исполнительного производства в отношении Заемщика	Да/нет	
Наличие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства), в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока осуществления хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)	Да/нет	

**Примечание:** Фонд оставляет за собой право проверить данные, предоставленные Вашим предприятием. В случае обнаружения неточностей Фонд может отказать в принятии Вашего поручительства в качестве обеспечения по договору микрозайма.

**Выражаем согласие на sms – рассылку и переписку по электронной почте с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма, по которому дано поручительство, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

Фамилия, имя, отчество	Телефон	Адрес электронной почты
1.		
2.		

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

Фамилия, имя, отчество	Телефон	Адрес электронной почты
1.		
2.		

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**М.П.**

**СОГЛАСИЕ**  
**субъекта кредитной истории**  
**на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй**

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_  
должность, наименование юридического лица

ОГРН:

Дата регистрации:   .   .     г.

ИНН:

Место нахождения: \_\_\_\_\_  
в соответствии с учредительными документами

Фактический адрес: \_\_\_\_\_  
далее – заявитель.

Выражаю согласие предоставить Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) (далее - Фонд) 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 выдано Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) ИНН 4027015435 ОГРН 1024001177837, адрес (место нахождения): 24800, Калужская обл., г. Калуга, ул. Театральная, здание 38 А.

Настоящее согласие считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа/поручительства был заключен, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока исполнения обязательств по договору займа /поручительства.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО руководителя, либо представителя

**М.П.**

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

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

дата рождения: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ года,

место рождения: \_\_\_\_\_,

паспорт РФ: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ года

адрес регистрации (место жительства): \_\_\_\_\_

ИНН:

далее – заявитель.

Выражаю согласие предоставить Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) (далее - Фонд) 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 выдано Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) ИНН 4027015435 ОГРН 1024001177837, адрес (место нахождения): 24800, Калужская обл., г. Калуга, ул. Театральная, здание 38 А.

Настоящее согласие считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа/поручительства был заключен, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока исполнения обязательств по договору займа/поручительства.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка

**СОГЛАСИЕ  
на обработку персональных данных**

Я (далее - Субъект), \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность \_\_\_\_\_,  
(вид документа) (серия, номер)

выдан \_\_\_\_\_,  
(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_,

даю своё согласие Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) (далее – Оператор), зарегистрированному по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а, на обработку своих персональных данных, на следующих условиях:

1. Оператор осуществляет обработку персональных данных Субъекта исключительно в целях \_\_\_\_\_.
2. Перечень персональных данных, передаваемых Оператору на обработку:
  - фамилия, имя, отчество;
  - дата рождения;
  - паспортные данные;
  - контактный телефон (дом., сотовый, рабочий);
  - фактический адрес проживания;
  - адрес размещения офиса;
  - прочие.
3. Субъект дает согласие на обработку Оператором своих персональных данных, то есть совершение, в том числе, следующих действий: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также на передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных нормативными документами вышестоящих органов и законодательством.
4. Обработка, передача персональных данных разрешается на период наличия указанных в п. 1 правоотношений, а также на срок хранения, установленный нормативно-правовыми актами РФ. Настоящее согласие может быть отозвано Субъектом в любой момент по соглашению сторон. В случае неправомерного использования предоставленных данных соглашение отзывается письменным заявлением субъекта персональных данных.
5. Субъект по письменному запросу имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (в соответствии с п.4 ст.14 Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_  
Подпись ФИО

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

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

**Подпись  
ФИО**

**ЦЕЛЕВОЙ ОТЧЕТ**  
**об использовании заемных средств**  
по договору микрозайма от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Заемщик**

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)**

\_\_\_\_\_

**Фактическое использования заемных средств**

\_\_\_\_\_

указывается наименование приобретенных предметов, услуг, работ

\_\_\_\_\_

**Документы, подтверждающие использование заемных средств на заявленные цели:**

№ п/п	Наименование документа с указанием его номер и даты	Наименование поставщика/подрядчика	Сумма документа, руб.	Количество листов в документе

Приложение: на \_\_\_\_ л.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_

<b>Отметка о поступлении в ГФППКО (МКК)</b>

