

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Наблюдательного совета
Автономного учреждения «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

А.А. Анохин


« 14 » июль 2024 г.

**Регламент
предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам
микрозайма, займа**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Республике Мордовия, вытекающим из договоров микрозайма/займа.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

«Фонд» – автономное учреждение «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

«Микрофинансовая организация (МФО)» - микрофинансовая организация первого уровня, юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетных учреждений), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

«Микрозаем» - сумма денежных средств, предоставляемых МФО заемщику, на условиях, предусмотренных договором микрозайма.

«Заемщик» - субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить договор микрозайма/займа с МФО.

«**Займ**» - сумма денежных средств, предоставляемых МФО заемщику, на условиях, предусмотренных договором займа.

«**Директор Фонда**» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда.

«**Наблюдательный совет Фонда**» - коллегиальный орган управления Фондом, обеспечивающий соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан.

«**Поручительство Фонда**» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд принимает обязательство перед МФО отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору микрозайма/займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

«**Единый реестр МСП**» – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 209), ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

«**Субъекты малого и среднего предпринимательства**» (Субъект МСП) - юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ и входящие в Единый реестр субъектов МСП.

«**Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки)**» – система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются и осуществляют свою деятельность в целях выполнения работ, оказания услуг для государственных или муниципальных нужд при реализации федеральных, региональных и муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

«**Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим)**» - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», сведения о котором включены в Реестр налогоплательщика налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/>), а также вставшее на учёт в налоговом органе на территории Республики Мордовия как налогоплательщик налога на профессиональный доход и ведущее хозяйственную деятельность не менее трех месяцев на момент обращения за получением поручительства;

«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)» – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров и/или связанные между собой экономически, то есть финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участника(ов) Группы.

2. Параметры предоставления поручительств и условия взаимодействия Фонда с МФО

2.1. Фонд предоставляет поручительства по Заявкам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, по договорам микрозайма/займа в рамках лимитов, утвержденных Наблюдательным советом автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» в следующих сегментах:

– Микросегмент:

- Заявка Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, объемом поручительства до 5 млн. рублей;

– Малый сегмент:

- Заявка Субъекта МСП объемом поручительства от 5 до 25 млн. рублей.

2.2. Поручительство Фонда предоставляется Заемщику, отвечающему условиям, установленным п. 4.1., 4.2. Положения о деятельности автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

2.3. Размер единовременно предоставляемого поручительства Фонда не может превышать 70% (семьдесят) процентов от суммы микрозайма/займа Заемщика в части возврата фактически полученной суммы микрозайма/займа по договору микрозайма/займа, по которому предоставляется поручительство Фонда (размер поручительства может составлять долю, меньшую, чем 70% от суммы микрозайма/займа).

2.4. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед МФО.

2.5. Поручительство Фонда по договорам микрозайма/займа выдается на условиях платности и срочности, в валюте Российской Федерации.

2.6. Абсолютная величина поручительства Фонда пропорционально уменьшается по мере погашения Заемщиком суммы основного долга по договору микрозайма/займа.

В рамках предоставленного поручительства Фонд не отвечает перед МФО за исполнение Заемщиком обязательств в части уплаты процентов по договору микрозайма/займа, уплаты процентов за пользование чужими денежными

средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафы, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков.

2.7. По Договору поручительства Фонд не дает МФО предварительного согласия на изменение условий договора микрозайма/займа влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед МФО на измененных условиях договора микрозайма/займа.

2.8. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Наблюдательным советом Фонда общего лимита поручительств или лимита, установленного для МФО.

2.9. Требования к МФО установлены п.5.6. Положения о деятельности автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

3. Порядок документального оформления поручительства Фонда

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между МФО, Заемщиком и Фондом.

3.2. Указанный в п.3.1. Регламента Договор поручительства заключается на основании типовой формы.

3.3. В случае пролонгации Договора поручительства и (или) изменения размера поручительства Фонда в порядке согласно настоящему Регламенту, или иным существенным причинам, такая пролонгация/изменение оформляется путём подписания дополнительного соглашения к Договору поручительства.

4. Порядок предоставления поручительства Фонда

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в МФО с заявлением на получение микрозайма/займа.

4.2. МФО самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной своими внутренними нормативными документами, рассматривает заявление Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности предоставления микрозайма/займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма/займа) или отказе в предоставлении.

4.3. В случае недостаточности предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения для принятия решения о заключении договора микрозайма/займа, МФО рассчитывает сумму Поручительства Фонда.

4.4. Если сумма не превышает установленные лимиты поручительств Фонда в отношении Заемщика, Заемщик направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с МФО Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1.1, 1.2, 1.3 к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше Заявкой направляются в Фонд документы согласно Приложению № 2.1, 2.2 к настоящему Регламенту.

Сотрудники Фонда проводят процедуры: по верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП, физического лица, применяющего

специальный налоговый режим, (на предмет полноты и корректности оформления пакета документов), по оценке деловой репутации, по оценке правоспособности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, а также процедуры по андеррайтингу согласно Приложений № 3.1, 3.2 и 4.1, 4.2 настоящего Регламента, а также согласно Регламенту оценки кредитного риска по операциям предоставления поручительств.

4.5. Срок рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов составляет:

- по заявке Субъекта МСП 3 (три) рабочих дня;
- по заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 5 (пять) рабочих дней.

4.6. Фонд вправе запросить у МФО и/или Заемщика предоставление дополнительных документов (из числа имеющихся соответственно у МФО или Заемщика) для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

4.7. Фонд, в установленные п. 4.5. настоящего Регламента сроки, с даты получения Заявки Заемщика на получение поручительства Фонда или с даты получения дополнительных документов от Заемщика на основании направленного Фондом запроса, обязан принять решение о предоставлении поручительства или сообщить об отказе в таковом.

При принятии решения принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) МФО о предоставлении Заемщику микрозайма/займа, критерии предоставления поручительства Фонда (указанные в настоящем Регламенте) самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике, а также иная информация и документы, имеющие значение для предоставления поручительства Фонда.

4.8. Решение Наблюдательного совета Фонда, указанное в п. 4.7 настоящего Регламента в письменном виде, доводится до сведения МФО.

Решение Наблюдательного совета Фонда о предоставлении поручительства в отношении Заемщика действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

4.9. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Фонда, МФО, Фонд и Заемщик до окончания действия соответствующего решения МФО и Фонда, оформляют договор поручительства Фонда.

4.10. После заключения Договора микрозайма/займа с Заемщиком и фактического получения Заемщиком денежных (заемных) средств, МФО направляет в Фонд следующие документы в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней:

- копию Договора микрозайма/займа, в обеспечение обязательств по которому выдано поручительство Фонда;
- копии иных договоров, заключенных в обеспечение Договора микрозайма/займа;
- копию документа, подтверждающего перечисление заёмных средств на счёт Заемщика от МФО;
- копию свидетельства о регистрации нотариусом уведомления о нахождении объекта движимого имущества в залоге.

Все документы, передаваемые Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом МФО и скреплены печатью.

5. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Фонда

5.1. МФО в сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами МФО, с момента выдачи микрозайма/займа проводит стандартные процедуры сопровождения договоров микрозайма/займа (мониторинг активов), обеспеченных поручительством Фонда, в том числе:

- проводит проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений договоров микрозайма/займа;

- осуществляет контроль целевого использования микрозаймов/займа и финансового состояния Заемщиков;

- проводит оценку рисков и классификацию/реклассификацию задолженности по микрозайму/займу с составлением профессионального суждения;

- формирует и корректирует (уточняет) резервы на возможные потери по микрозаймам/займам и приравненной к ним задолженности;

- осуществляет мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

В случае выявления МФО в процессе проведения стандартных процедур сопровождения договоров микрозайма/займа любого из нескольких признаков (критериев) проблемности активов, МФО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их выявления представляет в Фонд информацию о выявленных признаках (критериях) проблемности актива.

Не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента устранения/минимизации признаков проблемности актива, МФО направляется в Фонд информацию об устранении признаков проблемности актива.

Предоставление в Фонд в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения проверки МФО сведений о результатах сопровождения договоров микрозайма/займа (мониторинга финансового состояния и наличия залогового обеспечения).

5.2. С момента выдачи микрозайма/займа, обеспеченного поручительством Фонда и до момента полного погашения Заемщиком основного долга и процентов за пользование микрозаймом/займом:

5.2.1. Заемщик:

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора микрозайма/займа, в том числе о предъявлении МФО требования к Заемщику, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма/займа.

- обязан обеспечить Фонду беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для проверки его финансового состояния и объектов залога.

5.2.2. МФО:

- при изменении условий Договора микрозайма/займа в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно извещать об указанных изменениях Фонд;
- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма/займа в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);
- в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения просрочки по договору микрозайма/займа о сумме срочной задолженности/сумме просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссии (с указанием количества дней просрочки);
- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, с даты возникновения просрочки по Договору микрозайма/займа по возврату суммы основного долга (суммы микрозайма/займа) и уплаты процентов за пользование микрозаймом/займа, в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы, неисполненных Заемщиком обязательств перед МФО в рамках ответственности Фонда;
- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Договору микрозайма/займа, МФО в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств.

5.2.3. Фонд:

- в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения требования МФО об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика;
- имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для проверки его финансового состояния и объектов залога.

5.3. Заемщик, МФО и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 5 (Пять) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга.

6. Порядок выполнения Фондом обязательств по предоставленному поручительству

6.1. При неисполнении Заемщиком обязательств по договору микрозайма/займа, МФО предъявляет письменное уведомление к Заемщику в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору микрозайма/займа по возврату суммы микрозайма/займа (основного долга), в котором указываются: сумма требований (задолженность по микрозайму/займу, процентам, неустойки), номера счетов МФО, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования МФО.

Копия уведомления в тот же срок направляется МФО в Фонд.

6.2. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств, в срок указанный в требовании МФО.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) МФО, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное МФО требование (претензию) Заемщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить МФО и Фонд (с указанием причин невозможности удовлетворения требования).

6.3. Фонд принимает требование МФО об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма/займа, в случае принятия МФО всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщиком, которые МФО должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.4. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма/займа, МФО применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы микрозайма/займа основного долга, в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком (при наличии целесообразности, в зависимости от финансового состояния Заемщика. МФО при несоблюдении данного условия обязано предоставить мотивированное заключение уполномоченной службы МФО);

- обращение взыскания на предмет залога;

- предъявления требований по поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы микрозайма/займа;

- арест имущества, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности;

- внесудебная реализация предмета залога, иного залога (если применимо);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование МФО может быть удовлетворено путем зачета;

- инициирование наложения обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности (при наличии соответствующей возможности);

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по договору микрозайма/займа с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога.

Дополнительно МФО вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору микрозайма/займа.

6.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 6.4. настоящего Регламента в случае, если обязательства по договору микрозайма/займа не были исполнены, МФО предъявляет Требование (претензию) к Фонду, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование МФО и Заемщика);

- реквизиты договора микрозайма/займа (дата заключения, номер договора,

наименования МФО и Заемщика);

- сумма требований на сумму основного долга;

- расчет ответственности Поручителя по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Поручителя от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по договору микрозайма/займа (не возвращенной в установленных договором микрозайма/займа порядке и сроки суммы микрозайма/займа);

- номера счетов МФО, на которые подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательств по договору микрозайма/займа не менее чем на 90 (Девяносто) календарных дней;

- срок удовлетворения требования МФО (не менее 15 рабочих дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью МФО.

6.6. Фонд принимает требование МФО при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право МФО на получение суммы задолженности по договору:

- а) копии договора микрозайма/займа, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

- б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- в) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований МФО к задолженности Заемщика;

- г) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

- д) информации о реквизитах банковского счета МФО для перечисления денежных средств Фонда;

2) справки о целевом использовании микрозайма/займа (Приложение № 8 настоящего Регламента);

3) подтверждающих выполнение МФО мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

- а) информацию в произвольной форме (информационное письмо в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование МФО может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога,

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

в) копию требования МФО к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, копию ответа Заемщика, на указанное требование МФО;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые МФО меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по договору микрозайма/займа путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые МФО меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований МФО, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые МФО меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования МФО, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительство третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через

автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

6.7. Все документы, представляемые с требованием МФО к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью МФО.

6.8. Направление вышеуказанного требования (с пакетом документов, указанных в п. 6.5., 6.6. настоящего Регламента) приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров.

6.9. Требование МФО с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Фонду по адресу места нахождения Фонда с получением отметки о его принятии Фондом либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

6.10. Датой предъявления Фонду требования МФО с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Фондом, а именно:

- при направлении МФО требования и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Фонда в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении МФО требования и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Фонда – дата расписки уполномоченного представителя Фонда в получении требования МФО и приложенных к нему документов.

6.11. В случае если требование МФО не соответствует указанным выше требованиям, Фонд не осуществляет выплату.

6.12. Фонд в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения требования МФО, но в любом случае до удовлетворения требования, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении МФО требования (претензии).

6.13. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования МФО и документов, указанных в п. 6.5, 6.6. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить МФО о принятом решении, при этом в случае наличия возражений, Фонд направляет МФО письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.14. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования МФО перечисляет денежные средства на указанные расчетные счета.

6.15. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет МФО.

7. Порядок перехода прав к Фонду после выполнения обязательств по предоставленному поручительству

7.1. К Фонду с момента исполнения обязательств по Договору поручительства переходят права МФО по договору микрозайма/займа (обязательства Заемщика по договору микрозайма/займа) и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по договору микрозайма/займа в том объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования МФО, включая права требования к каждому из других поручителей

Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие МФО как залогодержателю.

После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет МФО требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования МФО к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.2. МФО в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования МФО к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

Документы МФО передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

7.3. Передача документов от МФО Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

7.4. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса либо процессуального правопреемства к Заемщику, его поручителям и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование МФО.

7.5. В случае осуществления Фондом выплат по требованию МФО после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика либо невозможности установить адрес Заемщика или местонахождение имущества Заемщика) по решению Наблюдательного совета Фонда требование в порядке регресса к Заемщику может не предъявляться.

8. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

8.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия договора микрозайма/займа.

8.2. В случае наличия на дату окончания поручительства Фонда, просроченной задолженности по договору микрозайма/займа, о которой Фонд был уведомлен МФО надлежащим образом, согласно условиям договора поручительства, поручительство Фонда считается автоматически продленным на 120 календарных дней от даты окончания первоначального срока поручительства.

8.3. С учетом особенностей работы с Заемщиком по взысканию невозвращенной суммы основного долга (суммы микрозайма/займа) и начисленных процентов по договору микрозайма/займа срок действия поручительства, может быть продлен по инициативе МФО на срок, согласованный с Фондом, путем заключения дополнительного соглашения к Договору поручительства. В этом случае датой прекращения поручительства является дата, указанная в дополнительном соглашении к Договору поручительства.

8.4. Фонд вправе отказать МФО в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия Договора поручительства.

8.5. Поручительство Фонда прекращается независимо от дат, определенных сторонами в соответствии с п. 8.1.-8.3. настоящего Регламента в следующих случаях:

8.5.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по договору микрозайма/займа (в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма/займа).

8.5.2. В случае изменения обязательства Заемщика по договору микрозайма/займа (указанного в договоре поручительства), без согласия Фонда.

8.5.3. В случае перевода долга или уступки права требования на иное лицо по обеспеченному поручительством Фонда договору микрозайма/займа, если Фонд в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

8.5.4. В случае отказа МФО от надлежащего исполнения обязательств по договору микрозайма/займа, предложенного Заемщиком или поручителем.

8.5.5. В случае принятия МФО отступного по договору микрозайма/займа, прекращающего обязательства Заемщика по возврату основного долга в полном объеме.

8.5.6. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что МФО не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование Фонду.

8.5.7. В случае расторжения обеспечительных сделок, а также при направлении денежных средств полученных от реализации предметов микрозайма/займа обеспечивающих исполнение договора микрозайма/займа Заемщика, заключенного под поручительство Фонда на погашение иных обязательств Заемщика, без предварительного письменного согласования с Фондом.

8.5.8. Просрочка уплаты вознаграждения Заемщиком, более установленного в договоре поручительства срока допустимой просрочки при отсутствии у Заемщика задолженности по договору микрозайма/займа.

9. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент

9.1. Настоящий Регламент утверждается Наблюдательным советом Фонда.

9.2. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1.1

Регламенту предоставления поручительства автономным учреждениям «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

ЗАЯВКА СУБЪЕКТА МСП на получение поручительства Фонда по договору микрозайма

г. Саранск

« _____ » _____ 20__ года

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства:
1.1.	Сумма поручительства
1.2.	Срок поручительства
1.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству <i>Единозначенно</i>
1.4.	Сумма микрозайма
1.5.	Срок микрозайма
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залого и поручительство)
1.7.	МФО, предоставляющая микрозайм
1.8.	Контактное лицо в МФО (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
2.	Сведения о Субъекте МСП:
2.1.	ИНН Субъекта МСП
2.2.	ОГРН Субъекта МСП
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) Наименование юридического лица ОГРН ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИ.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца - Приложение № 5)
2.6.	Основной вид деятельности Субъекта МСП
2.7.	Место регистрации Субъекта МСП

¹ физическом лице, 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

2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента
2.9.	Руководитель Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты) Главный бухгалтер Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты) Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)
2.10.	Численность работников на первое число месяца, в котором подается заявка
2.11.	Размер среднемесячной заработной платы сотрудников
2.12.	Сведения об отсутствии у Субъекта МСП задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства
3.	Краткое описание инвестиционного проекта/цели договора микрозайма:
3.1.	Цель проекта/договора микрозайма
3.2.	Сроки реализации
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)
4.	Социальная значимость проекта:
4.1.	Количество планируемых к поддержанию созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест

Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ГЭО, в котором отражена данная информация

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о Субъекте МСП (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации, согласно на обработку персональных данных Субъектов МСП Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Субъект МСП обязуется:
- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Фонду), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Фонду;

- содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Субъекта МСП, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Субъекту МСП, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки Субъекта МСП адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонда.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров, добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организации, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим МФО подтверждает наличие у МФО согласий на обработку персональных данных Субъекта МСП.

Настоящим МФО подтверждает, что сведения о Субъекте МСП внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства согласно Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Настоящим МФО подтверждает, что Субъект МСП соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»².

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

 Юридический адрес: _____
 Фактический адрес: _____
 ИНН _____
 ОГРН _____
 телефон/факс _____

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество: _____
 Паспортные данные: _____
 Серия и Номер: _____
 Дата выдачи: _____
 Кем выдан: _____
 Место выдачи: _____
 Дата рождения: _____
 Место рождения: _____
 Адрес прописки: _____
 Телефон: _____

От Субъекта МСП:

(полное наименование Субъекта МСП)

Должность _____

² МФО надлежащим образом проведена проверка Субъекта МСП, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих несущественность Субъектом МСП производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Подпись

М.П.

ФИО

От МФО:

(полное наименование МФО)

Уполномоченный сотрудник МФО:

должность сотрудника

Подпись _____ (_____)
 ФИО

Дата приема Заявки Субъекта МСП	Результаты рассмотрения Заявки Субъекта МСП
Субъект МСП соответствует/не соответствует критериям отнесения хозяйствующих субъектов к категории МСП согласно требованиям Федерального Закона 209 -ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	

Приложение № 1.2

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждениям «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на получение поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договору микрозайма

« _____ » _____ 20 ____ г.

просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства:	
1.1.	Сумма поручительства, в рублях
1.2.	Срок поручительства
1.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству
1.4.	Сумма микрозайма, в рублях
1.5.	Срок микрозайма
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)
1.7.	МФО, предоставляющая микрозайм
1.8.	Контактное лицо в МФО (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
2. Сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим:	
2.1.	ИНН физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.2.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
Наименование юридического лица	
ОГРН	
ИНН	
Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого	

¹физическое 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

	бенефициарного владельца - Приложение № 5)
2.5.	Основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.6.	Место регистрации (физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.7.	Адрес местонахождения физического лица и (или) его представителя, который имеет право действовать от имени клиента
2.8.	Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим (контактный телефон, адрес эл. почты)
	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)
3.	Краткое описание инвестиционного проекта/цели договора микрозайма:
3.1.	Цель проекта/договора микрозайма
3.2.	Сроки реализации
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ тыс. руб. и не более _____ тыс. руб.)
4.	Социальная значимость проекта:
	Необходимо привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации, согласие на обработку персональных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства. Согласие действует в течении трех месяцев со дня подписания.

В случае получения Поручительства физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Фонду), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Фонду;
- содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что фактически располагает по указанному в п. 2.7 Заявки физического лица, применяющего

Телефон: _____
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

(полное ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим)

Представитель _____ (если имеется)

Подпись _____ (ФИО)

От МФО:

(полное наименование МФО)

Уполномоченный сотрудник МФО:

должность сотрудника

Подпись _____ (ФИО)

М.П.

Результаты рассмотрения Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
Дата приема Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» соответствует / не соответствует критериям требований Федеральных Законов 209-ФЗ, 422-ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	

специальный налоговый режим, адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонда.

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации; перепродажей товаров, имущества или иных подобных нужд; имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенной полезной ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не имеет работников, с которыми он состоит в трудовых отношениях; не ведёт предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено пунктом 6 части 2 статьи 4 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"; не оказывает услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники; не применяет иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 статьи 15 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ; не является налогоплательщиком, у которого доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей.

Настоящим МФО подтверждает наличие у МФО согласия на обработку персональных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

Настоящим МФО подтверждает, что сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, внесены в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход.

Настоящим МФО подтверждает, что физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, соответствует требованиям ст. 14.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»: фамилия Имя Отчество: _____

Паспортные данные: _____

Серия и Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес прописки: _____

Приложение № 1.3
 Регламенту предоставления поручительства
 автономным учреждением «Гарантийный фонд
 кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

ЗАЯВКА СУБЪЕКТА МСП
 на получение поручительства Фонда по договору займа

г. Саранск «_____» _____ 20__ года

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства:
1.1.	Сумма поручительства
1.2.	Срок поручительства
1.3.	Желаемая периодичность уплаты / <i>Единозначно / I раз в</i> вознаграждения по поручительству <i>полгода / ежеквартально</i>
1.4.	Сумма займа
1.5.	Срок займа
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)
1.7.	МФО, предоставляющая займ
1.8.	Контактное лицо в МФО (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
2.	Сведения о Субъекте МСП:
2.1.	ИНН Субъекта МСП
2.2.	ОГРН Субъекта МСП
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)
2.4.	Наименование юридического лица
	ОГРН
	ИНН
	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИ.О и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца - Приложение № 5)
2.6.	Основной вид деятельности Субъекта МСП
2.7.	Место регистрации Субъекта МСП
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного

¹ 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

	органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента
	Руководитель Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
2.9.	Главный бухгалтер Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)
2.10.	Численность работников на первое число месяца, в котором подается заявка
2.11.	Размер среднемесячной заработной платы сотрудников
	Сведения об отсутствии у Субъекта МСП задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства
3.	Краткое описание инвестиционного проекта/цели договора займа:
3.1.	Цель проекта/договора займа
3.2.	Сроки реализации
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)
4.	Социальная значимость проекта:
4.1.	Количество планируемых к подержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест

Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о Субъекте МСП (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации, согласие на обработку персональных данных Субъектов МСП Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Субъект МСП обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Фонду), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Фонду;
- содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Субъекта МСП, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Субъекту МСП, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки Субъекта МСП адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонда.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим МФО подтверждает наличие у МФО согласий на обработку персональных данных Субъекта МСП.

Настоящим МФО подтверждает, что сведения о Субъекте МСП внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства согласно Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Настоящим МФО подтверждает, что Субъект МСП соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»².

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Юридический адрес: _____
 Фактический адрес: _____
 ИНН _____
 ОГРН _____
 телефон/факс _____

(для Индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество: _____
 Паспортные данные: _____
 Серия и Номер: _____
 Дата выдачи: _____
 Кем выдан: _____
 Место выдачи: _____
 Дата рождения: _____
 Место рождения: _____
 Адрес прописки: _____
 Телефон: _____

От Субъекта МСП: _____

(полное наименование Субъекта МСП)

² МФО надлежащим образом проведена проверка Субъекта МСП, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих несущественность Субъектом МСП производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Должность _____

Подпись _____ (_____)

ФИО

м.п.

От МФО: _____

(полное наименование МФО)

Уполномоченный сотрудник МФО:

должность сотрудника _____

Подпись _____ (_____)

ФИО

Дата приема Заявки Субъекта МСП	Результаты рассмотрения Заявки Субъекта МСП
Субъект МСП соответствует/не соответствует критериям отнесения хозяйствующих субъектов к категории МСП согласно требованиям Федерального Закона 209-ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	

Приложение № 2.1
 Регламенту предоставления поручительства
 автономным учреждениям «Аэрогидролиз» и «Аэрогидролиз» фонда
 кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Перечень документов Субъекта МСП на получение поручительства по договору микрозайма/займа*

№	Документы	Клиенты Микро сегмент/Малый сегмент
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)	+
2	Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме МФО	+
3	Формуляр по форме Приложения № 9.1, 9.3 подписанный уполномоченным лицом МФО	+
4	Доверенность на сотрудника (сов) МФО, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам Субъектов МСП на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем МФО и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями: 1) на подписание от имени МФО Заявок Субъектов МСП на получение поручительства, на завершение от имени МФО копий представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных МФО от Субъекта МСП; 2) на ведение электронного документооборота с Фондом в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени МФО в адрес Фонда электронных документов, а также на завершение с использованием электронной подписи от имени МФО копий документов, в том числе полученных МФО от Субъекта МСП, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме. Копия заключения риск-менеджмента по форме МФО (если его наличие предусмотрено документами МФО)	+

* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

1) Кредитное подразделение является актуальным в случаях, когда дата отгрузки и кредитного заключения не старше 6-и месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

6	Выписка из протокола органа МФО уполномоченного на принятие решения о предоставлении микрозайма/займа с указанием всех условий сделки	+
7	Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения МФО) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Фонду	-
8	Документы о бенефициарном владении в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 5)	+
9	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:	+
9.1	для индивидуальных предпринимателей: - паспорт заявителя (все страны, в т.ч. незаполненные); - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);»	+
9.2	для юридических лиц: - устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - документ, подтверждающий полномочия руководителя; - копии паспортов учредителей/участников/акционеров ² , единоличного исполнительного органа организации (все страны, в т.ч. незаполненные); - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства; - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог (если требуется по Уставу); - карта/копия образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда); - Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую систему налогообложения; для юридических лиц: - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год; - налоговая декларация по налогу на прибыль за прошедший год с отметкой ФНС.	+
9.3	Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую систему налогообложения;	+
10.	Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую систему налогообложения; - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год; - налоговая декларация по налогу на прибыль за прошедший год с отметкой ФНС.	+

В случаях, если Заявщиком является 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случае наличия учредитель/участник/акционер на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

10.1	<p>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и прешествующие ей три квартальные даты, кроме завершеного года - заверенная подлинно и печатью Субъекта МСП³.</p> <p>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда.</p> <p>- Аудиторское заключение (либо письмо об отсутствии).</p> <p>- Декларация по единому налогу/патент за прошедший год с подтверждением направления в ФНС; бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год (при наличии такового).</p> <p>- При ведении автоматизированной системы бухгалтерского учета.</p> <p>- Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и прешествующие ей три квартальные даты, кроме завершеного года - заверенная подлинно и печатью Субъекта МСП³.</p> <p>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда.</p> <p>- При отсутствии автоматизированной системы бухгалтерского учета.</p> <p>- упрощенная форма баланса (Приложение 6) и упрощенная форма отчета о финансовых результатах (Приложение 7) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года - заверенная подлинно и печатью Субъекта МСП⁴.</p> <p>- расцифровки дебиторской и кредиторской задолженности на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года.</p>	+
10.2	<p>Индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения:</p> <p>- декларация НДФЛ/ПС за прошедший год с подтверждением направления в ФНС;</p> <p>- При ведении автоматизированной системы бухгалтерского учета.</p> <p>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и прешествующие ей три квартальные даты, кроме завершеного года - заверенная подлинно и печатью Субъекта МСП³.</p> <p>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда.</p> <p>- При отсутствии автоматизированной системы бухгалтерского учета.</p> <p>- упрощенная форма баланса (Приложение 6) и упрощенная форма отчета о финансовых результатах (Приложение 7) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период</p>	+

11	<p>Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретенное/приобретенное в рамках договора мировой сделки, обеспечения обязательств поручительства, Фонда (при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного МФО)⁵.</p>	+
12	<p>При контактом характере деятельности Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты, а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов.</p>	+
13	<p>Справка на ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налоговым налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджетной системе Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонду) или справка на ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налоговым налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджетной системе Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонду), превышающей 50 тыс. рублей⁷.</p>	+
14	<p>Выд. на житительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)</p>	+
15	<p>Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем(Субъектом МСП/Банком-партнером)</p>	+
16	<p>Соглашение на обработку персональных данных участника/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда)</p>	+
17	<p>Соглашение на получение кредитного отчета участника/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда)</p>	+
18	<p>Копии иных документов и пояснения по давке по мотивированному запросу Фонда</p>	+

И, если, если у Заемщика с даты государственной регистрации прошло менее 12 месяцев предоставляются упрощенная форма баланса (Приложение 6) и форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 7) (при наличии такового) и (или) упрощенная форма баланса (Приложение 6) и форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 7) за 1-ое число месяца даты обращения с даты государственной регистрации заверенная подписью и печатью Субъекта МСП.

Данные документы предоставляются в случае их наличия в МФО, отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки в рассмотрение (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

Результаты и сроки дополнительного запроса:

- контрасты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
- контракты предполагают выполнение СМР, ПНР, оплатью, конструктивных работ;
- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого описаны на индивидуальном чертеже/эскизе заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев.

Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления данной справки с оплатой поручительства актуальной справкой до

выдачи поручительства Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП или МФО справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной

квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС, с приложением сертификата такой электронной подписи.

Приложение № 2.2

Кредитную организацию поручителя автономному учреждению «Гранитный фонд» кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договору микрозайма, займа

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА*

№	Документы	Клиенты Микро сегмент
1	Заявка от физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (оригинал) (Приложение № 1.2)	+
2	Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме МФО	+
3	Формуляр по форме Приложения № 9.2, подписанный уполномоченным лицом МФО	+
4	Доверенность на сотрудника (-ов) МФО, уполномоченных на получение пакета документов по Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга физического лица, применяющего специальный налоговый режим, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем МФО и должен содержать формулировки, наделющие указанным в нем представителем полномочиями: 1) на подписание от имени МФО Заявок физического лица, применяющего специальный налоговый режим на получение поручительства, на заверение от имени МФО копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных МФО от физического лица, применяющего специальный налоговый режим; 2) на ведение электронного документооборота с Фондом в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной или усиленной неквалифицированной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и перечню от имени МФО в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени МФО копий документов, в том числе полученных МФО от физического лица, применяющего специальный налоговый режим, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме.	+

* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

1 Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

5	Копия заключения риск-менеджмента по форме МФО (если его наличие предусмотрено документами МФО)	+
6	Выписка из протокола органа МФО уполномоченного принятия решения МФО о предоставлении микрозайма с указанием всех условий сделки	+
7	Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения МФО) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, внесенными в решение с момента его принятия до момента направления Фонду	+
8	Документы о бенефициарном владении в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 5)	+
9	Копии правоустанавливающих документов физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе: - справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035); - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)	+
9.1	- справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035);	+
9.2	- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)	+
9.3	- карточка образцов подписей и оттиска печати (при наличии) (по форме Фонда)	+
10	- Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за последний год и последние 12 месяцев (по форме КНД 1122036); - Справка по форме 2-НДФЛ за последний прошедший год и за текущий год (при наличии); - Документы, подтверждающие получение иного дохода (при наличии);	+
11	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретаемое в рамках договора микрозайма, обеспеченного поручительством Фонда, при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенных МФО ²	+
12	При контрактном характере деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» ³	+

² Данные документы предоставляются в случае их наличия в МФО, отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса)

³ Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим за счет поступления по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

- контракты выполняются СМР, ПИР, объектно-конструктивных работ;

- контракты предполагают создание индивидуального продукта (сбору данных, размеры и форма которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/эскизам заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заявителя за последние 12 месяцев.

	- респ. действующих контрактов физического лица, причисляемого специальным налоговый режим «Налог на профессиональный доход, содержащий информации об основных условиях исполнения контрактов, цене, сроках исполнения, условиях оплаты, а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов, цене, сроках исполнения, - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью физического лица, причисляемого специальным налоговым режим «Налог на профессиональный доход)	
13.	Справка из ФНС России по форме КНД 1122036 подтверждающая отсутствие у физического лица, причисляемого специальным налоговым режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неуплаченной) (неуплаченной) задолженности по численным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) подтверждающая отсутствие у физического лица, причисляемого специальным налоговым режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неуплаченной) задолженности по численным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 10 тыс. рублей. ⁷	+
14.	Вид наительство в Российской Федерации (для – иностранцев граждан)	+
15.	Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные налоговыми / физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» - НДФЛ)	+
16.	Согласие на обработку персональных данных учредителей/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда)	+
17.	Согласие на получение кредитного отчета учредителей/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда)	+
18.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда	+

Приложение № 3.1

Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ

	Перечень процедур	Микро сегмент
	Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах.	+
1.	Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Субъекта МСП, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.	+
2.	Проверка наличия годовой официальной отчетности Субъекта МСП в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложению № 2.1. к настоящему Регламенту.	+
3.	Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников: - проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети Интернет; - проверка наличия негативной информации о деловой репутации Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса.	+
4.	Анализ финансовой отчетности Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, подтверждение отсутствия стоп-факторов: - проверка построения аналитической отчетности Субъекта МСП (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Субъекта МСП (бухгалтерской, управленческой).	+
5.	Проверка прав пользования основными объектами производства: - проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес-объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения); - проверка наличия договора аренды на основные бизнес-объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения).	+
6.	Проверка Выписки из решения МФО о предоставлении микрозайма/займа Субъекту МСП: - проверка Выписки из решения МФО на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное расторжение договора микрозайма/займа. Проверка адекватности установленных условий; - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Субъекта МСП.	+
7.	Оценка рисков по сделке, в том числе: - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски.	+
8.	Запрос и анализ кредитных отчетов Субъекта МСП и поручителя (-ей) в целях подтверждения отсутствия просроченной задолженности, выявления негативной информации и получения информации о кредитной истории.	+

Приложение № 3.2

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Молдовия» по договорам микрозайма, займа

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИМЕНЯЮЩИХ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

	Перечень процедур	Микро сегмент
	Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах.	+
1.	Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах судов общей юрисдикции, арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.	+
2.	Проверка наличия финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим в открытых источниках, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложению № 2.2 к настоящему Регламенту.	+
3.	Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников: - проверка наличия негативной информации о деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+
4.	Анализ финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим, подтверждение отсутствия стоп-факторов и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит.	+
5.	Проверка Решения МФО-партнера о кредитовании физического лица, применяющего специальный налоговый режим: - проверка Решения МФО-партнера на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование микрозайма. Проверка адекватности установленных условий; - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+
6.	Оценка рисков по сделке, в том числе: - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски.	+
7.	Запрос и анализ кредитных отчетов физического лица, применяющего специальный налоговый режим и поручителя (-ей) в целях подтверждения отсутствия просроченной задолженности, выявления негативной информации и получения информации о кредитной истории.	+

Приложение № 4-1

Рекламы, представляющие подразделения автономных учреждений «Зраггайский фонд кредитного обеспечения Республики Мерзвая» по договорам микрозайма, займа

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА МСП

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты	
	Микро сегмент	
<p>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства</p> <p>1.1. Проверка Заявки Субъекта МСП на предоставление Поручительства Заявка Субъекта МСП проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе: — наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; — подтверждение возможности предоставления поручительства Субъекта МСП по планируемому договору микрозайма/займа; — сумма/срок Поручительства, сумма/срок договора микрозайма/займа, основной вид деятельности Субъекта МСП, залогом должны соответствовать требованиям; — данные о численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на 1-ое число месяца, в котором подается заявка; — наличие подписей и печати (при наличии) Субъекта МСП; — наличие подписей сотрудника МФО.</p> <p>1.2. Проверка Выписки из решения МФО о предоставлении микрозайма/займа Субъекту МСП Выписка из решения МФО о предоставлении микрозайма/займа Субъекту МСП должно содержать следующую информацию: — Реквизиты Выписки из решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника МФО; — наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке Субъекта МСП должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; — соответствие суммы, срока, цели микрозайма/займа соответствующим данным, указанным в Заявке Субъекта МСП; — в качестве обеспечения по предоставляемому микрозайму/займу должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке Субъекта МСП; — содержать информацию о процентной ставке по договору микрозайма/займа.</p>	+	+

1.3. Проверка наличия правоустанавливающих документов

«1. Для индивидуальных предпринимателей»:

- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки, полученную сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.);
- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные);
- картонка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда);
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

«Для юридических лиц»:

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки, полученную сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.);
- устав (в последней редакции), включая все внесенные изменения в Устав;
- лист записи из ЕГРЮЛ о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- картонка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда);
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

1.4. Проверка наличия справки из ФНС

Подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи).

2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ

2.1. Проверка соответствия на основании сведений из Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2. Проверка соответствия размера доли участия в акционерном обществе хозяйствующего субъекта

Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:
 — выписки из ЕГРЮЛ;

— выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополняющий документ, раскрывающий состав акционеров).

2.3. Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ. Данная проверка осуществляется на основании – ЕРЮЛД/РИД; – вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)	
3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация)	+
3.1. Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей, а также поручителей	+
3.2. Подтверждение репутационных данных Субъекта МСП	+
3.3. Проверка вовлеченности / не вовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика	+
3.4. Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП	+
3.5. Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМД	+
3.6. Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особях реестрах ФНС	+
3.7. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей	+
3.8. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе заверенных ко-го-либо из Группы связанных контрагентов в единых информационном реестрах	+
4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП	-
4.1. Проверка правоспособности Субъекта МСП	-
4.2. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание Договора поручительства, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения Договора поручительства уполномоченными органами Субъекта МСП	-

К Регистру предоставляется юридическим
автоматом и/или физическим и/или юридическим
кредитным учреждениям Республики Марий Эл
по адресу: м. Йошкар-Ола, ул. Мухоморова, д. 10

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВЕДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ПРАВОСОБОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты Микро сегмент
<p>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства профессионального дохода» на предоставление специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» на предоставление Поручительства</p> <p>1.1. Проверка Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на предоставление Поручительства</p> <p>Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим, должно соответствовать паспортным данным (полностью); — подтверждение возможности предоставления поручительства физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим по планируемому микрозайму; — сумма/срок Поручительства, сумма/срок микрозайма, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре МФО (Приложение № 9.2); — наличие подписи и печати (при наличии) физического лица, применяющего специальный налоговый режим; — наличие подписи сотрудника МФО. <p>1.2. Проверка Формуляра МФО</p> <p>Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим должны соответствовать паспортным данным; — основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке; — содержание полей, заполняемых МФО, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре МФО (Приложение № 9.2) вопросы; 	+

<ul style="list-style-type: none"> — ФИО сотрудника МФО, указанные в Формуляре МФО (Приложение № 9.2); — наличие подписи сотрудника МФО <p>1.3. Проверка Выписки из решения МФО о предоставлении микрозайма физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»</p> <p>Выписка из решения МФО о предоставлении микрозайма физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим должна содержать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника МФО; — ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим, Формуляру МФО (Приложение № 9.2); — ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим, Формуляру МФО (Приложение № 9.2); — соответствующие суммы, сроки, цели микрозайма соответствующим данным, указанным в Заявке (Приложение № 1.2) в качестве обеспечения по предоставленному микрозайму и Формуляре МФО (Приложение № 9.2); — Реквизиты Решения Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке (Приложение № 1.2) и сумма применяющего специальный налоговый режим, Формуляру МФО (Приложение № 9.2); — содержание информации о процентной ставке по микрозайму. <p>1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов</p> <ul style="list-style-type: none"> — справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КИД 1122035); — свидетельство о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на территории Российской Федерации (ИНН); — паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) <p>1.5. Проверка наличия справки из ФНС</p> <p>Подтверждающей отсутствие у физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (Справка действенна в течение 30 дней с даты ее выдачи)</p>	+
<p>2. Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» требованиям Закона № 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 1.4.1 и требованиями Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ</p> <p>2.1. Проверка осуществляется на основании сведений из Реестра налогоплательщиков налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на https://nprf.nalog.ru/bscheck-status/)</p> <p>2.2. Проверка соответствует физическое лицо, применяющего специальный налоговый режим, ограничениям, установленным статьей 1.4.1 Закона 209-ФЗ и ч. 2 статьи 4 Федерального закона №422-ФЗ</p>	+
<p>3. Проверка деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим и связанных с ним лиц (деловая репутация)</p>	+

3.1. Оценка деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителем	
3.2. Подтверждение регистрационных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим	+
3.3. Проверка корректности/некорректности физического лица, применяющего специальный налоговый режим в судебные разбирательства в качестве ответчика	+
3.4. Проверка действительности предоставляемых паспортов физического лица, применяющего специальный налоговый режим	+
3.5. Проверка наличия негативной информации о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ	+
3.6. Проверка адреса регистрации физического лица, применяющего специальный налоговый режим на наличие в osobnykh реестрах ФНС	+
3.7. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, так и в отношении поручителя	+
3.8. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершённых кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах	+
4. Экспертиза правоисполнительности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» без оценки правоисполнительности связанных/аффилированных лиц	+
4.1. Проверка правоисполнительности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	+

Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ

Наименование клиента							
1.		Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>					
1.1	Фамилия						
1.2	Имя						
1.3	Отчество (при наличии)						
1.4	ИНН (при наличии)						
1.5	Дата рождения						
1.6	Место рождения						
2.Нужное отметить знаком V		<i>Гражданин Российской Федерации</i> <input type="checkbox"/>		Иностраннй гражданин <input type="checkbox"/>		Лицо без гражданства <input type="checkbox"/>	
3.		Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации					
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность						
3.2	Серия	3.3 Номер			3.4 Дата выдачи		
3.5	Наименование органа, выдавшего документ						
3.6	Код подразделения (при наличии)						
4.		Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства					
4.1	Вид документа						
4.2	Номер документа						
4.3	Дата выдачи						
4.4	Кем выдан						
4.5	Срок действия (при наличии)						
5.		Данные миграционной карты					
5.1	Серия						
5.2	Номер карты						
5.3	Дата начала срока пребывания						
5.4	Дата окончания ср. пребывания						
6.		Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации					
6.1	Наименование документа						
6.2	Серия						
6.3	Номер						
6.4	Кем выдан						
6.5	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)						
6.6	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)						
7.		Адрес места жительства иностранного гражданина					
7.1	Страна						
7.1	Населенный пункт						
7.3	Наименование улицы						
7.4	Номер дома (владение)			7.5 Корпус (строение)		7.6 Квартира	
8.		Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации					
8.1	Область (республика, край)		(место жительства)			(место пребывания)	
8.2	Район						
8.3	Населенный пункт						
8.4	Наименование улицы						
8.5	Номер дома (владения)						
8.6	Корпус (строение)						
8.7	Квартира						
9.		Почтовый адрес					
9.1	Почтовый индекс						
9.2	Область (республика, край)						
9.3	Район						
9.4	Населенный пункт						
9.5	Наименование улицы						
9.6	Номер дома (владения)			9.7 Корпус (строение)		9.8 Квартира	
10.		Является ли Российским, Иностраннй или Международнй публичнй должностнй лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства					Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
		Контактнй телефон (эл.почта)					

_____ (должность руководителя) (подпись)

_____ (ФИО)

_____ М.П.

Приложение № 6

Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Наименование Субъекта МСП, ИНН, ОГРН/ОГРИП

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА

на _____ 20__ года

АКТИВ			ПАССИВ	
Статьи		тыс. руб.	Статьи	тыс. руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:		5	Долгосрочные обязательства, в
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы
1.2	расчетный счет		5.2	по оплате выданных векселей
1.3	другое (расшифровать)			
			6	Краткосрочные обязательства, в
				т.ч.:
			6.1	полученные кредиты и займы
2	Товары и запасы, в т.ч.:		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	перед поставщиками и подрядчиками
2.2	сырье и материалы		6.2.2	полученная предоплата
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:
			6.3.1	задолженность по налогам и сборам
3	Прочие активы, в т.ч.:		6.3.2	задолженность перед персоналом
3.1	покупатели и заказчики		6.3.3	задолженность по арендным платежам
3.2	авансы выданные		6.3.4	другое (расшифровать)
4	Внеоборотные активы, в т.ч.:			
4.1	основные средства: (наименование)			
4.2	недвижимость		7	Собственный капитал
ВСЕГО			ВСЕГО	

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Приложение № 7

Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Наименование Субъекта МСП, ИНН, ОГРН/ОГРИП

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

на _____ 20__ года

Статьи		Значение, тыс. руб.
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)	
2	Выручка (поступление средств) от прочей деятельности	
3	ИТОГО выручка (1+2)	
4	Расходы на закупку товаров (приобретение сырья)	
5	Трудозатраты	
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда	
7	Аренда помещений	
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.	
9	Транспортные расходы	
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов	
11	Прочие расходы	
12	Налоги	
12	ИТОГО расходы (3+4+5+...+11+12)	
13	Прибыль (3-12)	
14	Расходы на личные нужды Заемщика	
15	Расходы по погашению кредитов	
16	Прочие доходы	
17	Чистая прибыль	

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Приложение № 8

Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Справка о целевом использовании микрозайма/займа

Номер и дата заключения договора микрозайма/займа	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с договором микрозайма/займа	Целевое использование микрозайма/займа		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование микрозайма/займа на цели, указанные в договоре микрозайма/займа № _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель МФО (уполномоченное лицо)

(подпись) (Фамилия, имя, отчество)
М.П.

Заемщик (физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим/Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)

(подпись) (Фамилия, имя, отчество)
М.П.

Приложение № 9.1

Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Формуляр МФО по договору микрозайма

Наименование Субъекта МСП	
Выручка Субъекта МСП за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Субъекта МСП <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Субъекта МСП	
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Субъекта МСП	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Субъект МСП имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/ нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента МФО	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения МФО	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение МФО о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности МФО)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение МФО о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемого поручительства	
Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	
Сумма предоставляемого микрозайма	
Срок предоставляемого микрозайма	
Название продукта МФО-партнера	
Цель микрозайма, название проекта	
Планируемое обеспечение по микрозайму, помимо поручительства Фонда	

Является ли сделка по привлечению микрозайма для Субъекта МСП крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Является ли сделка по получению поручительства Фонда по привлекаемому микрозайму для Субъекта МСП крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Соответствует ли Субъект МСП требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеет ли Субъект МСП просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
В отношении Субъекта МСП применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Субъекта МСП санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Субъекта МСП подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Наименование МФО-Партнера	
ФИО Сотрудника МФО-партнера	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр, ставится подпись и печать.</i>
Дата передачи Заявки Субъекта МСП Фонду	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>

Приложение № 9.2

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

**ФОРМУЛЯР МФО
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ
РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»**

ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (полностью)	
Выручка физического лица, применяющего специальный налоговый режим за последние 12 месяцев на основании справки по форме КНД 1122036 (руб.);	
Основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение физического лица, применяющего специальный налоговый режим	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента МФО	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения МФО	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение МФО о деловой репутации Заемщика (заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности МФО)	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение МФО о реальности/нереальности деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Сумма запрашиваемого поручительства (руб.)	
Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	
Сумма предоставляемого микрозайма (руб.)	

Срок предоставляемого микрозайма	
Название продукта МФО-партнера	
Цель микрозайма, название проекта	
Планируемое обеспечение по микрозайму, помимо поручительства Фонда	
<p>Соответствует ли физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, требованиям ст. 14.1 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>	
<p>Имеет ли физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>	
<p>В отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>	

Наименование МФО-Партнера	
ФИО Сотрудника МФО, подпись и печать	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр, ставится подпись и печать.</i>
Дата передачи Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», Фонду	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и дата ее получения.</i>

Приложение № 9.3

Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа

Формуляр МФО по договору займа

Наименование Субъекта МСП	
Выручка Субъекта МСП за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Субъекта МСП <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Субъекта МСП	
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Субъекта МСП	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Субъект МСП имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента МФО	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения МФО	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение МФО о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности МФО)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение МФО о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемого поручительства	
Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	
Сумма предоставляемого займа	
Срок предоставляемого займа	
Название продукта МФО-партнера	
Цель займа, название проекта	
Планируемое обеспечение по займу, помимо поручительства Фонда	

<p>Является ли сделка по привлечению займа для Субъекта МСП крупной?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>Является ли сделка по получению поручительства Фонда по привлекаемому займу для Субъекта МСП крупной?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>Соответствует ли Субъект МСП требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>Имеет ли Субъект МСП просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>
<p>В отношении Субъекта МСП применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Субъекта МСП санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Субъекта МСП подлежит лицензированию)?</p> <p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p>

Наименование МФО-Партнера	
ФИО Сотрудника МФО-партнера	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр, ставится подпись и печать.</i>
Дата передачи Заявки Субъекта МСП Фонду	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>