

УТВЕРЖДЕНЫ

приказом
Микрокредитной компании
«Фонд поддержки малого и
среднего предпринимательства
Чеченской Республики»

от 26.02.2021 года № 04



**Правила
предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого и
среднего предпринимательства Чеченской Республики» микрозаймов
физическим лицам, не являющимся индивидуальными
предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – «Правила») устанавливают цели, порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» (далее – «Фонд») льготных целевых предпринимательских микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Чеченской Республики (далее соответственно – «микрозаем», «самозанятые граждане»), порядок подачи самозанятым гражданином заявления на предоставление микрозайма, его рассмотрения Фондом, обеспечение микрозайма, оформление документов, необходимых для принятия решения о предоставлении микрозайма, порядок заключения с самозанятым гражданином договора о предоставлении микрозайма с приложением графика платежей к нему, договоров по обеспечению микрозайма, исполнения Фондом, самозанятым гражданином - заемщиком, залогодателем и поручителем своих договорных обязательств по микрозайму.

1.2. Целью разработки и реализации Правил является обеспечение выполнения Фондом условий доступа самозанятых граждан к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов самозанятым гражданам за счет денежных средств Фонда в валюте Российской Федерации, сформированных Фондом за счет субсидий из федерального бюджета,

бюджета Чеченской Республики, полученных Фондом в рамках государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», государственной программы Чеченской Республики «Экономическое развитие и инновационная экономика Чеченской Республики», утвержденной постановлением Правительства Чеченской Республики от 19 декабря 2013 года № 330 «Об утверждении государственной программы Чеченской Республики «Экономическое развитие и инновационная экономика Чеченской Республики» и ранее действовавших государственных программ Российской Федерации и Чеченской Республики, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства (далее – государственные программы).

1.3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ), Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее - Федеральный закон № 422-ФЗ), - требованиями к государственным микрофинансовым организациям, установленными Министерством экономического развития Российской Федерации (далее соответственно – Требования, Минэкономразвития России), иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Законом Чеченской Республики от 15 декабря 2009 года № 70-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике», Законом Чеченской Республики от 23 июля 2020 года № 49-РЗ «О введении в действие специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», иными законами Чеченской Республики, распоряжением Правительства Чеченской Республики от 20 марта 2002 года № 242-рп «О создании Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики», иными нормативными правовыми актами Чеченской Республики, Уставом Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» (далее – Устав).

1.4. Выполнение требований Правил обязательно для всех структурных подразделений, филиалов и представительств Фонда (при их наличии).

1.5. При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд руководствуется действующим законодательством, действующими нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Минэкономразвития России, Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России), Главы Чеченской Республики, Правительства Чеченской Республики, Учредителя Фонда, Уставом, Правилами и другими внутренними нормативными документами Фонда.

1.6. Компетенция органов управления Фонда определяется Уставом.

1.7. Фонд выдает микрозаймы исходя из принципов возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого использования.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей Правил используются следующие основные термины и определения:

«Фонд» - Микрокредитная компания «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики», юридическое лицо, внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций, основным видом деятельности которого является микрофинансовая деятельность по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование) субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Чеченской Республики, за счет средств Фонда на условиях срочности, платности и возвратности в валюте Российской Федерации;

«самозанятый гражданин» - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в соответствии с частью 1 статьи 14.1 Федерального закона № 209-ФЗ, осуществляющее виды деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ, без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность на территории Чеченской Республики (далее так же – «самозанятый гражданин»);

«мобильное приложение «Мой налог» - программное обеспечение федерального органа исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, применяемое физическими лицами с использованием компьютерного устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

«сервис «Проверка статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход (самозанятого)» - публичный сервис Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее – ФНС

России), размещенный на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://npd.nalog.ru/check-status/>, позволяющий проверить статус налогоплательщика налога на профессиональный доход;

«Бюро кредитных историй» - юридическое лицо, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг;

«Запись кредитной истории» - информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

«Кредитный отчет» - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

«Получатель финансовой услуги» (далее так же - «Заявитель») – самозанятый гражданин, подавший в Фонд заявление на предоставление микрозайма;

«Заемщик» – получатель финансовой услуги, заключивший с Фондом договор о предоставлении микрозайма, в соответствии с которым на его лицевой счет, указанный в договоре о предоставлении микрозайма, перечислены денежные средства в виде микрозайма;

«Заявление на предоставление микрозайма» – заявление на предоставление микрозайма, полученное от Заявителя по форме, установленной Правилами;

«Документы, прилагаемые к заявлению на предоставление микрозайма» - документы, представляемые в Фонд Заявителем нарочным вместе с заявлением на предоставление микрозайма, в соответствии с Правилами (далее – «Приложения к заявлению на предоставление микрозайма»);

«Микрозаем» – заем, предоставляемый Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в том числе на условиях срочности, платности и возвратности, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика пред Фондом по основному долгу, установленный пунктом 2 части 3 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ;

«Срок предоставления микрозайма» (далее так же «срок пользования микрозаймом») - срок, указанный в договоре о предоставлении микрозайма, устанавливаемый Фондом с даты перечисления микрозайма на лицевой счет Заемщика, указанный в договоре о

предоставлении микрозайма, в соответствии максимальным сроком предоставления микрозайма, установленным нормативным правовым актом Минэкономразвития России;

«Процентная ставка за пользование микрозаймом» - ставка, установленная Фондом на дату заключения договора микрозайма как фиксированная величина в расчете на 1 (один) год в соответствии с нормативным правовым актом Минэкономразвития России, Уставом, Правилами и приказом Фонда, устанавливающим процентную ставку за пользование микрозаймом предоставляемым для самозанятых, указываемая в договоре о предоставлении микрозайма;

«Договор о предоставлении микрозайма» (далее так же - **«договор микрозайма»**) – заключаемый Фондом с Заявителем договор займа (обязательство) в соответствии с Правилами, согласно которому Фонд передает в собственность Заемщику денежные средства в форме микрозайма, а Заемщик, обязуется возвратить Фонду такую же сумму микрозайма и проценты за пользование микрозаймом в срок и в порядке, предусмотренные данным договором;

«Обязательства Заемщика» – обязательства, возникшие по договору микрозайма и дополнительным соглашениям к нему, прочим договорам, заключенным между Заемщиком и Фондом в соответствии с Правилами;

«Средства Фонда» - денежные средства Фонда в валюте Российской Федерации, сформированные Фондом за счет субсидий из федерального бюджета, бюджета Чеченской Республики, полученных Фондом в рамках государственных программ, а так же за счет доходов, полученных от микрофинансовой деятельности Фонда;

«Специалист по выдаче и сопровождению микрозаймов» (далее также – **«Специалист Фонда»**) – ответственный специалист Фонда, выполняющий работу по консультированию Заявителей об условиях предоставления микрозаймов, проведению визуального и документационного анализа финансово-экономического состояния Заявителя/Заемщика, проверке на соответствие Правилам представленных Заявителем Приложений к заявлению на предоставление микрозайма;

«Обеспечение» - способ защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения Заемщиком обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

«Залог» - движимое и (или) недвижимое имущество, принадлежащее в установленном действующим законодательством порядке на праве собственности залогодателю - физическому лицу (в том числе индивидуальному предпринимателю) либо юридическому лицу, которое выступает обеспечением микрозайма и гарантирует исполнение Заемщиком своих обязательств перед Фондом;

«Договор залога» – договор, согласно которому Фонд, по обеспеченному залогом обязательству, имеет право, в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица,

которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, заключаемый Фондом с Залогодателем;

«Поручительство» – способ обеспечения обязательств Заемщика, по которому третье(-и) лицо(-а) (Поручитель(-и)) обязуется(-ются) перед Фондом солидарно или (если Поручитель – региональная гарантийная организация) субсидиарно отвечать за исполнение обязательств Заемщика по договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства, заключаемом Фондом с Поручителем(-ями);

«Договор поручительства»:

- двухсторонний договор, заключаемый между Фондом и поручителем – физическим лицом (в том числе внесенным в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей) в целях документального подтверждения согласия физического лица выступить Поручителем;

- трехсторонний договор, заключаемый между региональной гарантийной организацией, Фондом и Заемщиком в целях документального подтверждения согласия региональной гарантийной организации выступить Поручителем;

«Поручитель»:

- физическое лицо, в том числе внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, отвечающее солидарно с Заемщиком перед Фондом при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств, принятых на себя Заемщиком в соответствии с договором микрозайма, полностью или в части и отвечающее следующим требованиям:

а) для физического лица:

наличие статуса гражданина Российской Федерации;

наличие регистрации на территории Чеченской Республики;

наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 месяцев, с подтверждением финансового состояния путем предоставления справки за последние 6 месяца с основного места работы - предприятия/учреждения/организации по форме 2-НДФЛ;

минимальный возраст составляет 18 лет;

максимальный возраст составляет 60 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма);

наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет);

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

осуществление предпринимательской деятельности не менее 3 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

наличие свидетельства о регистрации в налоговом органе на территории Чеченской Республики;

минимальный возраст составляет 18 лет;

наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет);

наличие результатов финансово-хозяйственной деятельности (годовой (бухгалтерский) отчет за 2 (два) последних отчетных периода, составленный в соответствии с требованиями Министерства финансов Российской Федерации, с отметкой налогового органа о принятии, включающий бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2));

наличие справки, выданной налоговым органом, об отсутствии задолженности по платежам в бюджеты всех уровней на последнюю отчетную дату (далее – «индивидуальный предприниматель»);

- региональная гарантийная организация, зарегистрированная на территории Чеченской Республики в качестве юридического лица, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц, **включенная в Единый реестр организаций, образующих инфраструктуру** поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, отвечающая субсидиарно по обязательствам Заемщика перед Фондом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя Заемщиком в соответствии с договором микрозайма и отвечающая следующим требованиям:

создана и функционирует в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ и нормативными правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации;

наличие заключенного двухстороннего соглашения о взаимном сотрудничестве с Фондом (далее – «региональная гарантийная организация»);

«Залогодатель» – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации (в том числе индивидуальный предприниматель, зарегистрированный на территории Чеченской Республики) либо юридическое лицо, зарегистрированное на территории Чеченской Республики, с которым у Фонда заключен договор залога имущества, в качестве обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма. Залогодателем может быть как сам Заемщик, так и третье лицо). Залогодатель – третье лицо в обязательном порядке выступает поручителем по предоставленному микрозайму;

«График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов» (далее – «График платежей») – приложение к договору микрозайма, определяющее сроки возврата суммы микрозайма и размер процентов за пользование микрозаймом, установленные договором микрозайма;

«Просроченная задолженность» – задолженность по договору микрозайма по оплате основного долга и (или) начисленных процентов за пользование микрозаймом, не погашенная в срок, установленный договором микрозайма, а также задолженность по оплате основного долга и (или) начисленных процентов за пользование микрозаймом, не погашенная в срок,

установленный договором микрозайма, предъявленная Фондом к досрочному истребованию, по основаниям, предусмотренным договором микрозайма и не уплаченная в срок, установленный в требовании Фонда о досрочном погашении указанной задолженности;

«Неустойка (пени, штраф)» - определенная договором микрозайма денежная сумма, которую Заемщик - должник обязан уплатить Фонду в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по договору микрозайма, в частности в случае просрочки исполнения обязательства по договору микрозайма»;

«Кредитная история» - информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

«Бенефициарный владелец» – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом (Заявителем, Заемщиком) – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента (Заявителя, Заемщика);

«ОКВЭД» – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2);

«Сайт Фонда» - официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://fpmspchr.ru>.

3. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЯМ (ЗАЕМЩИКАМ)

3.1. Заявители, обратившиеся в Фонд за получением микрозайма, претендующие на его получение, должны отвечать следующим обязательным требованиям:

1) состоять на регистрационном учете и проживать на территории Чеченской Республики;

2) состоять на учете в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход на территории Чеченской Республики;

3) осуществлять деятельность, доходы от которой облагаются налогом на профессиональный доход, на территории Чеченской Республики;

4) соответствовать требованиям, установленным частью 1 статьи 14.1 Федерального закона № 209-ФЗ и Федеральным законом № 422-ФЗ;

5) не иметь на дату подачи Заявителем заявления на предоставление микрозайма просроченных обязательств перед Фондом по ранее заключенным между Заявителем и Фондом договорам микрозайма, в том числе не выполненным дополнительных условий по этим договорам и не уплаченных неустоек (пеней, штрафов);

6) не иметь по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения договора микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным

обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

7) отсутствие у Заявителя и (или) третьих лиц, выступающих его поручителями в целях обеспечения микрозайма, отрицательной кредитной истории (просрочки по кредитам и микрозаймам (займам) 30 дней и более) по действующим и закрытым кредитам (займам, микрозаймам) за последние 12 месяцев, предшествующих дате заключения договора микрозайма;

8) в отношении Заявителя и (или) третьих лиц, выступающих его поручителями в целях обеспечения микрозайма, на дату подачи заявления, а так же в течение последних 2 (двух) лет, предшествующих дате подачи заявления на предоставление микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);

9) в отношении Заявителя и (или) третьих лиц, выступающих его поручителями в целях обеспечения микрозайма, в официальных источниках отсутствует информация об отрицательной деловой репутации;

10) предоставившим, в соответствии с условиями предоставления Фондом микрозаймов, обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма в виде залога и (или) поручительства третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма в соответствии с условиями предоставления Фондом микрозаймов;

11) предоставившим все необходимые документы и достоверные сведения, в соответствии с перечнем и формами, утверждаемыми приказом Фонда и предусмотренными настоящими Правилами.

3.2. Микрозаймы не предоставляются следующим Заявителям:

1) несоответствующим (не соблюдающим) условиям предоставления микрозаймов, установленных пунктом 3.1 раздела 3 Правил;

2) не предоставляющим документы, предусмотренных Правилами или предоставившим недостоверные сведения и документы;

3) ранее нарушившим порядок и условия получения микрозайма, в том числе, не обеспечившим целевое использование средств микрозайма, если прошло менее трех лет с даты его получения;

4) имеющим нарушения условий предоставления микрозаймов в предшествующие периоды по любым основаниям;

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

6) в отношении которых, на дату обращения за получением микрозайма проводится процедура реорганизации, ликвидации или банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации, и на имущество которых в установленном порядке наложен арест или обращено взыскание;

7) при наличии у Фонда информации, позволяющей сделать вывод о том, что Заявитель не соответствует (не соблюдает) условиям предоставления микрозаймов, установленных пунктом 3.1 раздела 3 Правил;

8) при наличии у Фонда информации о нарушении Заявителем законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9) при наличии у Фонда информации, позволяющей сделать вывод о том, что Заявитель скрывает (утаивает) собственную залоговую базу, которую возможно было бы использовать в качестве обеспечения по заключаемым договорам финансирования;

10) не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность на территории Чеченской Республики;

11) лицам без определенного места жительства (т.е. при отсутствии постоянной регистрации по месту жительства в соответствии с законодательством Российской Федерации);

12) лицам, признанным судом недееспособными либо ограничено дееспособными;

13) лицам, представляющим интересы самозанятого гражданина по доверенности;

14) микрозаем запрашивается Заявителем в сумме более совокупного размера микрозайма для одного Заемщика, установленного Правилами.

Также Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма Заявителю и по другим основаниям, установленным действующим законодательством, а так же из-за недостатка собственных средств Фонда. В этом случае Заявитель уведомляется любым доступным образом о причине отказа в предоставлении микрозайма.

4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

4.1. Предоставление микрозаймов Заявителям осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации.

4.2. Микрозаймы предоставляются Заявителям на следующие цели:

1) пополнение оборотных средств: приобретение сырья, материалов, запасных частей, ГСМ, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, оплату арендных платежей, работ, услуг, необходимых для ведения деятельности, облагаемой налогом на профессиональный доход, в том числе услуг по обучению (курсы повышения квалификации, курсы профессиональной переподготовки и т.д.);

2) приобретение основных средств для использования деятельности, облагаемой налогом на профессиональный доход, в том числе: коммерческой недвижимости, оборудования, спецтехники, грузового и легкового автотранспорта.

4.3. Микрозаймы предоставляются Заявителям на любые обоснованные ими затраты на ведение видов деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход, за исключением:

- погашения просроченных платежей по кредитам и микрозаймам (займам), полученным Заявителем в кредитных и некредитных

финансовых организациях;

- погашения задолженности по полученным микрозаймам (займам) от физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными и финансовыми организациями;
- погашения обязательств Заявителя перед Фондом;
- предоставления займов третьим лицам;
- погашения займов/кредитов за третьих лиц;
- оплаты расходов по обслуживанию кредитов, микрозаймов (займов) (проценты, комиссии и пр.);
- оплаты налогов и сборов, задолженности по исполнительным листам, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;
- оплаты коммунальных платежей;
- погашения просроченной кредиторской задолженности;
- приобретения и погашения векселей, эмиссионных ценных бумаг;
- осуществления вложений в уставные (складочные) капиталы третьих лиц;
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- покупки жилой недвижимости;
- ремонта собственных жилых помещений.

4.4. Микрофинансирование осуществляется по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные в договоре микрозайма.

4.5. Размер предоставляемого микрозайма для каждого Заявителя определяется Фондом в зависимости от результата анализа финансового состояния Заявителя и степени обеспеченности исполнения обязательств в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда и не может превышать максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

4.6. Срок предоставления (пользования) микрозайма устанавливается Фондом в индивидуальном порядке в отношении каждого микрозайма, в пределах максимального срока предоставления микрозайма, установленного Требованиями Минэкономразвития России, исходя из ликвидности стоимости предмета залога.

4.7. При предоставлении в залог движимого имущества микрозайма предоставляется на срок не более 12 месяцев включительно, с возможностью продления этого срока в пределах максимального срока предоставления микрозайма, установленного Требованиями Минэкономразвития России, только при условии соблюдения требований пункта 5.10 Правил.

4.8. Срок предоставления (пользования) микрозайма исчисляется с даты перечисления микрозайма на лицевой счет Заявителя, указанный в договоре микрозайма.

4.9. Процентная ставка за пользование микрозаймом устанавливается исходя из наличия или отсутствия залогового обеспечения, в соответствии с приказом Фонда, устанавливающим процентную ставку за пользование микрозаймом предоставляемым для самозанятых, указывается в договоре

микрозайма. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на остаток задолженности по основному долгу (микрозайму) в пределах срока предоставления микрозаймом.

4.10. Размер микрозайма и размер процентной ставки за пользование микрозаймом указываются в договоре микрозайма.

4.11. Способ погашения микрозайма и процентов за пользование микрозаймом устанавливается в индивидуальном порядке в соответствии с условиями договора микрозайма, в том числе:

ежемесячно равными долями платежей от общей суммы начисленных процентов за пользование микрозаймом и основного долга (микрозайма) (дифференцированный платеж);

ежеквартальной оплатой начисленных процентов за пользование микрозаймом и возвратом суммы основного долга (микрозайма) в конце срока действия договора микрозайма.

4.12. Выдача микрозаймов в сумме до 200 000,00 (двести тысяч) рублей включительно может производиться без предоставления залога при наличии положительной кредитной истории Заявителя под обеспечение поручительством не менее двух физических лиц. При этом каждый Поручитель - физическое лицо, по данному микрозайму, должен иметь положительную кредитную историю и ежемесячный доход (за минусом подоходного налога) в 1,5 (одна целая пять десятых) раза больше чем сумма ежемесячного платежа (с учетом процентов) по договору микрозайма.

4.13. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на лицевой счет Заемщика, открытый в банковском учреждении на территории Чеченской Республики.

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

- 1) требований, установленных Правилами;
- 2) условий, установленных договором микрозайма/договором залога и (или) договором поручительства.

4.15. Продление (пролонгация) договора микрозайма допустимо с учетом ограничения максимального срока предоставления (пользования) микрозайма, установленного Требованиями Минэкономразвития России.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1. Фонд предоставляет микрозаймы с обязательным предоставлением Залогодателем и (или) Поручителем обеспечения. Обеспечением микрозайма является:

- 1) залог движимого и (или) недвижимого имущества с возможностью дополнительного субсидиарного поручительства региональной гарантийной организации (при наличии положительной кредитной истории Заявителя);
- 2) солидарное поручительство двух физических лиц.

5.2. Залогом и поручительством обеспечивается исполнение

обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по микрозайму, рассчитанным за весь период пользования микрозаймом, а так же неустойки (пени, штрафа).

5.3. Залог может быть предоставлен самим Заявителем, а также Залогодателем(-ями) – третьим(-и) лицом(-ами). Каждый Залогодатель – третье лицо в обязательном порядке выступает поручителем по предоставляемому микрозайму, поручаясь солидарно всем своим имуществом и (при наличии) доходом(-ами).

При предоставлении залога только самим Заявителем – физическим лицом, являющимся собственником закладываемого имущества, Заявитель обязан дополнительно обеспечить поручительство третьего лица по предоставляемому микрозайму.

Договор залога заключается с Залогодателем, являющимся собственником предоставленного в залог имущества.

5.4. В качестве залога Фонд принимает:

1) недвижимые имущественные активы, зарегистрированные в установленном порядке на территории Чеченской Республики (здания, сооружения, квартиры, нежилые помещения);

2) движимые имущественные активы:

а) транспортные средства возрастом, на момент рассмотрения заявления на предоставление микрозайма и документов Заявителя, не старше:

7 (семи) лет с даты изготовления - для отечественного производства;

10 (десяти) лет с даты изготовления - для импортного производства;

б) машины и оборудование, имеющее идентификационный номер изделия, свойство демонтажа и перемещения в другое место, техника (в т.ч. сельхозтехника) не старше 15 лет, находящиеся в технически исправном состоянии, пригодные к использованию по прямому назначению имеющие идентификационный номер изделия, документацию к ним, выданную заводом-изготовителем.

5.5. Срок службы транспортных средств и техники, указанных в настоящем пункте Правил, исчисляется в годах (без учета месяцев), с года, следующего за годом их выпуска, указанным в соответствующих регистрационных документах.

5.6. Залоговое имущество должно отвечать всем следующим обязательным требованиям:

1) находиться на территории Чеченской Республики.

2) не быть под арестом, а также не быть обремененным иными обязательствами (залог, аренда, сервитут).

3) быть ликвидным и иметь стоимость на любой из периодов срока предоставления (пользования) микрозайма равную не менее 130 % (сто тридцать процентов) от суммы предоставленного микрозайма.

5.7. Стоимость залогового обеспечения определяется Фондом исходя из ликвидационной стоимости предмета залога, в соответствии с Положением о порядке работы с залоговым имуществом в Фонде, утвержденным директором Фонда.

5.8. Оценка предлагаемого в качестве обеспечения исполнения обязательств залога, возможность его реализации (ликвидность) исходя из ликвидационной стоимости, принимаемой в расчет при документальном оформлении залога, и достаточность выручки от продажи для погашения микрозайма и процентов осуществляется путем определения субъектами оценочной деятельности (далее – Оценщики), осуществляющими оценочную деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ликвидационной стоимости залога, отражаемой в отчете об оценке объекта оценки, передаваемого в залог, на момент рассмотрения заявления на предоставление микрозайма и документов Заявителя.

5.9. Залогодателем представляется в Фонд оригинал отчета об оценке объекта оценки, передаваемого в залог, соответствующий требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – отчет об оценке).

5.10. При предоставлении Заемщику микрозайма на срок более 12 месяцев и до полного возврата Заемщиком (должником) предоставленного ему микрозайма, а так же уплаты процентов и неустойки (пеней, штрафов), Заемщик (должник) обязан, по истечении 12 месяцев со дня перечисления суммы микрозайма на его лицевой счет, в последующем не реже одного раза в год (в обязательном порядке на 31 декабря) обеспечивать проведение за свой счет переоценки предмета залога, являющегося обеспечением по предоставленному ему микрозайму.

5.11. Если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором залога, при принятии в залог имущества, Залогодатель обязан обеспечить страхование предмета залога.

5.12. Передаваемое в залог имущество должно быть застраховано от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения на случай, предусмотренные Правилами страхования Страховщика, с обязательным ежегодным переоформлением, на сумму не ниже залоговой стоимости предмета залога либо не ниже обязательств по микрозайму, покрываемых обеспечением. Выгодоприобретателем по договору страхования должен быть указан Фонд, при этом Страхователем является собственник имущества – Залогодатель.

5.13. Учет залога движимого имущества осуществляется путем регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (далее – реестр). Уведомление о возникновении залога движимого имущества направляется нотариусу Залогодателем самостоятельно. Оплата нотариального тарифа и прочих услуг нотариуса по регистрации уведомления о возникновении залога движимого имущества в реестре осуществляется Залогодателем.

Уведомление об изменении залога и уведомление об исключении сведений о залоге направляется в соответствующих случаях нотариусу Фондом самостоятельно. Оплата нотариального тарифа и прочих услуг нотариуса по регистрации уведомления об изменении залога и уведомления

об исключении сведений о залоге осуществляется Залогодателем.

5.14. Фонд принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством. В целях снижения рисков невозврата микрозайма принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

5.15. В залог не принимаются:

1) жилое помещение, либо его часть, являющееся единственным жилым помещением Заявителя/Залогодателя;

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

3) земельные участки, а также расположенные на них нижеуказанные объекты как обособленное имущество:

строения неопределенного назначения;

индивидуальные жилые строения (дома);

дачные строения;

строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, расположенные на подрабатываемых территориях, в зонах отвала ТЭЦ, в зонах карста, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара);

самовольно возведенные и бесхозные объекты;

строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном порядке;

4) автотранспортные средства, трактора, самоходные дорожно-строительные мелиоративные, сельскохозяйственные и другие машины, а также агрегаты, прицепы (полуприцепы) и оборудование к ним, не подлежащие регистрации в подразделениях Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации и органах государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации;

5) оборудование не имеющее: идентификационный номер изделия, свойство демонтажа и перемещения в другое место;

6) технически неисправные и (или) находящиеся в ремонте техника и автотранспортные средства;

7) движимое и недвижимое имущество, принадлежащее несовершеннолетним детям;

8) имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

9) товары продовольственного назначения;

10) права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);

11) ценные бумаги;

12) изделия, содержащие золото и серебро и не относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а также полуфабрикаты, содержащие золото и серебро и используемые для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия);

13) денежные средства, находящиеся на банковском счете;

14) движимое и недвижимое имущество, находящееся на праве оперативного управления;

15) призы, государственные награды, почетные и памятные знаки;

16) объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание).

5.16. Заявители/Залогодатели предоставляют в Фонд исключительно оригиналы документов, в отношении предмета залога. Оригиналы документов в отношении предмета залога ксерокопируются Фондом, и после снятия Фондом копии с оригинала возвращаются Заявителю/Залогодателю под роспись о возврате оригинала на ксерокопии. Ксерокопии указанных документов хранятся в досье (деле) Заемщика.

5.17. Специалисты Фонда осуществляют проверку представленных Заявителем документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к Залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества.

5.18. Предмет залога или его часть по письменному обращению Залогодателя и на основании решения директора Фонда могут быть заменены другим равноценным залогом, соответствующим требованиям Правил. Так же по письменному обращению Заемщика и на основании решения директора Фонда могут быть заменены Залогодатель с залогом на другого Залогодателя с равноценным залогом, соответствующих требованиям Правил.

5.19. Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет Заявитель.

Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в предоставлении микрозайма Заявителю) Фонд не осуществляет компенсацию каких-либо затрат Заявителю (в том числе по оценке и страхованию предлагаемого в залог имущества и т. д.).

5.20. Фонд рассматривает солидарное поручительство физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), соответствующих термину «Поручитель» **пункта 2.1** Правил;

5.21. Не признается надлежащим обеспечением микрозайма исключительно поручительство:

1) индивидуального предпринимателя, с момента государственной

регистрации которого прошло менее 1 года;

2) индивидуального предпринимателя, чьи доходы не подтверждены документально надлежащим образом;

3) гражданина, не имеющего постоянного места работы;

4) гражданина, чьи доходы не подтверждены документально надлежащим образом (справкой 2-НДФЛ и/или справкой из Пенсионного фонда Российской Федерации и/или извещением о состоянии лицевого счета в Пенсионном фонде Российской Федерации);

5) гражданина с постоянным местом работы менее 6 месяцев;

6) гражданина, не зарегистрированного по месту жительства на территории Чеченской Республики;

7) иностранного гражданина, а также юридического лица, учредителем (участником) которого является иностранный гражданин;

8) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также лица, в отношении которого имеются обоснованные подозрения в причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

9) физического лица, в отношении которого была применена процедура банкротства.

5.22. В случае если предоставляемого Залогодателем залога недостаточно для принятия решения о выдаче микрозайма, Фонд информирует Заявителя в день поступления документов о возможности привлечения поручительства региональной гарантийной организации для обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору микрозайма.

5.23. В случае согласия Заявителя получить поручительство региональной гарантийной организации, Заявитель обязан дополнительно обеспечить по предоставляемому ему микрозайму поручительство одного физического лица, имеющего положительную кредитную историю и ежемесячный доход в 1,5 (одна целая пять десятых) раза больше чем сумма ежемесячного платежа (с учетом процентов) по договору микрозайма. В данном случае, Фонд, в день поступления документов, направляет в региональную гарантийную организацию, подписанную Заявителем и проверенную Фондом, заявку на получение поручительства региональной гарантийной организации, составленную по типовой форме, утвержденной региональной гарантийной организацией (далее - заявка на получение поручительства). Одновременно с заявкой на получение поручительства Фонд направляет в региональную гарантийную организацию документы (надлежаще заверенные копии документов), необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении Заявителю поручительства в соответствии с регламентом региональной гарантийной организации.

5.24. Фонд заключает договор субсидиарного поручительства

региональной гарантийной организации только после заключения договора солидарного поручительства с физическим лицом.

6. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗАЯВИТЕЛЕЙ В ФОНД ПО ВОПРОСАМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. Для получения микрозайма Заявитель обращается в Фонд лично, либо по телефону за предоставлением информации (консультации) об условиях и порядке предоставления микрозайма.

6.2. Первичный прием Заявителя осуществляет Специалист Фонда.

6.3. Специалист Фонда дает полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

6.4. В ходе проведения консультаций Специалист Фонда выясняет соответствие Заявителя требованиям, предусмотренным Правилами.

6.5. Перечень основных документов, их формы и сведения, необходимые для подачи заявления на предоставление микрозайма и принятия Фондом решения о предоставлении микрозайма определены Правилами, которые размещаются Фондом на официальном сайте Фонда.

7. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

7.1. В целях рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, Заявитель представляет в Фонд нарочным следующие документы:

а) документы в соответствии с Перечнем документов для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, согласно Приложению № 1 к Правилам;

б) заявление на предоставление микрозайма, согласно Приложению № 2 к Правилам;

в) анкета заявителя, согласно Приложению № 3 к Правилам;

г) анкета поручителя:

- физического лица согласно Приложению № 4 к Правилам;

– индивидуального предпринимателя согласно Приложению № 5 к Правилам;

д) согласие Заявителя/Поручителя на обработку персональных данных, согласно Приложению № 6 к Правилам.

7.2. Фонд, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляет имеющуюся у него информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих заемщиков и поручителей в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

7.3. В случае превышения суммы запрашиваемого Заявителем микрозайма над средствами Фонда, предназначенными для предоставления микрозаймов, Фонд вправе не принять у Заявителя заявление на предоставление микрозайма, с объяснением Заявителю причины непринятия.

7.4. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в документах, представленных в соответствии с **пунктом 7.1** Правил, несут соответственно Заявитель, Залогодатель/Поручитель.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

8.1. Порядок рассмотрения заявления на предоставление микрозайма и предоставление микрозайма осуществляется поэтапно.

8.2. На первом этапе проводится первичное рассмотрение заявления на предоставление микрозайма, которое заключается в следующем:

1) Специалист Фонда осуществляет личную беседу с Заявителем и первичную проверку представленных им заявления на предоставление микрозайма и прилагаемых к нему документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления документов день поступления документов;

2) по результатам первичной проверки документов Заявителя, Специалист Фонда в тот же день принимает устно одно из следующих решений:

о регистрации заявления на предоставление микрозайма в специальном журнале регистрации заявлений на предоставление микрозайма (при представлении всех документов, указанных в пункте 7.1 Правил) (далее – зарегистрированное заявление на предоставление микрозайма;

об отказе в регистрации заявления на предоставление микрозайма в случае несоответствия Заявителя критериям, установленным разделом 3 Правил (далее – решение об отказе в регистрации заявления).

При принятии решения об отказе в регистрации заявления, Специалист Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента принятия такого решения, уведомляет об этом Заявителя любым доступным способом.

8.3. Самозанятый гражданин вправе повторно представить заявление на предоставление микрозайма, устранив причины принятия решения об отказе в регистрации заявления.

8.4. Специалист Фонда, на основании зарегистрированного заявления на предоставление микрозайма в тот же день осуществляет формирование досье Заявителя. В дальнейшем формирование досье Заявителя (Заемщика) осуществляется поэтапно на каждой стадии проведения процедуры по предоставлению микрозайма.

8.5. В течение одного рабочего дня, с момента регистрации заявления на предоставление микрозайма, Заявитель/Поручитель дает письменное согласие на обработку персональных данных, необходимых для

рассмотрения заявления на предоставление микрозайма, заполнив форму, согласно приложению № 6 к Правилам.

8.6. Содержащиеся в досье Заявителя (Заемщика) сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей в Фонде и лиц имеющих право на их получение в соответствии с действующим законодательством.

8.7. Заявление на предоставление микрозайма не рассматривается, если Заявитель не представил документы, предусмотренные Правилами, либо представленные документы, не соответствуют Правилам, а также, если содержащиеся в заявлении на предоставление микрозайма и в прилагаемых к нему документах сведения не соответствуют действительности.

8.8. Второй этап – проведение следующих процедур:

а) фактический осмотр места ведения профессиональной деятельности Заявителя (при необходимости);

б) финансово-экономический анализ, включающий в себя:
оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых документах;

оценку финансового состояния и кредитоспособности Заявителя;

осмотр и оценку достаточности и ликвидности имущественного обеспечения;

в) правовой анализ, включающий в себя:

проверку правового статуса Заявителя, в том числе статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход в **сервисе «Проверка статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход (самозанятого)»**;

проверку правоспособности Залогодателя(-ей)/Поручителя(-ей) на заключение договоров залога (ипотеки)/поручительства в качестве обеспечения надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма;

г) анализ экономической безопасности, включающей в себя:

меры по выявлению негативных фактов в деятельности Заявителя;

проведение проверки благонадежности и деловой репутации Заявителя, его паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

проверку, достоверности сведений, предусмотренных в справке о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам Заявителя как физического лица и справке о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход;

проведение проверки благонадежности лиц, указанных в заявлении на предоставление микрозайма в качестве Поручителя(-ей)/Залогодателя(-ей) по договорам поручительства/залога (ипотеки), заключаемым в качестве обеспечения надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма;

проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога.

8.9. При проведении анализа Специалист Фонда вправе запрашивать у Заявителя дополнительные сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма.

8.10. Специалист Фонда, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента регистрации заявления на предоставление микрозайма, после проведения проверки, направляет на рассмотрение директору Фонда зарегистрированное заявление на предоставление микрозайма с мотивированным заключением о возможности предоставления микрозайма.

8.11. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления микрозайма.

8.12. Директор Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней, с момента регистрации заявления на предоставление микрозайма, рассматривает зарегистрированное заявление на предоставление микрозайма и мотивированное заключение о возможности предоставления микрозайма в соответствии с Правилами и в установленный срок принимает решение о возможности предоставления микрозайма или об отказе в предоставлении микрозайма, которое оформляется приказом Фонда (далее соответственно – приказ о предоставлении микрозайма, приказ об отказе в предоставлении микрозайма) и передает их в день принятия решения Специалисту Фонда для осуществления, согласно принятому в приказе решению, одного из следующих двух действий:

1) для подготовки договора микрозайма, договора(-ов) залога (ипотеки) и (или) договора(-ов) поручительства;

2) для подготовки уведомления об отказе в предоставлении микрозайма.

8.13. Директор Фонда принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях, если:

1) при проверке документов Заявителя выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;

по результатам проведения анализа в соответствии с пунктом 8.8 Правил получено отрицательное заключение Специалиста Фонда;

2) Заявитель имеет отрицательную кредитную историю;

3) финансовое состояние Заявителя признано неудовлетворительным;

4) при получении информации, которая может повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Заявителем;

5) при получении информации, которая содержит негативную информацию о репутации Заявителя, а также в случаях, с определенных пунктом 3.2 Правил и иных случаях, предусмотренных нормативными актами Фонда;

6) в случае неявки в течение 30 дней, с даты подписания приказа о предоставлении микрозайма, Заявителя/Залогодателя/Поручителя для

подписания договора микрозайма и (или) договора(-ов) обеспечения микрозайма соответственно.

8.14. Фонд любым доступным способом уведомляет Заявителя о принятом Фондом решении в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента подписания приказа.

8.15. С момента передачи Специалисту Фонда приказа о предоставлении микрозайма или приказа об отказе в предоставлении микрозайма, Специалист Фонда в течение трех рабочих дней подготавливает документы указанные подпункте 1 или подпункте 2 пункта 8.12 Правил соответственно.

8.16. Документы, указанные подпункте 1 пункта 8.12 Правил, с момента их подготовки, Специалист Фонда в тот же день передает директору Фонда на подписание и заверение печатью Фонда.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА/ ДОГОВОРА ЗАЛОГА/ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

9.1. Директор Фонда подписывает договор микрозайма и договор(-а) обеспечения микрозайма и заверяет их печатью Фонда в день их поступления от Специалиста Фонда.

9.2. Заявитель, Залогодатель/Поручитель в течение 30 (тридцати) календарных рабочих дней, с даты подписания приказа о предоставлении микрозайма, обязаны явиться в Фонд для подписания договора микрозайма, договора(-ов) залога (ипотеки) и (или) договора(-ов) поручительства соответственно (далее – Договоры).

9.3. В случае неявки Заявителя/Залогодателя/Поручителя для подписания всех необходимых соответствующих Договоров в указанный срок, по истечению 30 (тридцати) календарных дней, ранее принятое положительное решение Фонда утрачивает свою юридическую силу, а директор Фонда выносит решение в соответствии с подпунктом 6 пункта 8.13 Правил, после чего, Специалист Фонда, в соответствии абзацем шестым пункта 8.2 Правил, уведомляет Заявителя.

9.4. Сроки подписания Договоров не могут превышать срок действия решения Фонда о предоставлении микрозайма.

9.5. Фонд обязан до принятия решения о выдаче микрозайма проинформировать Заявителя об условиях Договоров, о возможности и порядке изменения их условий по инициативе Фонда и Заемщика/Залогодателя/Поручителя, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договоров.

9.6. В случае отсутствия директора Фонда по уважительной причине на рабочем месте, Договоры и приложения к ним подписываются и заверяются печатью Фонда лицом, замещающим директора Фонда.

9.8. Со стороны Заявителя, Залогодателя/Поручителя – физического лица, (в том числе внесенного в Единый государственный реестр

индивидуальных предпринимателей), Договоры и приложения к ним подписываются соответственно Заявителем, Залогодателем/Поручителем лично и заверяются печатью (при ее наличии).

9.9. Договор микрозайма составляется в двух экземплярах, а в случае необходимости государственной регистрации объекта залога договор микрозайма составляется в трех идентичных экземплярах:

- а) первый экземпляр помещается в досье (дело) Заемщика;
- б) второй экземпляр передается Заявителю;
- в) третий экземпляр предоставляется в регистрирующий орган.

9.10. Поручители и Залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с договором микрозайма и со всеми приложениями к нему.

9.11. Договоры по обеспечению исполнения обязательств по договору микрозайма составляются в количестве по числу сторон правоотношений.

9.12. Микрозаем предоставляется при условии и после подписания Заявителем/Залогодателем/Поручителем следующих документов:

- а) договора микрозайма со всеми приложениями к нему;
- б) договоров по обеспечению исполнения обязательств по договору микрозайма (договора(-ов) залога/договора(-ов) поручительства);

9.13. Микрозаем предоставляется Заявителю путем безналичного перечисления денежных средств на его лицевой счет, указанный в договоре микрозайма, после подписания сторонами всех документов, указанных в пункте 9.12 Правил и предоставления Заявителем документально оформленного права Фонду на безакцептное списание денежных средств со счетов Заявителя в кредитных организациях в целях погашения его задолженности по микрозайму, а в случае наличия в заключенном договоре залога (ипотеки) условия об обязательном страховании Залогодателем от рисков утраты и повреждения предмета залога (ипотеки) в пользу Фонда, после предоставления в Фонд договора (полиса) страхования и документов об уплате страховой премии.

9.14. Датой предоставления Заявителю микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

9.15. Подписанные Договора помещаются в досье Заемщика, которое хранится в специально оборудованном месте (шкаф, сейф и т.п.) в течение 5 (пяти) лет с даты их исполнения.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЯВИТЕЛЮ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

10.1. При заключении договора микрозайма Заявителю предоставляется График платежей, который является обязательным приложением к договору микрозайма. Подтверждением получения Заявителем Графика платежей является получение договора микрозайма.

10.2. График платежей составляется в двух экземплярах, каждый из которых прикладывается к экземпляру договора микрозайма. Залогодатели и (или) Поручители в обязательном порядке должны быть ознакомлены с

Графиком платежей под личную роспись.

10.3. График платежей может быть изменен:

- 1) в случае, если фактически выдача микрозайма произошла в иные сроки, нежели это предусматривалось первоначальным Графиком платежей;
- 2) по другим причинам, в результате которых произошло изменение срока предоставления (пользования) микрозайма и (или) суммы, предоставленного Заемщику микрозайма и соответственно начисленных процентов по предоставленному Заемщику микрозайму.

Если Заемщик осуществил досрочное погашение части микрозайма, то Специалист Фонда, при личном обращении Заемщика выдает ему нарочно справку-расчет по остатку основного долга (микрозайма) и начисленных на остаток основного долга (микрозайма) процентов, составленную главным бухгалтером Фонда в соответствующей программе учета микрозаймов.

10.4. Новый График платежей является обязательным приложением к договору микрозайма и составляется в двух экземплярах каждый из которых прикладывается к экземпляру договора микрозайма, при этом на экземпляре Фонда Заемщик должен собственноручно написать, что экземпляр нового графика платежей им получен.

11. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

Контроль за целевым использованием микрозайма

11.1. Контроль за целевым использованием Заемщиком микрозайма в соответствии с договором микрозайма Фонд вправе осуществлять после первого квартала с момента зачисления микрозайма на лицевой счет Заемщика и до полного возврата микрозайма.

11.2. В целях осуществления Фондом полномочий по осуществлению контроля за целевым использованием Заемщиком микрозайма, Заемщик обязан в сроки, установленные договором микрозайма, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование микрозайма.

11.3. Для подтверждения целевого использования микрозайма, Заемщиком представляются в Фонд заверенные Заемщиком копии документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ, оказание услуг, а также оплату товара/работ/услуг, расширенную выписку с лицевого счета Заемщика, на который Фондом производилось перечисление денежных средств микрозайма, за период с даты их поступления на этот лицевой счет по последнюю дату использования денежных средств предоставленного микрозайма Заемщику.

11.4. В случаях нецелевого использования микрозайма (части микрозайма), не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы микрозайма, Фонд может потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы микрозайма и уплаты причитающихся процентов за пользование микрозаймом.

Контроль за своевременностью уплаты процентов и возвратом

основного долга по микрозайму Заемщиком на расчетный счет Фонда

11.5. Контроль за поступлением от Заемщика платежей и процентов за пользование микрозаймом в соответствии с условиями договора микрозайма осуществляется Специалистами Фонда ежеквартально.

11.6. Возврат Фонду основного долга (микрозайма) и уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется Заемщиком в соответствии с договором микрозайма и графиком платежей в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда. Возврат Фонду основного долга (микрозайма) и уплата процентов за пользование микрозаймом считаются исполненными только при их поступлении на расчетный счет Фонда указанный в договоре микрозайма.

11.7. При намерении Заемщика досрочно полностью или частично возратить микрозайм Фонду, Заемщик обязан оформить и передать в Фонд в письменном виде заявление о досрочном полном или частичном возврате микрозайма (части микрозайма) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты исполнения возврата микрозайма.

11.8. Фонд вправе осуществлять проверки:

целевого использования микрозайма;

финансового состояния Заемщика/Поручителя путем получения и анализа его финансовой отчетности;

финансово-хозяйственной деятельности Заемщика;

проверку у Залогодателя в части фактического обеспечения договора залога по состоянию предмета залога и условиям его содержания.

11.9. Все необходимые сведения о Заемщиках, Залогодателях, Поручителях, условиях договоров микрозайма, данные о возврате основного долга, уплате процентов, повышенных процентов, договорах залогов и поручительства отражаются в соответствующей компьютерной базе данных аналитического учета по выданным микрозаймам и в реестрах микрозаймов.

12. МЕРЫ ПО ВОЗВРАТУ МИКРОЗАЙМА ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЕМЩИКА

12.1. В случае получения от Заемщика информации о невозможности погашения микрозайма в срок, указанный в договоре микрозайма, Фондом предпринимаются меры по возврату микрозайма, в том числе:

привлечение Поручителей для обеспечения возвратности микрозайма;

при непогашении Заемщиком просроченной задолженности и/или при неудачных попытках связаться с Заемщиком/Поручителями в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения просроченной задолженности Фонд организует работу, направленную на добровольное погашение Заемщиком/Поручителями просроченной задолженности;

погашение просроченной задолженности путем осуществления мер по реализации заложенного имущества в принудительном (судебном) порядке.

12.2. Погашение просроченной задолженности путем осуществления мер по реализации заложенного имущества в принудительном (судебном)

порядке осуществляется на основании решения суда.

12.3. При уклонении Заемщика/Поручителей от погашения просроченной задолженности и ее урегулирования Фонд направляет Заемщику и Поручителям письменное требование об исполнении (досрочном исполнении) обязательств в полном объеме по договору микрозайма. Указанное требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, или вручается Заемщику/Поручителям лично представителем Фонда. Уведомления с почтовыми отметками о получении/неполучении Заемщиком/Поручителями заказных писем подшиваются в досье Заемщика.

12.4. При уклонении Заемщика/Поручителей от погашения просроченной задолженности в течение 90 (девяносто) дней со дня наступления срока возврата микрозайма и (или) процентов за пользование микрозаймом, осуществляется в судебном порядке взыскание суммы просроченной задолженности по микрозайму (основной долг, проценты) и неустойки (пени, штрафа), а при наличии залога - обращение взыскания на заложенное имущество.

12.5. При отказе Заемщика/Поручителя(-ей) добровольно погасить задолженность по микрозайму и процентов по нему, в отношении Заемщика/Поручителя(-ей) Фондом, согласно нормам действующего законодательства, разрабатываются и реализуются меры по возврату микрозайма в соответствии с договором микрозайма, договором залога (ипотеки)/договором поручительства.

12.6. При наличии решения суда о взыскании задолженности с Заемщика/Поручителя(-ей) и/или обращении взыскания на имущество Залогодателя, погашение долга производится в рамках исполнительного производства.

12.7. При наличии просроченной задолженности, Фонд формирует резервы на возможные потери по микрозаймам. Резервы формируются в соответствии с указанием Банка России о порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

13. СПИСАНИЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МИКРОЗАЙМУ

13.1. При поступлении информации о наличии у Заемщика безнадежной к взысканию просроченной задолженности, Фондом принимаются меры по проверке достоверности данной информации. После проверки достоверности поступившей информации и ее подтверждения, Фондом принимаются меры по списанию данной безнадежной к взысканию задолженности Заемщика в соответствии с действующим законодательством.

13.2. Просроченная задолженность считается безнадежной, взыскание по которой оказалось невозможным в следующих случаях:

- задолженность, взыскание которой стало невозможным в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы (в том числе смерть заемщика или признание заемщика безвестно отсутствующим), стихийного бедствия;

- банкротство Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- принятия судом акта, в соответствии с которым утрачивается возможность взыскания, в том числе вынесения им определения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании просроченной задолженности по обязательствам, по которым просрочен срок исковой давности;

- предполагаемые издержки Фонда по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной просроченной задолженности по микрозайму и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения микрозайма (включая реализацию залога), будут выше получаемого результата.

13.3. В отношении безнадежной просроченной задолженности по микрозайму Фондом готовятся документы для ее списания в установленном законодательством порядке с баланса как суммы микрозайма, нереальной к взысканию, при соблюдении следующих требований:

- Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности по микрозайму и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения микрозайма (включая реализацию залога);

- принятые меры документально свидетельствуют о невозможности проведения Фондом дальнейших действий по возврату микрозайма.

13.4. Списание Фондом безнадежной задолженности осуществляется в соответствии с правилами и условиями списания безнадежной задолженности, установленными учетной политикой Фонда.

14. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

14.1. Договор микрозайма считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга, начисленных процентов за пользование микрозаймом по договору микрозайма и неустойки (пеней, штрафов) (при их наличии).

14.2. При полном погашении суммы микрозайма, уплаты процентов за пользование микрозаймом и иных платежей, предусмотренных договором микрозайма, на основании данных бухгалтерского учета, досье (дело) Заемщика считается закрытым и подлежит передачи на хранение в архив Фонда сроком на 5 (пять) лет.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Правила утверждаются приказом Фонда.

15.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила



Приложение № 1

к Правилам предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики»
микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными
предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог
на профессиональный доход» (Форма)

**Перечень
документов для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма**

1. Заявление на предоставление микрозайма (по форме Приложения № 2 к Правилам).
2. Анкета заявителя – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
3. Согласие заявителя на обработку персональных данных и получение кредитного отчета (по форме Приложения № 6 к Правилам).
4. Бизнес- план или Технико-экономическое обоснование (ТЭО).
Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы, включая пустые);
5. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
6. Копия Страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) или документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета.
7. Копия Свидетельства о заключении брака (при наличии).
8. Финансовые документы по деятельности заявителя:
 - 1) Справка о наличии счетов у заявителя в кредитных организациях выданная налоговым органом не позднее 30 календарных дней до даты предоставления документов в Фонд *(из налогового органа оригинал)*;
 - 2) Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями **(форма КНД 1160081)** в отношении заявителя *(из налогового органа оригинал, либо заверенная ЭЦП)*;
 - 3) Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход **(форма КНД 1122035)** в отношении заявителя *(из налогового органа оригинал, либо заверенная ЭЦП из приложения «Мой налог»)*;
 - 4) Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход **(форма КНД 1122036)** в отношении заявителя, сформированная за последние 12 месяцев (помесячно), либо с даты регистрации в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход до даты подачи заявки в Фонд (помесячно) *(из налогового органа оригинал, либо заверенная ЭЦП из приложения «Мой налог»)*.
9. Документы, подтверждающие деятельность Заявителя:
 - 1) Копии документов, подтверждающих право на объекты недвижимости (свидетельство о праве собственности/договор) – офисные, складские, производственные помещения;

2) Копии иных действующих договоров гражданско-правового характера.

10. Документы, устанавливающие обеспечение микрозайма в зависимости от вида обеспечения:

10.1. При солидарном поручительстве третьих(-его) лиц(-а) – анкета отдельно на каждого поручителя с документами, указанными в перечне, прилагаемом к анкете;

10.2. При залоге:

10.2.1. Автотранспорта и (или) самоходной машины и других видов техники, подлежащих регистрации по принадлежности в органах Гостехнадзора и (или) ГИБДД:

1) Паспорт транспортного средства (ПТС)/ паспорт самоходной машины и других видов техники (ПСМ);

2) Копия свидетельства о регистрации транспортного средства/копия свидетельства о регистрации машины;

3) Документы, подтверждающие страхование залога на срок действия договора **(представляются по требованию Залогодержателя):**

а) Договор страхования имущества граждан;

б) Квитанция форма А7 на получение страховой премии (взноса);

в) Страховой полис;

4) Отчет о независимой оценке объекта залога (выписка из отчета).

5) Нотариально заверенное согласие супруга (супруги) залогодателя – физического лица на залог имущества (в отношении совместно нажитого имущества) (либо нотариально заверенное заявление залогодателя об отсутствии брака;

6) Копия паспорта гражданина РФ залогодателя (для физического лица) (все заполненные страницы);

10.2.2. Недвижимости:

1) Свидетельство о регистрации права собственности на объект недвижимости (договор купли-продажи, генеральная доверенность);

2) Копия свидетельства о регистрации права собственности на участок земли под не жилым объектом недвижимости или копия договора аренды земли;

3) Документы, подтверждающие страхование залога на срок действия договора **(представляются по требованию Залогодержателя):**

а) Договор страхования имущества граждан;

б) Квитанция форма А7 на получение страховой премии (взноса);

в) Страховой полис;

4) Отчет о независимой оценке объекта залога (выписка из отчета);

5) Нотариально заверенное согласие супруга (супруги) залогодателя – физического лица на залог имущества (в отношении совместно нажитого имущества) (либо нотариально заверенное заявление залогодателя об отсутствии брака;

6) Копия паспорта гражданина РФ залогодателя (для физического лица) (все заполненные страницы);

11. Реквизиты действующего лицевого счета заявителя (из банка).

Копии документов, указанные в Перечне, представляются одновременно с оригиналом, с которого она снята, для сверки их идентичности. Указанная сверка производится визуально, сотрудником, принимающим указанные документы. После сверки, эти оригиналы возвращаются лицу, их представившему.

ФИО Заявителя	
ИНН	
Сумма микрозайма, руб.	
Цель микрозайма (Пополнение оборотных средств/ финансирование капитальных затрат)	
Срок предоставления (пользования) микрозайма	
График погашения	
Залогодатель (Указывается ФИО/наименование юридического лица)	Предлагаемое в залог имущество (Указывается наименование предлагаемого в залог имущества с указанием основных идентификационных признаков (для недвижимого имущества адрес и кадастровый номер, для автотранспортных средств марка/ модель, номер VIN, для оборудования – наименование модели и заводской номер))
Поручительство (указывается ФИО поручителя(-ей))	
1.	
2.	
Заявление и документы, необходимые для получения микрозайма предоставлены с моего добровольного согласия. К настоящей заявке прилагаю документы, установленные и соответствующие требованиям Правил предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и подтверждаю достоверность предоставленных документов. Я подтверждаю, что ознакомлен (-а) и согласен (-на) со следующим: - Правилами предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а именно с правами и обязанностями заемщика, условиями и порядком предоставления микрозайма, условиями договора о предоставлении микрозайма, возможностями и порядком изменения условий договора о предоставлении микрозайма по инициативе Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» (далее – Фонд) и заемщика, перечнем и размером всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, с нарушением условий договора о предоставлении микрозайма, с рисками, связанными с заключением и исполнением условий договора о предоставлении микрозайма, и возможных негативных финансовых последствий при использовании денежных средств микрозайма; - в случае принятия отрицательного решения по вопросу заключения договора о предоставлении микрозайма, документы, переданные в Фонд для формирования досье заемщика, Заявителю не возвращаются; - принятие к рассмотрению настоящей Заявки не означает возникновение у Фонда обязательства по предоставлению Заявителю микрозайма/принятию поручительства. залога.	

Заявитель _____ (_____) _____
(подпись) (инициалы и фамилия) (дата подписания заявления)

Приложение № 3

к Правилам предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики»
микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными
предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог
на профессиональный доход» (Форма)

Анкета
заявителя – физического лица, не являющегося индивидуальным
предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»
(далее – Заявитель)

1. Персональные сведения о заявителе:

Ф.И.О. (полностью)	
Дата и место рождения	место рождения _____ дата рождения _____
Паспорт	серия _____ № _____ кем выдан _____ когда выдан _____
Адрес по месту регистрации	город (село, поселок, деревня) _____ улица _____ дом _____ корпус _____ квартира _____
Адрес по месту фактического проживания	город (село, поселок, деревня) _____ улица _____ дом _____ корпус _____ квартира _____
Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
Номера контактных телефонов для связи и направления СМС – информирований	
Адрес электронной почты (E-mail)	
Официальный сайт (при наличии)	

2. Сведения о семейном положении заявителя:

Сведения о наличии брака (женат - не женат/замужем – не за мужем)	
---	--

3. Сведения о профессиональной деятельности и доходах заявителя:

Месторасположение (адрес) объекта ведения предпринимательской деятельности	
Цель использования	

<i>(магазин/склад/офис/пр.)</i>	
<i>Право на занимаемое помещение (собственность/ аренда)</i>	
<i>Виды осуществляемой деятельности (описание деятельности). При этом основной вид деятельности должен быть указан в личном кабинете Заявителя «Мой налог»</i>	
<i>Другой источник дохода (дивиденды по акциям, доход от сдачи в аренду, проценты по вкладам, прочее)</i>	
<i>Пенсионное обеспечение</i>	

4. Сведения об основном лицевом (текущем) счете заявителя:

<i>Номер лицевого счета</i>	
<i>Наименование банка</i>	
<i>БИК Банка</i>	
<i>Корреспондентский счет</i>	

5. Сведения об имуществе в собственности заявителя:

НЕДВИЖИМОСТЬ <i>(квартира, дом, земельный участок, гараж, коммерческая недвижимость и пр.)</i>	
Недвижимость № 1	
<i>Вид</i>	
<i>Доля в собственности</i>	
<i>Адрес</i>	
<i>Площадь</i>	
<i>Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних</i>	
Недвижимость № 2	
<i>Вид</i>	
<i>Доля в собственности</i>	
<i>Адрес</i>	
<i>Площадь</i>	
<i>Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних</i>	
Недвижимость № 3	
<i>Вид</i>	
<i>Доля в собственности</i>	
<i>Адрес</i>	
<i>Площадь</i>	
<i>Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних</i>	
ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА <i>(автомобиль, мотоцикл и т.д.)</i>	
Транспортное средство № 1	
<i>Марка</i>	
<i>Модель</i>	
<i>Год выпуска</i>	

Транспортное средство № 2	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
Транспортное средство № 3	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
ИНОЕ ИМУЩЕСТВО (с указанием основных характеристик)	
Иное имущество № 1	
Вид	
Основные характеристики	
Иное имущество № 2	
Вид	
Основные характеристики	

6. Сведения о наличии действующих кредитов (займов) заявителя:

Кредит (заем) № 1	
Наименование организации - кредитора	
Сумма кредита (займа)	
Срок кредита (займа)	
Остаток задолженности	
Кредит (заем) № 2	
Наименование организации - кредитора	
Сумма кредита (займа)	
Срок кредита (займа)	
Остаток задолженности	

7. Сведения об имеющихся у заявителя поручительствах (имущественном залоге) по обязательствам третьих лиц:

Поручительство (имущественный залог) № 1	
Наименование организации - кредитора	
Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/залог	
Сумма поручительства/сумма предоставленного залогового имущества	
Дата предоставления	
Дата погашения	
Поручительство (имущественный залог) № 2	
Наименование организации - кредитора	
Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/залог	
Сумма поручительства/сумма	

<i>предоставленного залогового имущества</i>	
<i>Дата предоставления</i>	
<i>Дата погашения</i>	

8. Сведения о лизинговых обязательствах заявителя:

Лизинговое обязательство № 1	
<i>Наименование лизингодателя</i>	
<i>Сумма лизинга</i>	
<i>Дата получения</i>	
<i>Дата погашения</i>	
<i>Предмет лизинга</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	
Лизинговое обязательство № 2	
<i>Наименование лизингодателя</i>	
<i>Сумма лизинга</i>	
<i>Дата получения</i>	
<i>Дата погашения</i>	
<i>Предмет лизинга</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	

9. Сведения в рамках идентификации заявителя в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Сведения о бенефициарных владельцах (физических лицах, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) контролирует действия, принимает важные бизнес решения, получает прибыль и руководит процессом хозяйствования):	
Бенефициарный владелец № 1	
Фамилия, имя, отчество	
ИНН (при его наличии)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется), дата выдачи, срок действия)	
Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания): (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и окончания срока действия права пребывания)	

(проживания)) (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Бенефициарный владелец № 2	
Фамилия, имя, отчество	
ИНН (при его наличии)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется), дата выдачи, срок действия)	
Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания): (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и окончания срока действия права пребывания (проживания)) (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Планирует ли Вы совершать операции к выгоде других лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом? (нужное подчеркнуть)	
ДА/ НЕТ	
Сведения о деловой репутации (необходимо ответить на следующие вопросы) (нужное подчеркнуть):	
отказывал ли банк, в котором Вы обслуживаетесь, в исполнении Ваших поручений или запросов; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
блокировал ли банк, в котором Вы обслуживаетесь, расходные операции по Вашей карте; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
отказывали ли Вам в других организациях, куда Вы обращались за получением займа; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
известны ли Вам случаи принятия судебных решений по статьям УК за экономические преступления, преступления против государственной службы, экстремизм и терроризм в отношении ваших родственников:	ДА/ НЕТ
имеете ли Вы судимость за экономические преступления, преступления против государственной службы, экстремизм и терроризм:	ДА/ НЕТ

другие сведения:	ДА/ НЕТ
Информация о наличии решений судебных органов неисполненных Вами/ об участии Вас в судебных процессах (нужное подчеркнуть) В случае положительного ответа указать наименование истца, сумму иска, причина судебного спора, информация об урегулировании имеющегося спора	ДА/ НЕТ
Информация о действующих в отношении Вас исполнительных производствах (нужное подчеркнуть) В случае положительного ответа указать сумму и причину исполнительного производства	ДА/ НЕТ
Являетесь ли Вы (нужное подчеркнуть):	
иностранным публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (далее - ДЛПМО), российским публичным должностным лицом (далее - РПДЛ)	ДА/ НЕТ
супругом/супругой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
отцом/матерью ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
сыном/дочерью ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
дедушкой/бабушкой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
внуком/внучкой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
полнородным братом/сестрой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
неполнородным братом/сестрой (имеете общих отца или мать) ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
усыновителем/ усыновлённым ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
Настоящим подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете являются верными, точными и актуальными на нижеуказанную дату (ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования»). Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время всех сведений, содержащихся в анкете. Выражаю согласие на получение Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» любых сведений, содержащихся в моей кредитной истории в любом бюро кредитных историй. Разрешаю предоставлять сведения обо мне в объеме, указанном в Федеральном законе от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" в любое бюро кредитных историй. Подтверждаю, что в настоящей анкете мною представлена полная и достоверная	

информация

Настоящим даю согласие Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики», юридический адрес: 364024г. Грозный, ул. Хамзата Усмановича Орзамиева, д. 10, почтовый адрес: 366200, Чеченская Республика, г. Гудермес, пр-т А. Кадырова, д. 38, офис 76. (далее - Фонд) на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своём интересе.

Согласие даётся мною в целях заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Фонду (далее – «персональные данные»).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, в отношении моих персональных данных, включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), получение от третьих лиц, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о моих персональных данных таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною третьим лицам, указанным выше, что они имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Средства связи и контактная информация, указанные в настоящей Анкете, могут быть использованы Фондом для сообщения любой информации, касающейся договора, который может быть заключен с Фондом в будущем, прав и обязанностей. Фонд не несет ответственности за факт разглашения этой информации лицами, имеющими доступ к указанным в Анкете средствам связи.

Настоящее согласие даётся до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Фонду

Поручитель _____ (_____) Дата _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение
к Анкете заявителя – физического лица, не являющегося индивидуальным
предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог
на профессиональный доход»

**Перечень
обязательных документов, представленных заявителем:**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Копия паспорта гражданина Российской Федерации (все страницы, включая пустые)	
2.	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)	
3.	Копия Уведомления о постановке на учет физического лица в налоговом органе	
4.	Копия Страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)	
5.	Справка о наличии счетов у заявителя в кредитных организациях выданная налоговым органом не позднее 30 календарных дней до даты предоставления документов в Фонд <i>(из налогового органа оригинал)</i>	
6.	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями (форма КНД 1160081) в отношении заявителя <i>(из налогового органа оригинал, либо заверенная ЭЦП)</i>	
7.	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035) в отношении заявителя <i>(из налогового органа оригинал, либо заверенная ЭЦП из приложения «Мой налог»)</i>	
8.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036) в отношении заявителя, сформированная за последние 12 месяцев (помесечно), либо с даты регистрации в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход до даты подачи заявки в Фонд (помесечно) <i>(из налогового органа оригинал, либо заверенная ЭЦП из приложения «Мой налог»)</i>	
9.	Копии документов, подтверждающих право на объекты недвижимости (свидетельство о праве собственности/договор) – офисные, складские, производственные помещения	
10.	Копии иных действующих договоров гражданско-правового характера	
11.	Копия Свидетельства о заключении брака (при наличии брака)	
12.	Бизнес- план или Технико-экономическое обоснование (ТЭО)	

13.	Документы в соответствии с подпунктом 10.2 пункта 10 Перечня документов для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, являющегося Приложением № 1 к Правилам предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
14.	Согласие заявителя на обработку персональных данных и получение кредитной истории (кредитного отчета) (оформляется в Фонде)	
15.	Реквизиты лицевого счета (из банка)	

Копии документов представляются в Фонд вместе с оригиналами (для сверки)

Специалист

Фонда

_____ (_____)
подпись инициалы и фамилия

Дата _____

Приложение № 4

к Правилам предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики»
микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными
предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог
на профессиональный доход»
(Форма)

Анкета поручителя – физического лица

Поручительство предоставляется в обеспечение по микрозайму:

Заемщик _____
(полное наименование Заемщика)

Сумма микрозайма _____ руб.
(цифрами и прописью)

1. Персональные сведения о поручителе:

Ф.И.О. (полностью)	
Дата и место рождения	место рождения _____ дата рождения _____
Паспорт	серия _____ № _____ кем выдан _____ когда выдан _____
Адрес по месту регистрации	город (село, поселок, деревня) _____ улица _____ дом _____ корпус _____ квартира _____
Адрес по месту фактического проживания	город (село, поселок, деревня) _____ улица _____ дом _____ корпус _____ квартира _____
Номера контактных телефонов для связи и направления СМС – информирований	
Адрес электронной почты (E-mail)	

2. Сведения о семейном положении и занятости поручителя:

Сведения о наличии брака (женат - не женат/замужем – не за мужем)	
---	--

3. Сведения о наличии занятости, дохода (заработка) поручителя:

Основное место работы	
Должность	
Размер среднемесячного дохода за последние 6 месяцев	
Дополнительное место работы	

Должность	
Размер среднемесячного дохода за последние 6 месяцев	
Другой источник дохода (дивиденды по акциям, доход от сдачи в аренду, проценты по вкладам, прочее)	
Пенсионное обеспечение	

4.Сведения об имуществе в собственности:

НЕДВИЖИМОСТЬ (квартира, дом, земельный участок, гараж, коммерческая недвижимость и пр.)	
Недвижимость № 1	
Вид	
Доля в собственности	
Адрес	
Площадь	
Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних	
Недвижимость № 2	
Вид	
Доля в собственности	
Адрес	
Площадь	
Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних	
Недвижимость № 3	
Вид	
Доля в собственности	
Адрес	
Площадь	
Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних	
ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА (автомобиль, мотоцикл и т.д.)	
Транспортное средство № 1	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
Транспортное средство № 2	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
Транспортное средство № 3	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
ИНОЕ ИМУЩЕСТВО (с указанием основных характеристик)	
Иное имущество № 1	
Вид	
Основные характеристики	

Иное имущество № 2	
<i>Вид</i>	
<i>Основные характеристики</i>	
Иное имущество № 3	
<i>Вид</i>	
<i>Основные характеристики</i>	

5. Сведения о наличии действующих кредитов (займов):

Кредит (заем) № 1	
<i>Наименование организации - кредитора</i>	
<i>Сумма кредита (займа)</i>	
<i>Срок кредита (займа)</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	
Кредит (заем) № 2	
<i>Наименование организации - кредитора</i>	
<i>Сумма кредита (займа)</i>	
<i>Срок кредита (займа)</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	
Кредит (заем) № 3	
<i>Наименование организации - кредитора</i>	
<i>Сумма кредита (займа)</i>	
<i>Срок кредита (займа)</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	

6. Сведения об имеющихся поручительствах (имущественном залоге) по обязательствам третьих лиц:

Поручительство (имущественный залог) № 1	
<i>Наименование организации - кредитора</i>	
<i>Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/залог</i>	
<i>Сумма поручительства/сумма предоставленного залогового имущества</i>	
<i>Дата предоставления</i>	
<i>Дата погашения</i>	
Поручительство (имущественный залог) № 2	
<i>Наименование организации - кредитора</i>	
<i>Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/залог</i>	
<i>Сумма поручительства/сумма предоставленного залогового имущества</i>	
<i>Дата предоставления</i>	
<i>Дата погашения</i>	

Поручительство (имущественный залог) № 3	
<i>Наименование организации - кредитора</i>	
<i>Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/залог</i>	
<i>Сумма поручительства/сумма предоставленного залогового имущества</i>	
<i>Дата предоставления</i>	
<i>Дата погашения</i>	

7. Сведения в рамках идентификации поручителя в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Планирует ли Вы совершать операции к выгоде других лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом? (нужное подчеркнуть)	
ДА/ НЕТ	
Сведения о деловой репутации (необходимо ответить на следующие вопросы) (нужное подчеркнуть):	
отказывал ли банк, в котором Вы обслуживаетесь, в исполнении Ваших поручений или запросов; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
блокировал ли банк, в котором Вы обслуживаетесь, расходные операции по Вашей карте; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
отказывали ли Вам в других организациях, куда Вы обращались за получением займа; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
известны ли Вам случаи принятия судебных решений по статьям УК за экономические преступления, преступления против государственной службы, экстремизм и терроризм в отношении ваших родственников:	ДА/ НЕТ
имеете ли Вы судимость за экономические преступления, преступления против государственной службы, экстремизм и терроризм:	ДА/ НЕТ
другие сведения:	ДА/ НЕТ
Информация о наличии решений судебных органов неисполненных Вами/ об участии Вас в судебных процессах (нужное подчеркнуть) В случае положительного ответа указать наименование истца, сумму иска, причина судебного спора, информация об урегулировании имеющегося спора	ДА/ НЕТ

Информация о действующих в отношении Вас исполнительных производствах (нужное подчеркнуть) <i>В случае положительного ответа указать сумму и причину исполнительного производства</i>	ДА/ НЕТ
Являетесь ли Вы (нужное подчеркнуть):	
иностранным публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (далее - ДЛПМО), российским публичным должностным лицом (далее - РПДЛ)	ДА/ НЕТ
супругом/супругой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
отцом/матерью ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
сыном/дочерью ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
дедушкой/бабушкой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
внуком/внучкой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
полнородным братом/сестрой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
неполнородным братом/сестрой (имеете общих отца или мать) ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
усыновителем/ усыновлённым ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
<i>Настоящим подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете являются верными, точными и актуальными на нижеуказанную дату (ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования»). Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время всех сведений, содержащихся в анкете. Выражаю согласие на получение Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» любых сведений, содержащихся в моей кредитной истории в любом бюро кредитных историй. Разрешаю предоставлять сведения обо мне в объеме, указанном в Федеральном законе от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" в любое бюро кредитных историй.</i> <i>Подтверждаю, что в настоящей анкете мною представлена полная и достоверная информация</i>	
<i>Настоящим даю согласие Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики», юридический адрес: 364024г. Грозный, ул. Хамзата Усмановича Орзамиева, д. 10, почтовый адрес: 366200, Чеченская Республика, г. Гудермес, пр-т А. Кадырова, д. 38, офис 76 (далее - Фонд) на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своём интересе.</i> <i>Согласие даётся мною в целях заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих</i>	

юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Фонду (далее – «персональные данные»).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, в отношении моих персональных данных, включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), получение от третьих лиц, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о моих персональных данных таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною третьим лицам, указанным выше, что они имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Средства связи и контактная информация, указанные в настоящей Анкете, могут быть использованы Фондом для сообщения любой информации, касающейся договора, который может быть заключен с Фондом в будущем, прав и обязанностей. Фонд не несет ответственности за факт разглашения этой информации лицами, имеющими доступ к указанным в Анкете средствам связи.

Настоящее согласие даётся до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Фонду

Поручитель _____ (_____) Дата _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение
к Анкете поручителя – физического лица

**Перечень
обязательных документов, представленных поручителем –
физическим лицом:**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Копия паспорта гражданина Российской Федерации (все страницы, включая пустые)	
2.	Справка о доходах по форме 2- НДФЛ за последние шесть месяцев	
3.	Справка из отдела кадров по месту работы (о том, что данный человек действительно работает в данной организации с такой-то даты)	
4.	Копия Страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)	
5.	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)	
6.	Копия Свидетельства о заключении брака (при наличии брака)	
7.	Согласие поручителя на обработку персональных данных и получение кредитной истории (кредитного отчета) (оформляется в Фонде)	

Копии документов представляются в Фонд вместе с оригиналами (для сверки)

Специалист

Фонда

_____ (_____)
подпись инициалы и фамилия

Дата _____

Приложение № 5

к Правилам предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики»
микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными
предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог
на профессиональный доход»
(Форма)

Анкета поручителя – индивидуального предпринимателя

Поручительство предоставляется в обеспечение по микрозайму:

Заемщик _____
(полное наименование Заемщика)

Сумма микрозайма _____ руб.
(цифрами и прописью)

1. Персональные сведения о поручителе:

Ф.И.О. (полностью)	
Дата и место рождения	место рождения _____ дата рождения _____
Паспорт	серия _____ № _____ кем выдан _____ когда выдан _____
Адрес по месту регистрации	город (село, поселок, деревня) _____ улица _____ дом _____ корпус _____ квартира _____
Адрес по месту фактического проживания	город (село, поселок, деревня) _____ улица _____ дом _____ корпус _____ квартира _____
Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
Номера контактных телефонов для связи и направления СМС – информирований	
Адрес электронной почты (E-mail)	
Официальный сайт (при наличии)	

2. Сведения о семейном положении поручителя:

Сведения о наличии брака (женат - не женат/замужем – не за мужем)	
---	--

3. Сведения о предпринимательской деятельности и доходах поручителя:

Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	
Месторасположение (адрес) объекта ведения предпринимательской деятельности	
Цель использования (магазин/склад/офис/пр.)	
Право на занимаемое помещение (собственность/аренда)	
Штатная численность сотрудников на дату подачи заявки (при отличии численности от данных отчета по форме СЗВ-М необходимо дать комментарии)	
Чистая прибыль за последний отчетный период	
Другой источник дохода (дивиденды по акциям, доход от сдачи в аренду, проценты по вкладам, прочее)	
Пенсионное обеспечение	

4. Сведения об имуществе в собственности:

НЕДВИЖИМОСТЬ (квартира, дом, земельный участок, гараж, коммерческая недвижимость и пр.)	
Недвижимость № 1	
Вид	
Доля в собственности	
Адрес	
Площадь	
Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних	
Недвижимость № 2	
Вид	
Доля в собственности	
Адрес	
Площадь	
Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних	
Недвижимость № 3	
Вид	
Доля в собственности	
Адрес	
Площадь	
Количество прописанных лиц, в т.ч. несовершеннолетних	

ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА (автомобиль, мотоцикл и т.д.)	
Транспортное средство № 1	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
Транспортное средство № 2	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
Транспортное средство № 3	
Марка	
Модель	
Год выпуска	
ИНОЕ ИМУЩЕСТВО (с указанием основных характеристик)	
Иное имущество № 1	
Вид	
Основные характеристики	
Иное имущество № 2	
Вид	
Основные характеристики	

5. Сведения о наличии действующих кредитов (займов):

Кредит (заем) № 1	
Наименование организации - кредитора	
Сумма кредита (займа)	
Срок кредита (займа)	
Остаток задолженности	
Кредит (заем) № 2	
Наименование организации - кредитора	
Сумма кредита (займа)	
Срок кредита (займа)	
Остаток задолженности	

6. Сведения об имеющихся поручительствах (имущественном залоге) по обязательствам третьих лиц:

Поручительство (имущественный залог) № 1	
Наименование организации - кредитора	
Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/залог	
Сумма поручительства/сумма предоставленного залогового имущества	
Дата предоставления	
Дата погашения	
Поручительство (имущественный залог) № 2	
Наименование организации -	

<i>кредитора</i>	
<i>Наименование заемщика, по обязательствам которого предоставлено поручительство/зalog</i>	
<i>Сумма поручительства/сумма предоставленного залогового имущества</i>	
<i>Дата предоставления</i>	
<i>Дата погашения</i>	

7. Сведения о лизинговых обязательствах:

Лизинговое обязательство № 1	
<i>Наименование лизингодателя</i>	
<i>Сумма лизинга</i>	
<i>Дата получения</i>	
<i>Дата погашения</i>	
<i>Предмет лизинга</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	
Лизинговое обязательство № 2	
<i>Наименование лизингодателя</i>	
<i>Сумма лизинга</i>	
<i>Дата получения</i>	
<i>Дата погашения</i>	
<i>Предмет лизинга</i>	
<i>Остаток задолженности</i>	

8. Сведения в рамках идентификации поручителя в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Сведения о бенефициарных владельцах (физических лицах, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) контролирует действия, принимает важные бизнес решения, получает прибыль и руководит процессом хозяйствования:	
Бенефициарный владелец № 1	
<i>Фамилия, имя, отчество</i>	
<i>ИНН (при его наличии)</i>	
<i>Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется), дата выдачи, срок действия)</i>	
<i>Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания): (для иностранных граждан и лиц без гражданства)</i>	
<i>Документ, подтверждающий право на пребывание</i>	

(проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и окончания срока действия права пребывания (проживания)) (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Бенефициарный владелец № 2	
Фамилия, имя, отчество	
ИНН (при его наличии)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется), дата выдачи, срок действия)	
Миграционная карта (номер карты, дата начала и дата окончания пребывания): (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и окончания срока действия права пребывания (проживания)) (для иностранных граждан и лиц без гражданства)	
Планирует ли Вы совершать операции к выгоде других лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом? (нужное подчеркнуть)	
ДА/ НЕТ	
Сведения о деловой репутации (необходимо ответить на следующие вопросы) (нужное подчеркнуть):	
отказывал ли банк, в котором Вы обслуживаетесь, в исполнении Ваших поручений или запросов; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
блокировал ли банк, в котором Вы обслуживаетесь, расходные операции по Вашей карте; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
отказывали ли Вам в других организациях, куда Вы обращались за получением займа; если «да», то по каким основаниям:	ДА/ НЕТ
известны ли Вам случаи принятия судебных решений по статьям УК за экономические преступления, преступления против государственной	ДА/ НЕТ

службы, экстремизм и терроризм в отношении ваших родственников:	
имеете ли Вы судимость за экономические преступления, преступления против государственной службы, экстремизм и терроризм:	ДА/ НЕТ
другие сведения:	ДА/ НЕТ
Информация о наличии решений судебных органов неисполненных Вами/ об участии Вас в судебных процессах (нужное подчеркнуть) В случае положительного ответа указать наименование истца, сумму иска, причина судебного спора, информация об урегулировании имеющегося спора	ДА/ НЕТ
Информация о действующих в отношении Вас исполнительных производствах (нужное подчеркнуть) В случае положительного ответа указать сумму и причину исполнительного производства	ДА/ НЕТ
Являетесь ли Вы (нужное подчеркнуть):	
иностранным публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (далее - ДЛПМО), российским публичным должностным лицом (далее - РПДЛ)	ДА/ НЕТ
супругом/супругой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
отцом/матерью ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
сыном/дочерью ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
дедушкой/бабушкой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
внуком/внучкой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
полнородным братом/сестрой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
неполнородным братом/сестрой (имеете общих отца или мать) ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
усыновителем/ усыновлённым ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	ДА/ НЕТ
<i>Настоящим подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете являются верными, точными и актуальными на нижеуказанную дату (ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования»). Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время всех сведений, содержащихся в анкете. Выражаю согласие</i>	

на получение Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» любых сведений, содержащихся в моей кредитной истории в любом бюро кредитных историй. Разрешаю предоставлять сведения обо мне в объеме, указанном в Федеральном законе от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" в любое бюро кредитных историй.

Подтверждаю, что в настоящей анкете мною представлена полная и достоверная информация

Настоящим даю согласие Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики», юридический адрес: 364024г. Грозный, ул. Хамзата Усмановича Орзамиева, д. 10, почтовый адрес: 366200, Чеченская Республика, г. Гудермес, пр-т А. Кадырова, д. 38, офис 76 (далее - Фонд) на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своём интересе.

Согласие даётся мною в целях заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Фонду (далее – «персональные данные»).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, в отношении моих персональных данных, включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), получение от третьих лиц, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о моих персональных данных таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною третьим лицам, указанным выше, что они имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Средства связи и контактная информация, указанные в настоящей Анкете, могут быть использованы Фондом для сообщения любой информации, касающейся договора, который может быть заключен с Фондом в будущем, прав и обязанностей. Фонд не несет ответственности за факт разглашения этой информации лицами, имеющими доступ к указанным в Анкете средствам связи.

Настоящее согласие даётся до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Фонду

Поручитель _____ (_____) Дата _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение
к Анкете поручителя – индивидуального предпринимателя

**Перечень
обязательных документов, представленных поручителем -
индивидуальным предпринимателем:**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Копия паспорта гражданина Российской Федерации (все страницы, включая пустые)	
2.	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)	
3.	Копия Свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя ОГРНИП	
4.	Копия Листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей	
5.	Копия Уведомления о постановке на учет физического лица в налоговом органе	
6.	Копия Страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)	
7.	Справка об открытых счетах в кредитных организациях, выданная налоговым органом не позднее 30 календарных дней до даты предоставления документов в Фонд	
8.	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, выданная налоговым органом	
9.	Копия Свидетельства о заключении брака (при наличии брака)	
10.	Налоговые декларации: - по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) за 4 последних отчетных квартала с отметкой о принятии налоговым органом, либо с приложением отчета (квитанции) о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде; - по основной системе налогообложения (ОСН) годовые налоговые декларации 3-НДФЛ за последний отчетный год, с отметкой о принятии налоговым органом, либо с приложением отчета (квитанции) о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде; - по упрощенной системе налогообложения (УСН)/единому сельскохозяйственному налогу (ЕСХН) за последний отчетный год с отметкой о принятии налоговым органом, либо с приложением отчета (квитанции) о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде; - патент на право применения патентной системы налогообложения.	

11.	Книга учета доходов и расходов, либо предоставление иного документа, подтверждающего учет доходов и расходов за предшествующий и текущий календарный год для Поручителей применяющих УСН/ПСН/ЕСХН	
12.	Согласие поручителя на обработку персональных данных и получение кредитной истории (кредитного отчета) (оформляется в Фонде)	

Копии документов представляются в Фонд вместе с оригиналами (для сверки)

Специалист

Фонда

_____ (_____)
подпись инициалы и фамилия

Дата _____

Приложение № 6

к Правилам предоставления Микрокредитной компанией «Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики»
микрозаймов физическим лицам, не являющимся индивидуальными
предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог
на профессиональный доход»
(Форма)

**Согласие
Заявителя/Поручителя
на обработку персональных данных и получение кредитной истории
(кредитного отчета)**

Я _____
(указать фамилию имя отчество полностью)

Паспорт/ или иной документ, удостоверяющий личность: серия __ № _____
дата и место выдачи _____

наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ,
удостоверяющий личность _____

проживающий _____

(далее – Клиент) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г.
№ 152-ФЗ «О персональных данных» дает согласие Микрокредитной
компании «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства
Чеченской Республики», зарегистрированной по адресу: 364024, г. Грозный.
ул. Хамзата Усмановича Орзаниева, д. 10, (далее по тексту – «Фонд») в целях
заключения договора _____ (далее
– Договор),

(микрозайма, поручительства)

а также в целях определения Фондом возможности получения Клиентом в
будущем поддержки Фонда, в рамках существующих программ поддержки,
осуществлять обработку персональных данных, содержащихся в Заявлении
на предоставление микрозайма (Анкете поручителя), а также в
представленных Клиентом документах. Под обработкой персональных
данных понимаются следующие действия (операции): сбор, систематизация
(в т.ч. формирование информационных систем), накопление, хранение,
уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в т.ч.
передача), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных
данных, осуществляемые Фондом как с помощью средств автоматизации и
иных технических средств, так и без использования таких средств.

Настоящее согласие на обработку Фондом персональных данных

действует:

в случае отказа в заключение Договора – в течение 1 года со дня заполнения Клиентом настоящего согласия;

- в случае заключения Договора – в течение срока действия Договора, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) Договора, и в течении 5 (пять) лет, после прекращения действия указанных Договора и правоотношений по любым основаниям.

Настоящее согласие на обработку Фондом персональных данных может быть отозвано Клиентом полностью или в части путем подачи письменного заявления. В случае отзыва Клиентом согласия в период действия Договора, Фонд должен прекратить обработку персональных данных, за исключением действий, необходимых в связи с договорными отношениями между Клиентом и Фондом, и уничтожить персональные данные Клиента по истечении 5 лет после окончания срока действия Договора. В случае отказа в заключение Договора, отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных влечет обязанность Фонда прекратить обработку персональных данных, за исключением хранения, а после истечения 1 года со дня подписания Клиентом данного согласия - уничтожить персональные данные Клиента.

Клиент выражает _____ на предоставление Фондом
(«согласие» или «несогласие»)
данных в отношении Клиента в бюро кредитных историй.

Клиент выражает _____ на получение Фондом
(«согласие» или «несогласие»)
кредитной истории (кредитного отчета) Клиента в бюро кредитных историй, в целях проверки благонадежности Клиента (далее – Кредитный отчет). Согласие на получение Кредитного отчета действует в течение шести месяцев. В случае, если в течение указанного срока Договор микрозайма был заключен, согласие на получение Кредитного отчета сохраняет силу в течение всего срока действия Договора микрозайма.

Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Клиентом Фонду по усмотрению Фонда и дополнительного согласования с Клиентом не требует.

Подпись Клиента _____

Дата _____

М.П. (при наличии)

В данном документе прошито и пронумеровано 28 л.

Директор МКК-Фонд поддержки малого и
среднего предпринимательства ЧР

Э.Э. Науриной

26.02.2021 г.

МП

