



**ФОНД
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ
ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

УТВЕРЖДЕНО:
Решение Наблюдательного совета
Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования Тюменской области»
Протокол от «27» сентября 2022 года № 24

Председатель Наблюдательного совета

Н.Ф. Пуртов

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
«Фонд микрофинансирования Тюменской области»
для субъектов малого и среднего предпринимательства
(Правила для субъектов МСП)

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления микрозаймов для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Тюменской области, Уставом Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области» (далее – Фонд), иными внутренними документами Фонда, утверждаемыми органами управления Фонда.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов для субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, порядок заключения договора микрозайма и предоставления Заемщику графика платежей.

1.3. Настоящие Правила распространяют свое действие на деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в Тюменской области (кроме автономных округов).

1.4. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

1.4.1. Повышение доступности заемных средств для субъектов малого и среднего предпринимательства Тюменской области;

1.4.2. Создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Тюменской области;

1.4.3. Обеспечение условий для самозанятости населения и реализации предпринимательских инициатив.

1.5. Копия Правил размещается в помещении Фонда в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах

2.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Микрозаем – заем, предоставляемый Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Заявитель, Заемщик - субъект малого или среднего предпринимательства, соответствующий требованиям, определенным настоящими Правилами, намеревающийся заключить или заключивший договор микрозайма.

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

График платежей – обязательное приложение к договору микрозайма, определяющее сроки и суммы возврата микрозайма, уплаты процентов, установленных договором микрозайма.

Обеспечение - совокупность различных видов залога и поручительства, выраженная в денежной форме, эффективная при урегулировании задолженности в досудебном порядке, и достаточная для удовлетворения требований в случае взыскания суммы микрозайма, процентов по нему, штрафных санкций и иных платежей в судебном порядке и при исполнительном производстве.

Залог – способ обеспечения обязательств Заемщика по договору микрозайма. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

Залогодатель – физическое или юридическое лицо, предоставившее свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика по договору микрозайма.

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма путем принятия на себя третьим лицом обязательств отвечать за исполнение Заемщиком своих обязательств полностью или в части.

Поручитель – лицо (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), обязующееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по договору микрозайма.

Рассмотрение заявки на предоставление микрозайма – процесс принятия решения о предоставлении микрозайма либо об отказе в предоставлении микрозайма, осуществляемый Комиссией по предоставлению микрозаймов Фонда.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Прескоринг – предварительная проверка предоставленных Заявителем документов на предмет соответствия их требованиям следующих пунктов Правил: п.3.1.1, п.3.1.6, п.3.1.7, п.3.2, п.3.3, п.4.4, п.4.7.

3. Требования к Заемщикам

3.1. Фонд предоставляет микрозаймы Заемщикам (юридическим лицам – резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям – гражданам Российской Федерации), соответствующим следующим требованиям:

3.1.1. Относящимся к категории субъектов малого или среднего предпринимательства согласно Федеральному закону от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющим государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя в Тюменской области (без автономных округов) и осуществляющим свою деятельность в Тюменской области (без автономных округов);

3.1.2. Предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен настоящими Правилами;

3.1.3. Предоставившим обеспечение в размере, необходимом для исполнения Заемщиком обязательств в полном объеме согласно условиям договора микрозайма;

3.1.4. Не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

3.1.5. Не имеющим на дату подачи заявки на предоставление микрозайма задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

3.1.6. Не допуская нарушений порядка и условий предоставления микрозаймов, в том числе целевого использования микрозаймов, ранее выданных Фондом. При наличии указанных фактов нарушений, повторное обращение Заявителя возможно при условии, что срок со дня признания нарушения Заявителем до даты подачи заявки на получение нового микрозайма составляет не менее 3 (трех) лет. При этом, фактами признания нарушений порядка и условий предоставления микрозаймов признаются:

- соответствующее решение суда в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, а днем признания нарушений является дата вступления решения суда в законную силу,

- непредоставление документов, подтверждающих целевое использование суммы микрозайма на основании письменного запроса Фонда.

3.1.7. Не допускавшим случая/ев возникновения за последние 24 месяца, предшествующих дате обращения Заявителя за микрозаймом, просроченной задолженности по ранее полученным в Фонде микрозаймам продолжительностью более 60 (Шестидесяти) календарных дней каждый и/или 3 (Трех) и более случаев возникновения просроченной задолженности продолжительностью от 30 (Тридцати) до 60 (Шестидесяти) календарных дней. При этом для Заявителей по программам «Действуй» (залоговый) и «Действуй» (беззалоговый) не учитываются факты возникновения просроченной задолженности по ранее полученным в Фонде микрозаймам продолжительностью менее 60 (Шестидесяти) календарных дней.

3.2. Микрозаймы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, которые не могут претендовать на данную финансовую поддержку в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Микрозаймы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

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

2) являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

3) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

5) осуществляющим добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

3.3. Микрозаймы предоставляются, если в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

3.4. Критерии, предусмотренные п.3.1.4, 3.1.5, 3.3 не применяются для Заявителей по программам «Действуй» (залоговый) и «Действуй» (беззалоговый).

4. Условия предоставления микрозаймов

4.1. Микрозаймы предоставляются Фондом на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности.

4.2. Микрозаймы предоставляются на обоснованные Заемщиком цели для реализации проектов, осуществляемых на территории Тюменской области (без автономных округов) в соответствии с требованиями к целевому использованию микрозаймов, установленных условиями предоставления микрозаймов (приложение №1 к настоящим Правилам).

4.3. Микрозаймы предоставляются при условии того, что показатели фактической и (или) прогнозной финансово-хозяйственной деятельности Заемщика обеспечивают исполнение Заемщиком обязательств по договору микрозайма.

4.4. Микрозаймы предоставляются при отсутствии у Заявителя и иных участников (поручителей, залогодателей) сделки, заключаемой с Фондом в целях заключения договора микрозайма:

4.4.1. просроченной задолженности по действующим кредитным договорам, договорам займа и договорам лизинга;

4.4.2. фактов несоблюдения действующего законодательства и/или договорных отношений в сфере предпринимательской деятельности за последние 12 месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя за микрозаймом. При этом, не учитывается сумма предъявленных требований менее 10 тысяч рублей или 1% от валюты баланса для Заявителей - юридических лиц.

4.4.3. фактов предоставления недостоверных сведений в пакете документов на микрозайм;

4.4.4. фактов привлечения к ответственности в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности на основании судебных актов, вступивших в законную силу, и неисполненных на момент обращения Заявителя за микрозаймом;

4.4.5. действующих исполнительных производств в отношении Заявителей в сфере предпринимательской деятельности;

4.4.6. действующих исполнительных производств в отношении поручителей и залогодателей;

4.4.7. выявленных в рамках оценки кредитных историй Заявителя и поручителей случая/ев возникновения за последние 24 месяца, предшествующих дате обращения Заявителя за микрозаймом, просроченной задолженности продолжительностью более 60 (Шестидесяти) календарных дней каждый и/или 3 (Трех) и более случаев возникновения просроченной задолженности продолжительностью от 30 (Тридцати) до 60 (Шестидесяти) календарных дней, при этом не учитываются просрочки в общей сумме до 5 000,00 (пяти тысяч) рублей независимо от их продолжительности при условии предоставления Заявителем или поручителем информации о сумме просрочки в виде отчета из бюро кредитных историй или справки кредитора/займодавца;

4.4.8. оснований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае принятия Фондом решения об отказе от проведения операции предусмотренного настоящим пунктом, Фонд обязан представить Заемщику, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции путем вручения уведомления об отказе в письменной свободной форме.

4.4.9. в отношении Заявителя и поручителей - процедуры несостоятельности (банкротства) физического лица, в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство в течении 24 месяцев до даты обращения за микрозаймом.

При этом, для Заявителей по программам «Действуй» (залоговый) и «Действуй» (беззалоговый) не учитываются п.п.4.4.1., 4.4.2 настоящего пункта, а при оценке кредитных историй Заявителя и поручителей согласно п.п.4.4.7. не учитываются просрочки, продолжительностью менее 60 (шестидесяти) календарных дней.

Для Заявителей по программе «Восстановление» п.п.4.4.1, 4.4.2, 4.4.7 настоящего пункта, не учитываются после даты ЧС.

4.5. Фонду предоставляется право осуществлять контроль целевого использования микрозайма, а на Заемщика возлагается обязанность обеспечить возможность осуществления такого контроля.

4.6. Срок и порядок предоставления Заемщиком отчета о целевом использовании микрозайма устанавливается договором микрозайма.

4.7. Условия предоставления микрозайма, в том числе сроки и размеры микрозайма, размеры процентных ставок, определяются в соответствии с приложением № 1 к настоящим Правилам, и устанавливаются в договоре микрозайма.

При этом, микрозайм (микрозаймы) не предоставляются, если:

- сумма основного долга Заемщика перед Фондом по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит предельный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4.8. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.9. Выдача микрозайма производится в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика. Днем выдачи микрозайма считается день списания денежных средств со счета Фонда.

4.10. Возврат микрозайма, уплата процентов, установленных договором микрозайма, осуществляется Заемщиком на расчетный счет Фонда в соответствии с графиком платежей, установленным договором микрозайма.

4.11. Пролонгация договора микрозайма на срок, превышающий 3 (три) года - максимальный срок предоставления микрозайма, установленный Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 г. №142 - не допускается.

4.12. При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, введенного в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее – режим повышенной готовности или чрезвычайной ситуации), на основании решения Наблюдательного совета Фонда, Фонд устанавливает лимит предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, предоставляемых по программам «Действуй» (залоговый) и «Действуй» (беззалоговый) в размере не менее 10% размера капитала Фонда.

4.13. В период действия режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на соответствующих территориях, по действующим микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет.

4.14. Изменение Фондом процентной ставки и (или) порядка ее определения по договору микрозайма и срока его действия в одностороннем порядке не допускается.

5. Порядок обеспечения обязательств Заемщиком

5.1. Выдаваемые Фондом микрозаймы могут быть обеспечены как залогом недвижимого имущества и/или движимого имущества (оборудование, автотранспорт, личное имущество, принадлежащее залогодателю), в том числе приобретаемого на средства микрозайма, так и поручительствами физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей:

5.1.1. Залог:

а) объектов недвижимости (нежилых и жилых помещений зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства);

б) земельных участков, находящихся в собственности (за исключением земель сельскохозяйственного назначения);

в) торгового, производственного оборудования (за исключением оргтехники, предметов мебели и интерьера, опытных образцов оборудования, а также оборудования, стоимостью не более 100 тысяч рублей);

г) транспортных средств, зарегистрированных на территории Тюменской области (без автономных округов), возраст которых не должен превышать:

- спецтехники – 25 лет,

- грузовых транспортных средств – 15 лет,

- легковых транспортных средств отечественного производства – 10 лет,

- легковых транспортных средств иностранного производства – 12 лет;

д) сельскохозяйственной техники, зарегистрированной на территории Тюменской области (без автономных округов), возраст которой не должен превышать 15 лет;

Залог жилого помещения возможен только в случае, если для гражданина - залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих в данном жилом помещении, оно не является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, а также обязательным условием является отсутствие зарегистрированных лиц в данном жилом помещении.

При залоге отдельно стоящего объекта недвижимости (объекта незавершенного строительства), осуществляется залог земельного участка под ним.

Если закладываемый объект недвижимости (объект незавершенного строительства) расположен на арендуемом земельном участке, осуществляется залог права аренды земельного участка, при условии того, что договор аренды заключен на срок, превышающий срок договора микрозайма.

Имущество, находящееся в залоге у третьих лиц (за исключением случаев нахождения имущества в залоге у Микрокредитной компании "Фонд микрофинансирования Тюменской области" или Фонда "Инвестиционное агентство Тюменской области"), не может быть предметом залога.

В случае предоставления в залог оборудования, его залоговая стоимость не должна превышать 55% от общей суммы необходимого обеспечения.

5.1.2. Поручительство физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей предоставляется на срок, превышающий на три года срок окончания договора микрозайма (возврата микрозайма). Поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд» предоставляется на срок, превышающий на 120 дней срок окончания договора микрозайма (возврата микрозайма).

Поручителем может выступать физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя за микрозаймом. Требование к сроку осуществления предпринимательской деятельности не распространяется в отношении поручителей по дополнительному обеспечению.

Расчет суммы обеспечения поручителем обязательств Заемщика по возврату микрозайма определяется Фондом самостоятельно, в соответствии с утвержденным порядком определения (расчета) обеспечения Заемщиком обязательств.

Для Заявителей – юридических лиц обязательно поручительство участников организации, суммарная доля которых составляет не менее 50% уставного капитала Заявителя.

Для Заявителей - индивидуальных предпринимателей обязательно поручительство его супруга/супруги (при наличии), в том числе неработающего.

5.2. Фонд имеет право проверять документальное оформление, фактическое наличие и состояние заложенного имущества.

5.3. Обязательному страхованию подлежит обеспечение обязательств Заемщика по договору микрозайма в виде залога недвижимого имущества от рисков утраты и повреждения на сумму обязательств Заемщика.

5.4. Обязательному регистрации в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества подлежит движимое имущество, являющееся залогом по обеспечению обязательств Заемщика по договору микрозайма. Оператором Реестра уведомлений о залоге движимого имущества является Федеральная нотариальная палата.

6. Порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, порядок проведения прескоринга, экспертизы заявки в целях подготовки заключения о возможности предоставления микрозайма.

6.1. Для получения микрозайма Заявитель:

6.1.1. Обращается в Фонд за предоставлением информации об условиях получения микрозайма. Сотрудник Фонда сообщает полную и достоверную информацию об условиях предоставления микрозайма, графике платежей по договору микрозайма, возможности и порядке изменения условий договора микрозайма, правах и обязанностях Заемщика, связанных с получением микрозайма, в том числе об ответственности за нарушение условий договора микрозайма, а также иную необходимую для получения микрозайма информацию. Заявителю предоставляется возможность ознакомиться с типовой формой договора микрозайма, установленной Регламентом работы по предоставлению микрозаймов Фонда.

6.1.2. Предоставляет документы и сведения, согласно приложениям № 2, № 3, № 4 и №5 к настоящим Правилам.

Документы предоставляются Заявителем одним из следующих способов:

- на бумажном носителе;
- в электронном виде (заверенные ЭЦП Заявителя в случае, если предоставляются документы Заявителя и/или иного участника сделки, если документ подготовлен сторонней организацией, то документ должен быть заверен ЭЦП организации подготовившей документ) на адрес электронной почты fmfto@iato.ru ;
- в электронном виде на адрес электронной почты fmfto@iato.ru с последующим предоставлением оригиналов;
- посредством сервиса электронного документооборота «Диадок» (при наличии у Заявителя доступа к такой системе).

6.2. Сотрудник Фонда осуществляет проверку предоставленных документов и сведений (пакета документов) на соответствие требованиям настоящих Правил и действующему законодательству, в том числе в течение одного рабочего дня проводит прескоринг предоставленных Заявителем документов на соответствие их требованиям следующих пунктов Правил: п.3.1.1, п.3.1.5, п.3.1.6, п.3.2, п.4.4, п.4.7.

При обнаружении несоответствия предоставленных документов и сведений установленным требованиям, сотрудник Фонда сообщает Заявителю об обнаруженных недостатках письменно, путем направления уведомления согласно п.6.8 Правил. При этом, в случае не соответствия Заявителя и предоставленных им документов требованиям Правил при проведении прескоринга, заявка на предоставление микрозайма отклоняется.

Срок проведения проверки составляет не более трех рабочих дней со дня, следующего за днем поступления документов и сведений.

6.3. В случае соответствия предоставленных документов и сведений установленным требованиям (за исключением отчета об оценке рыночной стоимости на объект залога) сотрудник Фонда регистрирует поступившую заявку на предоставление микрозайма в Журнале заявок и в срок не более трех рабочих дней:

- в согласованное с Заявителем время осуществляет проверку по месту ведения хозяйственной деятельности Заявителем и месту нахождения залога, предоставляемого в обеспечение микрозайма,

- проводит экспертизу предоставленного пакета документов, в том числе кредитной истории участников сделки, оценку платежеспособности Заявителя в соответствии с п.2 Регламента работы по предоставлению микрозаймов Фонда и оформляет заключение о возможности предоставления микрозайма (далее – заключение),

- передает заявку на предоставление микрозайма (приложение №2 к Правилам), полученную от Заявителя, а также подготовленное заключение на рассмотрение Комиссии по предоставлению микрозаймов Фонда (далее – Комиссия) в целях принятия решения о предоставлении микрозайма либо отказе в предоставлении микрозайма.

6.4. Рассмотрение заявки на предоставление микрозайма осуществляется Комиссией в порядке, предусмотренном Положением о Комиссии.

6.5. Срок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма - не более одного рабочего дня со дня подготовки заключения специалистом Фонда.

6.6. По результатам рассмотрения заявки на предоставление микрозайма сотрудник Фонда информирует Заявителя о принятом решении путем направления письменного уведомления способами, указанными в п.6.8 Правил, в течении одного рабочего дня со дня принятия решения Комиссией.

6.7. Положительное решение о предоставлении микрозайма действительно в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента его принятия (за исключением случаев, когда финансирование не может быть осуществлено по причине недостаточности средств фонда микрозаймов).

6.8. Направление письменных уведомлений Фондом Заявителю осуществляется одним из следующих способов:

- на адрес электронной почты, указанный в заявке;
- нарочно;
- посредством сервиса электронного документооборота «Диадок» (при наличии у Заявителя доступа к такой системе).

Уведомления направляются с указанием срока на устранение выявленных нарушений, который составляет 5 (пять) рабочих дней с момента направления уведомления Заявителю на адрес электронной почты или со дня получения в случае вручения нарочно или направления заказным письмом с уведомлением.

Со дня отправки уведомления срок, установленный п.6.3 Правил, приостанавливается.

Заявитель предоставляет недостающие документы и сведения одним из следующих способов:

- на адрес электронной почты сотрудника Фонда, указанный в уведомлении, с последующим предоставлением оригиналов;
- нарочно;
- посредством сервиса электронного документооборота «Диадок» (при наличии у Заявителя доступа к такой системе).

В случае непредоставления Заявителем недостающих документов и сведений в срок, указанный в уведомлении, сотрудник Фонда уведомляет Заявителя о прекращении рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

6.9. Журнал заявок ведется в электронном виде и включает в себя сведения о Заявителе, дату заявки и дату поступления полного пакета документов, дату подготовки заключения сотрудником Фонда, дату рассмотрения заявки Комиссией Фонда.

6.10. Прием и окончание приема заявок на предоставление микрозайма по программам микрофинансирования объявляются приказами генерального директора Фонда, учитывая наличие свободных средств в фонде микрозаймов и поступившие заявки по каждой программе.

6.11. В целях предварительной проверки Заявителя, Поручителей, Залогодателей требованиям настоящих Правил, в том числе к кредитной истории, Заявитель до предоставления документов согласно п.6.1.2, может обратиться в Фонд для проведения прескоринга. Для этого Заявителем предоставляются следующие документы:

- заявка на предоставление микрозайма по форме приложения №3 к настоящим Правилам;
- заверенные копии паспорта (все страницы) следующих лиц:
 - Для Заявителей - индивидуальных предпринимателей: самого Заявителя и его супруги/супруга (при наличии), Поручителей (при наличии), Залогодателей (при наличии),
 - Для Заявителей - юридических лиц: участника/участников организации, суммарная доля которых составляет не менее 50% уставного капитала Заявителя, Поручителей (при наличии), Залогодателей (при наличии);
- согласие на обработку персональных данных вышеуказанных лиц по форме Фонда.

Документы для прескоринга предоставляются Заявителем одним из следующих способов:

- на бумажном носителе;
- в электронном виде на адрес электронной почты fmfto@iato.ru с последующим предоставлением оригиналов;
- в электронном виде (заверенные ЭЦП Заявителя) на адрес электронной почты fmfto@iato.ru
- посредством сервиса электронного документооборота «Диадок» (при наличии у Заявителя доступа к такой системе).

Сотрудник Фонда не позднее одного рабочего дня со дня поступления в Фонд документов для прескоринга:

- осуществляет проверку предоставленных документов на предмет соответствия их требованиям следующих пунктов настоящих Правил: п.3.1.1, п.3.1.5, п.3.1.6, п.3.2, п.4.4, п.4.7.

- направляет Заявителю письменное уведомление о результатах прескоринга одним из следующих способов:

- на адрес электронной почты Заявителя, указанный в заявке (при подаче Заявителем документов на прескоринг на бумажном носителе в оригиналах, либо посредством сервиса электронного документооборота «Диадок», либо в электронном виде при условии того, что документы заверены ЭЦП Заявителя);
- нарочно.

6.12. Отклонение заявки на предоставление микрозайма по результатам прескоринга, прекращение рассмотрения заявки, отказ в предоставлении микрозайма не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением микрозайма после устранения причин, послуживших основанием для принятия соответствующего решения.

7. Порядок заключения договора микрозайма

7.1. Оформление и подписание договора микрозайма, договора залога, поручительства осуществляется сотрудником Фонда в согласованный с Заемщиком срок (но не позднее срока действия положительного решения о предоставлении микрозайма), при условии готовности Заемщика обеспечить подписание документов для получения микрозайма всеми участниками сделки и наличия свободных средств в фонде микрозаймов.

7.2. График платежей предоставляется Заемщику одновременно с договором микрозайма.

7.3. Типовая форма договора микрозайма установлена Регламентом работы по предоставлению микрозаймов Фондом.

7.4. Договор микрозайма устанавливает права, обязанности и ответственность сторон в случае нарушения его условий.

7.5. Договор микрозайма, договоры залога, поручительства, изменения к ним подписываются Генеральным директором Фонда или лицом, уполномоченным приказом Генерального директора.

7.6. Договор микрозайма, договоры залога, поручительства, изменения к ним представляются для предварительного ознакомления и подписываются Заемщиком, залогодателями, поручителями на каждом листе текста договоров в присутствии сотрудника Фонда (или иного уполномоченного сотрудника).

7.7. Денежные средства на расчетный счет Заемщика перечисляются не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня утверждения Генеральным директором Фонда заявки на финансирование и при условии выполнения Заемщиком условий, указанных в договоре микрозайма.

8. Отдельные условия предоставления микрозаймов в период действия режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации

8.1. В период действия режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации в Фонде действуют программы «Действуй» (залоговый) и «Действуй» (беззалоговый), которые соответствуют абзацу «б» п. 2.1.2.11. Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 г. №142.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда.



Условия предоставления микрозаймов для субъектов малого и среднего предпринимательства

№	Наименование программы	Сумма микрозайма (руб.)	Категории получателей	Процентная ставка за пользование микрозаймом (в год)	Требования к обеспечению	Срок предоставления микрозайма	Отсрочка по возврату микрозайма	Дополнительные условия
1	«Экспортируй»	Не превышает 5 млн. рублей и не более 80% от суммы экспортного(ых) контракта(тов) (не более 1 млн. рублей без залога ¹)	Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов), заключившие экспортный (ые) контракт(ы) (договор на экспорт товаров/работ/услуг, между экспортером и иностранным контрагентом)	Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма	- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, - поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд», -зalog имущества ¹ , -зalog имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств Заемщика по договору страхования, заключенному с "ЭКСПАР" (не более 20% от суммы микрозайма)	Равен сроку оплаты по экспортному контракту + 3 мес., но не более 36 месяцев	не более 6 месяцев	1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает. 2. Целевое использование микрозайма – на обоснованные Заемщиком цели для выполнения экспортного(ых) контракта(ов) в т.ч. оплату страховой премии ЭКСАР.

2	«Развитие»	<p>Не превышает 5 млн. рублей</p> <p>(не более 1 млн. рублей без залога¹)</p>	<p>Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов)².</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Для приоритетных проектов: <ul style="list-style-type: none"> - с залогом и (или) поручительством по программе «Гарантийный фонд» - Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма - без залога и поручительства по программе «Гарантийный фонд» – 9% • Для неприоритетных проектов: <ul style="list-style-type: none"> - с залогом и (или) поручительством по программе «Гарантийный фонд» – 10% - без залога и поручительства по программе «Гарантийный фонд» – 12% • Для субъектов социального предпринимательства ⁴: <ul style="list-style-type: none"> Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора-с коэффициентом⁹ - с залогом и (или) поручительством по программе «Гарантийный фонд» - 0,5 - без залога – 1 <p>Под приоритетными понимаются проекты в соответствии с п.2.1.2.15 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 №142⁵</p>	<p>- Поручительство индивидуальных предпринимателей, физических лиц, юридических лиц, в том числе поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд»,</p> <p>-залог имущества</p>	<p>не более 36 месяцев</p>	<p>не более 6 месяцев</p>	<p>1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает;</p> <p>2. Целевое использование микрозайма – на обоснованные Заемщиком цели для реализации проектов, кроме выплаты задолженности по заработной плате, кроме уплаты налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды, кроме погашения кредитов и займов, кроме приобретения подакцизных товаров для последующей продажи.</p>
---	------------	--	--	---	--	-----------------------------------	----------------------------------	---

3	«Легкий старт»	Не превышает 1 млн. рублей ¹	<p>Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов), со дня государственной регистрации которых прошло менее 1 года (на момент заключения договора микрозайма).</p>	<p>Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для субъектов социального предпринимательства ⁴ Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора-с коэффициентом⁹ <ul style="list-style-type: none"> - с залогом и (или) поручительством по программе «Гарантийный фонд» - 0,5 - без залога и поручительства по программе «Гарантийный фонд» - 1 	<p>- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, - поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд» не более 70% суммы микрозайма, - залог имущества, в том числе приобретаемых на средства микрозайма основных средств</p>	не более 36 месяцев	не более 12 месяцев	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает. 2. Целевое использование микрозайма – на обоснованные Заемщиком цели для реализации проектов в сфере предпринимательской деятельности, кроме погашения кредитов и займов, кроме приобретения подакцизных товаров для последующей продажи. 3. Штраф в размере 3% от суммы микрозайма в случае прекращения деятельности/ликвидации в качестве субъекта малого и среднего предпринимательства в течение 12-ти месяцев после получения микрозайма.
---	----------------	--	---	--	--	------------------------	---------------------	--

4	«Действуй» (залоговый) ³	Не превышает 2 млн. рублей	Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов) ² .	<p>Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для субъектов социального предпринимательства ⁴ Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора-с коэффициентом⁹: 	<p>- Залог имущества</p> <p>- поручительство индивидуальных предпринимателей, физических лиц, юридических лиц, в том числе поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд»</p>			<p>1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает;</p> <p>2. Отсутствие действующего договора микрозайма по данным программ;</p> <p>3. Целевое использование микрозайма – на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности в условиях ухудшения экономической ситуации в период действия режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пополнение оборотных средств, в том числе на приобретение сырья, материалов, товарно-материальных ценностей, оплату услуг и т.д., кроме приобретения подакцизных товаров. - оплату арендных платежей, - выплату заработной платы, - уплату налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды, - оплату коммунальных услуг, - приобретение инструмента, инвентаря производственного и хозяйственного, - ремонт основных средств и помещений, используемых в предпринимательской деятельности.
5	«Действуй» (беззалоговый) ³	Не превышает 1 млн. рублей		<p>- с залогом и (или) поручительством по программе «Гарантийный фонд» - 0,5</p> <p>- без залога и поручительства по программе «Гарантийный фонд» - 1</p>	Поручительство индивидуальных предпринимателей, физических лиц, юридических лиц, в том числе поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд».	не более 24 месяцев	не более 6 месяцев	

6	<p>«Доверие» (без расчета обеспечения)¹</p>	<p>Не превышает 1 млн. рублей или не более 2-х среднемесячных доходов по итогам работы за предыдущий отчетный период</p>	<p>Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов)², имеющие положительную кредитную историю⁶: - по действующему микрозайму не менее 12-ти месяцев, - либо по погашенному микрозайму, если с даты погашения прошло не более 24 месяцев.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Для приоритетных проектов - Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма • Для неприоритетных проектов -10% • Для субъектов социального предпринимательства⁴ – Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма <p>Под приоритетными понимаются проекты в соответствии с п.2.1.2.15 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 №142⁵</p>	<p>Поручительство не менее 2-х физических лиц, в том числе собственников бизнеса</p>	<p>не более 36 месяцев</p>	<p>не более 6 месяцев</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает; 2. Целевое использование микрозайма – на обоснованные Заемщиком цели для реализации проектов в сфере предпринимательской деятельности, кроме погашения кредитов и займов, кроме приобретения подакцизных товаров для последующей продажи.
7	<p>«Восстановление предпринимательской деятельности в результате ЧС⁷» («Восстановление»)</p> <p>Срок действия программы до 31.12.2022</p>	<p>Не превышает 5 млн. рублей</p> <p>не более 1 млн. рублей без залога¹</p>	<p>Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов), пострадавшие в результате ЧС (не ранее апреля 2022 г.)².</p>	<p>-7% годовых</p>	<p>- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, - поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд» - залог имущества</p> <p>До 1 млн. руб. – Поручительство не менее 2-х физических лиц (без расчета обеспечения)</p>	<p>не более 36 месяцев</p>	<p>не более 12 месяцев</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает. 2. Целевое использование микрозайма – на восстановление предпринимательской деятельности в результате ЧС, в том числе на оплату аренды помещения (кроме погашения кредитов и займов, кроме приобретения подакцизных товаров для перепродажи)⁸. 3. Справка государственного органа о признании гражданина пострадавшим от чрезвычайной ситуации муниципального характера.

8	«Акселерация»	Не превышает 5 млн. рублей	1. Субъекты малого и среднего предпринимательства, имеющие государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществляющие свою деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов)	- с залогом и (или) поручительством по программе «Гарантийный фонд» - Ключевая ставка Банка России на дату заключения договора микрозайма - без залога и поручительства по программе «Гарантийный фонд» – 9%	- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, - поручительство Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» по программе «Гарантийный фонд», -зalog имущества, в том числе залог недвижимого имущества (нежилого) приобретаемого за счет средств микрозайма	не более 36 месяцев	не более 6 месяцев	1. Отсутствие действующего договора микрозайма в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», целевое назначение которого совпадает. 2. Целевое использование микрозайма – на обоснованные Заемщиком цели для реализации проектов на территории муниципалитета, участника проекта «Акселерации муниципальных команд» (кроме погашения кредитов и займов, кроме приобретения подакцизных товаров для последующей продажи).
		(не более 1 млн. рублей без залога ¹)			До 1 млн. руб. – Поручительство не менее 2-х физических лиц (без расчета обеспечения)			

¹ Допускается выдача беззалогового микрозайма, при условии обеспечения микрозайма поручительством физических или юридических лиц, ИП, при этом сумма основного долга Заемщика перед Фондом по беззалоговым договорам микрозайма не должна превышать 1 млн. рублей.

² За исключением проектов, относящихся к группировке 01 раздела А Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N14-ст): Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях, **кроме ОКВЭД 01.19.2, 01.19.21, 01.19.22, 01.3, 01.30.**

³ Программы действуют в период действия режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации.

⁴ Субъект социального предпринимательства – субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

⁵ п.2.1.2.15 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 №142 приведен в Приложении 1.1.

⁶ Под положительной кредитной историей при обращении за микрозаймом по программе «Доверие» понимается отсутствие просроченной задолженности продолжительностью более 30 календарных дней суммарно в течение периода пользования ранее полученным в Фонде микрозаймом, а также для действующих микрозаймов – остаток задолженности не более **50%** первоначальной суммы микрозайма.

⁷ Чрезвычайная ситуация - это обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, распространения заболевания, представляющего опасность для окружающих, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей. Ст. 1, Федеральный закон от 21.12.1994 N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"

⁸ Микрозайм по программе «Восстановление» может быть выдан на предпринимательскую деятельность (открытие или развитие дополнительной деятельности, смену деятельности), вне зависимости от деятельности, которая пострадала в результате ЧС

⁹ Процентная ставка за пользование микрозаймом определяется путем произведения Ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора, и соответствующего коэффициента (с округлением к меньшему до второго знака после запятой).

В соответствии с п.2.1.2.15. Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 №142 под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;
- субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга, расположенного в помещениях центра "Мой бизнес", и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;
- субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица, и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50% либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";
- субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 50, ст. 4870; 2020, N 50, ст. 8066);
- субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;
- субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 лет, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";
- субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом старше 45 лет, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;
- иные приоритетные проекты, определенные субъектом Российской Федерации.

**Перечень документов* для Заявителей, представляемых
для получения микрозайма по программам
«Развитие», «Доверие», «Легкий старт», «Экспортируй», «Акселерация»**

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ/ПРИМЕЧАНИЕ
ДОКУМЕНТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ		
1. ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ		
1.1.	Заявка на предоставление микрозайма	Оригинал по форме Приложения №2 к Правилам
1.2.	Анкета Заявителя для предоставления микрозайма	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
2.1.	Паспорт должностного лица, обладающего правом подписи (руководителя), страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Оригинал для снятия скан-копии
	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал по форме, установленной Фондом
3. ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
3.1.	Отчетность (финансовая, бухгалтерская, налоговая, управленческая), позволяющая проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за предшествующий календарный год и последние 6 календарных месяцев**	Оригинал с отметкой ИФНС (или с документами, подтверждающими факт отправки в адрес ИФНС), для снятия скан-копии
3.2.	1) Справка Федеральной налоговой службы об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пени, штрафов, процентов В случае наличия задолженности дополнительно предоставляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая задолженность не более 50 тыс. руб.	Оригинал для снятия скан-копии или распечатанная из личного кабинета налогоплательщика, заверенная электронно-цифровой подписью (дата выдачи не ранее 30 дней до даты заключения договора микрозайма) Справка из личного кабинета, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика (при наличии)
	2) Письмо Заемщика о наличии/отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате	Оригинал по форме Фонда
3.3.	Только для юридических лиц! При наличии у Заемщика - юридического лица: - займов и кредитов предоставляются графики платежей - договоров финансовой аренды (лизинга) предоставляется справка из лизинговой компании об остатке ссудной задолженности с информацией о наличии или отсутствии нарушений возврата и графики платежей	Оригинал справки с приложением графиков платежей для снятия скан-копии
4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
4.1.	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Оригинал для снятия скан-копии
4.2.	Только для юридических лиц! Протокол собрания учредителей (решение учредителя) об одобрении крупной сделки (в случае необходимости одобрения	Оригинал протокола

	получения микрозайма)	
4.3.	Только для юридических лиц! Устав организации (для юридических лиц), приказ/решение учредителя о назначении руководителя на должность	Оригинал для снятия скан-копии
4.4.	Договор-об открытии расчетного счета в кредитной организации или уведомление об открытии расчетного счета или справку из банка об открытом расчетном счете или справку из ИФНС об открытых расчетных счетах или реквизиты расчетного счета из личного кабинета	Оригинал для снятия скан-копии или реквизиты из личного кабинета, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика (при наличии)
4.5.	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование, поясняющие и дополняющие их содержательную часть и расчеты, предоставляется в случае если микрозайм предоставляется на новое направление деятельности	Оригинал для снятия скан-копии

***Внимание!**

В случае обращения Заявителя за микрозаймом в течении 6-ти месяцев с момента принятия положительного решения о предоставлении микрозайма по ранее поданной заявке, возможно предоставление Заявителем только документов и сведений, указанных в п.1.1, п.2.1 (кроме согласия на обработку персональных данных), п.3.2 и п.4.2 настоящего Перечня, при условии отсутствия изменений в ранее представленных документах.

**

Перечень документов, позволяющих проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП		
Режим налогообложения	Финансовая (управленческая) отчетность	Бухгалтерская и налоговая отчетность
Общий режим налогообложения ОСН	- кассовая книга/ карточка 50 счета/ книга учета доходов и расходов/ управленческая отчетность, отражающая доходы и расходы СМСП в виде тетрадей, ежедневников, данных управленческих программ; - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент; - карточка счета 51.	Бухгалтерские балансы
		Отчёты о финансовых результатах
		Все приложения к балансу
		Налоговые декларации
ЕСХН		Налоговые декларации по ЕСХН
УСН		Налоговые декларации по УСН
Налог на профессиональный доход	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (дата – не более 5-ти дней до даты подачи заявки), сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или в веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ, - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент.	

Юридические лица вне зависимости от режима налогообложения предоставляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

**Перечень документов* для Заявителей, представляемых
для получения микрозайма по программам
«Восстановление»**

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ/ПРИМЕЧАНИЕ
ДОКУМЕНТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ		
1. ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ		
1.1.	Заявка на предоставление микрозайма	Оригинал по форме Приложения №2 к Правилам
1.2.	Анкета Заявителя для предоставления микрозайма	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
2.1.	Паспорт должностного лица, обладающего правом подписи (руководителя), страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Оригинал для снятия скан-копии
	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал по форме, установленной Фондом
3. ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
3.1.	Отчетность (финансовая, бухгалтерская, налоговая, управленческая), позволяющая проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за предшествующий календарный год и последние 6 календарных месяцев**	Оригинал для снятия скан-копии
3.2.	Справка Федеральной налоговой службы об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пени, штрафов, процентов	Оригинал для снятия скан-копии или распечатанная из личного кабинета налогоплательщика, заверенная электронно-цифровой подписью (дата выдачи не ранее 30 дней до даты заключения договора микрозайма)
	В случае наличия задолженности дополнительно предоставляются справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая задолженность не более 50 тыс. руб. 1) Письмо Заемщика о наличии/отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате	Справка из личного кабинета, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика (при наличии) Оригинал по форме Фонда
4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
4.1.	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Оригинал для снятия скан-копии
4.2.	Только для юридических лиц! Протокол собрания учредителей (решение учредителя) об одобрении крупной сделки (в случае необходимости одобрения получения микрозайма)	Оригинал протокола
4.3.	Только для юридических лиц! Устав организации, приказ/решение учредителя о назначении руководителя на должность	Оригинал для снятия скан-копии
4.4.	Договор об открытии расчетного счета в кредитной организации или уведомление об открытии расчетного счета или справку из банка об открытом расчетном счете или справку из ИФНС об открытых расчетных счетах или реквизиты расчетного счета из личного кабинета	Оригинал для снятия скан-копии или реквизиты из личного кабинета, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика (при наличии)

4.5.	Документ, подтверждающий факт пострадавшей предпринимательской деятельности в результате ЧС (справка территориального органа МЧС/ справка из администрации муниципального образования и т.д.)	Оригинал для снятия скан-копии
------	---	--------------------------------

*Внимание!

В случае обращения Заявителя за микрозаймом в течении 6-ти месяцев с момента принятия положительного решения о предоставлении микрозайма по ранее поданной заявке, возможно предоставление Заявителем только документов и сведений, указанных в п.1.1, п.2.1 (кроме согласия на обработку персональных данных), п.3.2 и п.4.2 настоящего Перечня, при условии отсутствия изменений в ранее представленных документах.

**

Перечень документов, позволяющих проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП		
Режим налогообложения	Финансовая (управленческая) отчетность	Бухгалтерская и налоговая отчетность
Общий режим налогообложения ОСН	- кассовая книга/ карточка 50 счета/ книга учета доходов и расходов/ управленческая отчетность, отражающая доходы и расходы СМСП в виде тетрадей, ежедневников, данных управленческих программ; - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент; - карточка счета 51.	Бухгалтерские балансы
ЕСХН		Отчёты о финансовых результатах
УСН		Все приложения к балансу
Налог на профессиональный доход		Налоговые декларации
	Налоговые декларации по ЕСХН	
		Налоговые декларации по УСН
	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (дата – не более 5-ти дней до даты подачи заявки), сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или в веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ, - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент.	

Юридические лица вне зависимости от режима налогообложения предоставляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

АНКЕТА ЗАЯВИТЕЛЯ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

1. Общие сведения о бизнесе заявителя						
1	Наименование заемщика с указанием организационно-правовой формы					
2	Фамилия имя отчество руководителя, контактный телефон					
	Фамилия имя отчество главного бухгалтера, контактный телефон					
3	Почтовый адрес					
4	Адрес фактического проживания (для ИП)					
5	Телефон					
6	E-mail					
7	Основные производственные мощности (в соответствии с перечнем документов приложите к анкете документы подтверждающие право аренды или собственности)	Наименование	Местонахождение (адрес)	Вид права (собственность, аренда)		
8	Вид деятельности (на который оформляется займ)					
9	Дата фактического начала деятельности					
10	Количество сотрудников					
2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности						
11	Описание истории предпринимательской деятельности и суть проекта					
12	Описание производимой продукции (услуг)					
13	Источники дохода, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма					
14	Статьи расходования суммы микрозайма					
	№	Статья	Сумма			
	...					
	...					
		Всего				
15	Система налогообложения (Общая, УСН (доходы), УСН (доходы-расходы), ЕСХН, патентная, НПД)					
16	Сведения об обязательствах заемщика (кредиты в банках, займы, обязательства по договорам лизинга, по поручительствам, выданным в пользу третьих лиц)					
	№	Наименование кредитора	Вид обязательства (кредит, лизинг, заем, поручительство)	Остаток долга на дату заполнения анкеты	Дата прекращения обязательств	Сумма просроченной задолженности

			(тыс. рублей)	
...				
...				
Всего				

17	Сведения об основных поставщиках, в том числе потенциальных (сырье, услуги, товары для перепродажи)		
№	Наименование поставщика	Объект поставки	
...			
...			

18	Сведения об основных покупателях, в том числе потенциальных		
№	Наименование покупателя	Планируемый объем продаж в месяц (тыс. руб.)	
...			
...			
Всего			

19 Сведения (документы) о деловой репутации (представляется один или несколько из указанных документов):

отзыв (в произвольной письменной форме) от других заемщиков МКК Фонд микрофинансирования, имеющих/имевших с Вами деловые отношения;

отзыв (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Вы находитесь/находились на обслуживании, с информацией этих организаций об оценке Вашей деловой репутации;

отзыв (в произвольной письменной форме) от контрагентов, не являющимися заемщиками МКК Фонд микрофинансирования;

отзыв (в произвольной письменной форме) от третьих лиц (организаций, профессиональных и иных сообществ);

публикации в публичных источниках и средствах массовой информации, которые подтверждают существование заемщика и осуществление уставной деятельности (*указать источники*): _____

невозможно представить документы (сведения) о деловой репутации (*указать причину*): _____

3. Сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах

Настоящие сведения предоставляются в соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Действуете ли Вы к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Имеется ли у Вас бенефициарный владелец*? <i>Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.</i>	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (заполните Анкету бенефициарного владельца - форму 1 к Анкете заемщика на предоставление мирозайма)
Являетесь ли Вы, Ваш супруг (-га), бенефициарный владелец, либо Ваши близкие родственники иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами публичных международных организаций, а также лицами замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации,	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (указать в отношении супруга, бенефициарного владельца, близкого родственника): Фамилия _____ Имя _____ Отчество (при наличии) _____

государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечень должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

Заполните таблицу 1

- Предприятия, не осуществляющие хозяйственную деятельность, Таблицу 1 не заполняют.
- В таблице указывается информация за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращению в Микрокредитную компанию «Фонд микрофинансирования Тюменской области». В случае, если срок с момента регистрации (осуществления деятельности) до месяца обращения составляет менее 6 месяцев, данные заполняются за соответствующий период.

Таблица 1

Информация о финансово-хозяйственной деятельности за 6 месяцев

тыс. рублей

№	Статья	1	2	3	4	5	6
1.	Остаток денежных средств на начало периода						
2.	Поступление денежных средств всего, в том числе от: (п. А+.+п..., заполняются в разрезе видов деятельности)						
А.							
Б.							
В.							
2.1.	Выручка от операционной деятельности (реализация товаров, работ, услуг), в том числе: <i>значения должны соответствовать выпискам с расчетных счетов, данным кассовой книги</i>						
2.1.1.	Выручка (Общая система налогообложения)						
2.1.2.	Выручка (НПД)						
2.1.3.	Выручка (УСН)						
2.2.	Поступления от инвестиционной деятельности (реализация основных средств и др.)						
2.3.	Поступления от финансовой деятельности (привлечение кредитов и займов и др.)						
3.	Расход денежных средств всего, в том числе:						
3.1.	Расходы от операционной деятельности (себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие, управленческие расходы), в том числе:						
3.1.1.	Расходы на закупку сырья, продукции						
3.1.2.	Транспортные расходы (содержание транспортных средств, ГСМ, доставка сырья, продукции)						
3.1.3.	Хозяйственные расходы (коммунальные и иные платежи)						
3.1.4.	Ремонт основных средств						
3.1.5.	Арендные платежи в соответствии с условиями договоров аренды.						

3.1.6.	Расходы на связь (телефон, Интернет)						
3.1.7.	Прочие издержки						
3.1.8.	Фонд оплаты труда с учетом всех работников включая НДФЛ, в том числе:						
	НДФЛ (включен в ФОТ)						
	Страховые взносы (ФСС, ФСС от НС, ФОМС, ПФ)						
3.1.9.	Расходы на оплату налогов, в том числе						
-	НДС						
-	Транспортный налог						
-	Налог на имущество						
-	Налог на землю						
-	Налог на профессиональный доход (НПД)						
-	УСН						
-	Налог на прибыль						
-	Прочие						
3.2.	Платежи по инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и др.)						
3.3.	Платежи по финансовой деятельности , в том числе:						
3.3.1.	Выплаты по кредитам, займам, лизинговым платежам <i>*включая расходы на оплату основного долга и процентов за пользование заемными средствами</i>						
4.	Чистый денежный поток <i>*поступление денежных средств в – расход денежных средств в</i>						
5.	Остаток денежных средств на конец периода <i>* остаток денежных средств на начало периода + чистый денежный поток</i>						

Заполните таблицу 2.

Заемщик выражает согласие на осуществление Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Тюменской области» обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, распространения, уточнения, обновления, изменения, использования, передачи (в интересах Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области»), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных физических лиц, указанных в настоящей анкете, в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных». Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты на весь срок исполнения своих обязательств по договору микрозайма с учетом срока исковой давности и судебного судопроизводства, в т.ч. исполнительного производства в соответствии с законодательством РФ, и может быть отозвано при предоставлении заявления в простой письменной форме.

Заемщик подтверждает, что вся информация, приведенная в настоящей анкете, является верной и точной, соответствует истинным фактам (ст.176 УК РФ «Незаконное получение кредита»). Заемщик выражает согласие на проведение проверки достоверности и полноты, предоставленной информации, дальнейшего анализа предприятия. Заемщик не возражает против посещения сотрудником Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области» своего местожительства и готов предоставить ему всю необходимую информацию. Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Тюменской области» оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному заемщику, которое, по мнению Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области», может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления микрозайма. Если заемщик по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то ему следует указать имя

	НДФЛ (включен в ФОТ)												
	Страховые взносы (ФСС, ФСС от НС, ФОМС, ПФ)												
3.1.9.	Расходы на оплату налогов, в том числе												
-	НДС												
-	Транспортный налог												
-	Налог на имущество												
-	Налог на землю												
-	Налог на профессиональный доход (НПД)												
-	УСН												
-	Налог на прибыль												
-	Прочие												
3.2.	Платежи по инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и др.)												
3.3.	Платежи по финансовой деятельности , в том числе:												
3.3.1.	Выплаты по кредитам, займам, лизинговым платежам <i>*включая расходы на оплату основного долга и процентов за пользование заемными средствами</i>												
4.	Чистый денежный поток <i>*поступление денежных средств в – расход денежных средств в</i>												
5.	Остаток денежных средств на конец периода <i>* остаток денежных средств на начало периода + чистый денежный поток</i>												

• В случае, если на момент обращения предприятие осуществляет предпринимательскую деятельность, и планирует увеличение показателей выручки и расходов, Таблица 3 заполняется с учетом данных Таблицы 1 путем суммирования текущих значений и значений от планируемой деятельности.

Анкета бенефициарного владельца

Настоящие сведения предоставляются в исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г.

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заявитель

--	--

(Наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя)

(ИНН)

Настоящим подтверждает, что бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	Дата/ место рождения, гражданство	ИНН (при его наличии)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)					Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
				Вид документа	Серия (если имеется) и номер документа	Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания)	Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность)	Код подразделения (если имеется)	
1.									
2.									

Заявитель _____ (_____) Дата _____

М.П.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Перечень документов* для Заявителей, представляемых
для получения микрозайма по программам:
«Действуй» (залоговый) и «Действуй» (беззалоговый)**

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ / ПРИМЕЧАНИЕ
ДОКУМЕНТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ		
1. ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ		
1.1.	Заявка на предоставление микрозайма	Оригинал по форме Приложения №2 к Правилам
1.2.	Анкета Заявителя для предоставления микрозайма	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
2.1.	Паспорт должностного лица, обладающего правом подписи (руководителя), страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Оригинал для снятия скан-копии
	Заявление о согласии на обработку персональных данных	Оригинал по форме, установленной Фондом
3. ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
3.1.	Отчетность (бухгалтерская, налоговая, управленческая) за предшествующий календарный год**	Оригинал с отметкой ИФНС (или с документами, подтверждающими факт отправки в адрес ИФНС) для снятия скан-копии
3.2.	Только для юридических лиц! При наличии у Заемщика - юридического лица займов и кредитов предоставляются графики платежей.	Оригиналы для снятия скан- копий
4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
4.1.	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Оригинал для снятия скан-копии
4.2.	Только для юридических лиц! Протокол собрания учредителей (решение учредителя) об одобрение крупной сделки (в случае необходимости одобрения получения микрозайма)	Оригинал протокола
4.3.	Только для юридических лиц! Устав организации (для юридических лиц), приказ/решение учредителя о назначении руководителя на должность	Оригинал для снятия скан-копии
4.4.	Договор об открытии расчетного счета в кредитной организации или уведомление об открытии расчетного счета или справку из банка об открытом расчетном счете или справку из ИФНС об открытых расчетных счетах или реквизиты расчетного счета из личного кабинета	Оригинал для снятия скан-копии или реквизиты из личного кабинета, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика (при наличии)

***Внимание!**

В случае обращения Заявителя за микрозаймом в течении 6-ти месяцев с момента принятия положительного решения о предоставлении микрозайма по ранее поданной заявке, возможно предоставление Заявителем только документов и сведений, указанных в п.1.1, п.2.1 (кроме согласия на обработку персональных данных), п.4.2 настоящего Перечня, при условии отсутствия изменений в ранее представленных документах.

**

К пункту 3.1. - Перечень документов, позволяющих проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП		
<i>Режим налогообложения</i>	<i>Финансовая (управленческая) отчётность</i>	<i>Бухгалтерская и налоговая отчётность</i>
Общий режим налогообложения ОСН	- кассовая книга/ карточка 50 счета/ книга учета доходов и расходов/ управленческая отчетность, отражающая доходы и расходы СМСП в виде тетрадей, ежедневников, данных управленческих программ; - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент; - карточка счета 51.	Бухгалтерские балансы
		Отчёты о финансовых результатах
		Все приложения к балансу
		Налоговые декларации
ЕСХН		Налоговые декларации по ЕСХН
УСН		Налоговые декларации по УСН
Налог на профессиональный доход	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (дата – не более 5-ти дней до даты подачи заявки), сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или в веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент.	

Юридические лица вне зависимости от режима налогообложения предоставляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Перечень документов по обеспечению микрозайма

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ДОКУМЕНТЫ ПОРУЧИТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА		
5.1.	Анкета участника сделки	<i>Оригинал по форме 1 Приложения №6 к настоящим Правилам</i>
5.2.	Паспорт поручителя (все страницы), страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>
	Заявление о согласии на обработку персональных данных	<i>Оригинал по форме, установленной Фондом</i>
5.3.	Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или детализированная выписка по банковскому счету, на который поступает заработная плата за последние шесть месяцев	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>
5.4.	При условии, если поручитель в официальном браке – предоставляется паспорт супруга(-и) и оригинал Заявления о согласии на обработку персональных данных <i>(в целях получения согласия супруга(-и) на заключение поручителем сделки в соответствии со ст.35 Семейного кодекса РФ)</i>	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>
ДОКУМЕНТЫ ПОРУЧИТЕЛЯ – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ		
6.1.	Анкета участника сделки	<i>Оригинал по форме 2 Приложения №6 к настоящим Правилам</i>
6.2.	Паспорт должностного лица, обладающего правом подписи (руководителя), страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>
	Заявление о согласии на обработку персональных данных должностного лица, обладающего правом подписи (руководителя)	<i>Оригинал по форме, установленной Фондом</i>
6.3.	Отчетность (финансовая, бухгалтерская, налоговая, управленческая), позволяющая проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя за предшествующий календарный год и последние 6 календарных месяцев*	<i>Оригинал с отметкой ИФНС (или с документами, подтверждающими факт отправки в адрес ИФНС) для снятия скан-копии</i>
6.4.	Только для юридических лиц! При наличии у поручителя - юридического лица: - займов и кредитов предоставляются графики платежей - договоров финансовой аренды (лизинга) предоставляется справка из лизинговой компании об остатке ссудной задолженности с информацией о наличии или отсутствии нарушений возврата и графики платежей	<i>- Оригинал справки кредитного учреждения для снятия скан-копии, - Оригиналы графиков платежей для снятия скан-копии</i>
6.5.	Только для юридических лиц! Протокол собрания учредителей (решение учредителя) об одобрении крупной сделки (в случае необходимости одобрения договора поручительства)	<i>Оригинал</i>
6.6.	Только для юридических лиц! Устав организации	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>
6.7.	При условии, если поручитель – индивидуальный предприниматель в официальном браке – предоставляется паспорт супруга(-и) и оригинал Заявления о согласии на обработку персональных данных <i>(в целях получения согласия супруга(-и) на заключение поручителем сделки в соответствии со ст.35 Семейного кодекса РФ)</i>	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>

*к пункту 6.5 - Перечень документов, позволяющих проанализировать размер выручки и результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП (Юридические лица вне зависимости от режима налогообложения предоставляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах)

<i>Режим налогообложения</i>	<i>Финансовая (управленческая) отчётность</i>	<i>Бухгалтерская и налоговая отчётность</i>
Общий режим налогообложения ОСН	- кассовая книга/ карточка 50 счета/ книга учета доходов и расходов/ управленческая отчетность, отражающая доходы и расходы СМСП в виде тетрадей, ежедневников, данных управленческих программ; - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент; - карточка счета 51.	Бухгалтерские балансы
ЕСХН		Отчёты о финансовых результатах
УСН		Все приложения к балансу
		Налоговые декларации
Налог на профессиональный доход	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (дата – не более 5-ти дней до даты подачи заявки), сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или в веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ - детализированная выписка (с указанием назначения платежа) по расчетному счету или Выписка из программы Банк-клиент.	Налоговые декларации по ЕСХН Налоговые декларации по УСН

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГУ ИМУЩЕСТВА**		
7.1.	Анкета участника сделки	<i>Оригинал по форме 1 или по форме 2 Приложения №6 к настоящим Правилам</i>
7.2.	Паспорт физического лица, выступающего Залогодателем, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	<i>Оригинал для снятия скан-копии</i>
	Заявление о согласии на обработку персональных данных	<i>Оригинал по установленной Фондом форме</i>
7.3.	Правоустанавливающие документы на объект залога	<i>Оригиналы для снятия скан-копий</i>
7.4.	Отчет об оценке рыночной стоимости на объект залога (в случае если рыночная стоимость залогового имущества определяется в соответствии с законодательством об оценочной деятельности в РФ)	<i>Оригинал или в электронном виде, подписанный электронно-цифровой подписью организацией подготовившей отчет об оценке</i>
7.5.	Если залогодатель состоит в официальном браке – предоставляется паспорт супруга(-и) и оригинал Заявления о согласии на обработку персональных данных	<i>Оригиналы для снятия скан-копий</i>
7.6.	Если в залог предоставляется недвижимое имущество – предоставляется выписка из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, в том числе на земельный участок по которому передается право аренды в залог	<i>Оригинал для снятия скан-копии (дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки)</i>
7.7.	<u>Если в залог предоставляется объект жилого фонда:</u> – справка из уполномоченного органа (УФМС, ТРИЦ, управляющая компания, администрации муниципальных образований и др.) об отсутствии зарегистрированных (прописанных) субъектов на данной площади, домовая книга (в случае предоставления в залог индивидуального жилого дома); – правоустанавливающие документы на иной объект жилой недвижимости, принадлежащий залогодателю.	<i>Оригинал справки (дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки), оригинал домовой книги для снятия скан-копии, Оригиналы правоустанавливающих документов на иной объект недвижимости для снятия скан-копии</i>
7.8.	Нотариальное согласие: - супруга (-и) на залог недвижимого имущества	<i>Оригинал</i>
7.9.	Если в залог предлагается имущество, принадлежащее Индивидуальному предпринимателю/ Юридическому лицу – предоставляются регистрационные документы (паспорт руководителя (все страницы), оригинал протокола собрания учредителей (решения учредителя) об одобрении крупной сделки, устав организации (для юридического лица))	<i>Оригиналы для снятия скан-копий</i>

****Внимание!**

В случае повторного обращения Заявителя за микрозаймом в течении 6-ти месяцев с момента принятия положительного решения о предоставлении микрозайма по ранее поданной заявке, при условии предоставления в качестве обеспечения микрозайма одного и того же залога, Заявитель в праве предоставить только документы и сведения, указанные в п.7.2 и 7.5 (кроме согласий на обработку персональных данных), п.7.4 (если срок действия ранее предоставленного отчета истек), п.7.9 (кроме свидетельства ОГРН Залогодателя) настоящего Перечня.

АНКЕТА УЧАСТНИКА СДЕЛКИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Общие сведения об участнике сделки

Фамилия, имя, отчество			
Если изменяли Ф.И.О., укажите	прежние Ф.И.О.		
Паспорт	серия		
	номер		
	дата выдачи		
	кем выдан		
	код подразделения		
Адрес фактического проживания			
Место работы			
Адрес места работы			
Должность			
Стаж работы на настоящем месте работы			
Семейное положение	статус		
Контакты	телефон рабочий		
	телефон мобильный		

2. Сведения о членах семьи и лицах, находящихся на иждивении участника сделки

№ п/п	Член семьи (жена, дети, лица на иждивении)	Ф.И.О. (полностью)	Возраст	Место работы (учебы)	Должность

3. Сведения о доходах участника сделки

Среднемесячный доход за последние шесть месяцев:

Наименование статьи	Сумма, руб.
Прочие доходы (укажите какие)	

4. Сведения об обязательствах участника сделки по полученным кредитам

Банк				
Дата получения кредита				
Сумма кредита				
Срок погашения				
Ежемесячный платеж				
Остаток задолженности по кредиту				
в том числе просроченная				

5. Обязательства по предоставленным поручительствам

За кого дано поручительство			
Банк – кредитор			
Сумма кредита			
Остаток задолженности			
Срок действия поручительства			
Имеется ли просроченная задолженность			
Случаи исполнения обязательств по поручительству (указать сумму и дату)			

6. Сведения о наличии имущества

Недвижимость

Объект недвижимости	Точный адрес	Наличие других собственников (указать их число)	Доля (если собственность долевая)

--	--	--	--

Транспортные средства

Вид	Марка, модель	Год выпуска	Документ подтверждающий право собственности

Другое имущество

Участник сделки подтверждает, что вся информация, приведенная в настоящей анкете, является верной и точной, соответствует истинным фактам. Участник сделки выражает согласие на проведение проверки достоверности и полноты, предоставленной информации. Участник сделки предупреждается, что при установлении факта предоставления недостоверной информации, ему будет отказано участвовать в сделки по микрозайму в Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области».

Участник сделки обязуется незамедлительно уведомить Фонд в случае изменения указанной информации, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение залогодателем или Фондом обязательств в отношении микрозайма, который может быть предоставлен.

Я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

ознакомлен с содержанием ст. 361 – 367 Гражданского Кодекса РФ и понимаю значение солидарной ответственности участника сделки за должника (заемщика по договору микрозайма) перед кредитором.

На обработку персональных данных в рамках Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

Согласен Не согласен

Фамилия, инициалы, подпись: _____

Дата заполнения _____

Ф.И.О. УЧАСТНИКА СДЕЛКИ

ПОДПИСЬ

ДАТА

Форма 2 к Приложению № 6 к Правилам для субъектов МСП

АНКЕТА УЧАСТНИКА СДЕЛКИ

для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей

1. Общие сведения об участнике сделки

1	Полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы	
2	Почтовый адрес	
3	Адрес фактического проживания (для ИП)	
4	Фактическое местонахождение основного офиса	
5	Местонахождение основных производственных мощностей	
6	Фамилия, имя, отчество руководителя, контактный телефон	
7	Фамилия, имя, отчество главного бухгалтера, контактный телефон	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	
9	Виды деятельности	
10	Фактический срок осуществления хозяйственной деятельности (с момента начала хозяйственных операций)	
11	Общее количество сотрудников	

12	Сведения об основных средствах, используемых в настоящее время		
№	Наименование	Год выпуска	Вид права (собственность, аренда)
Недвижимость			
...			
...			
Транспортные средства			
...			
...			
Оборудование			
...			
...			
...			
Ценные бумаги (прочее)			
...			

13	Сведения о наличии имущества в собственности (заполняется индивидуальными предпринимателями)		
№	Наименование	Год выпуска, ввода в эксплуатацию	
Недвижимость			
...			
...			
Транспортные средства			
...			
...			
...			
Оборудование			
...			
...			
...			
...			

Ценные бумаги (прочее)					
...					
2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности					
14	Система налогообложения (Общая, УСН (доходы), УСН (доходы-расходы), НПД, ЕСХН)				
15	Сведения об обязательствах поручителя (кредиты в банках, займы, обязательства по договорам лизинга, по поручительствам, выданным в пользу третьих лиц)				
№	Наименование кредитора	Вид обязательства (кредит, лизинг, заем)	Остаток долга на дату заполнения анкеты (тыс. рублей)	Дата прекращения обязательств	Сумма просроченной задолженности (тыс. рублей)
...					
...					
	Всего				

Таблица 1

Информация о финансово-хозяйственной деятельности за последние 6 месяцев (заполняется только, если юридическое лицо/индивидуальный предприниматель выступает поручителем)

тыс. рублей

№	Статья	1	2	3	4	5	6
А	Остаток денежных средств на начало периода						
Б	Поступление денежных средств от реализации товаров, работ, услуг на расчетный счет, в кассу предприятия, в том числе: <i>*значения должны соответствовать выпискам с расчетных счетов, данным кассовой книги</i>						
1	Поступление денежных средств (Общая система налогообложения)						
2	Поступление денежных средств (НПД)						
3	Поступление денежных средств (УСН)						
В	Расходы предприятия на производство и сбыт продукции (услуг) всего, в том числе:						
1	Расходы на закупку сырья, продукции						
2	Транспортные расходы (содержание транспортных средств, ГСМ, доставка сырья, продукции)						
3	Хозяйственные расходы (коммунальные и иные платежи)						
4	Ремонт основных средств						
5	Арендные платежи в соответствии с условиями договоров аренды.						
6	Расходы на связь (телефон, Интернет)						
7	Расходы на оплату труда с учетом НДФЛ						
8	Расходы на оплату страховых взносов во внебюджетные фонды						
9	Расходы на оплату налогов, в том числе						
-	НДС						
-	Транспортный налог						
-	Налог на имущество						

21 Прошито и пронумеровано
(двадцать один) листа(ов)

Председатель Наблюдательного совета
Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования Тюменской области»

 Н.Ф. Пуртов