

УТВЕРЖДАЮ

**Директор Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования
предпринимательства Республики Крым»**

Аленина В.М.

(Приказ №53-23 от 31.08.2023г.)



ПОЛОЖЕНИЕ

**о предоставлении Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования
предпринимательства Республики Крым» микрозайма «ДОВЕРИЕ»**

(новая редакция с 01.09.2023)

**Симферополь,
2023**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о предоставлении Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее – Фонд) микрозайма «ДОВЕРИЕ» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Законом Республики Крым «О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Крым» от 17.07.2014г № 30-ЗРК, иными законами Республики Крым и иными нормативными правовыми актами Республики Крым и Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее - Правила).

1.2. Настоящее Положение устанавливает специальные условия предоставления Фондом микрозайма «ДОВЕРИЕ». При этом общие условия предоставления микрозайма «ДОВЕРИЕ» и понятия, используемые в настоящем Положении, устанавливаются Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым».

2. Условия и порядок предоставления микрозайма «ДОВЕРИЕ»

2.1. Сумма микрозайма «ДОВЕРИЕ» устанавливается в размере от *150 000,00 (ста пятидесяти тысяч) рублей* до *500 000,00 (пятисот тысяч) рублей* включительно.

2.2. Предоставление Фондом микрозайма «Доверие» производится субъектам МСП, в том числе, но не исключительно имеющим положительную кредитную историю в Фонде, с предоставлением обеспечения в виде поручительства физического лица, без оформления иного залога.

Требования, предъявляемые к физическому лицу при таком поручительстве:

- является гражданином Российской Федерации (резидентом);
- наличие регистрации на территории Республики Крым, г. Севастополя;
- минимальный возраст составляет 18 лет;
- максимальный возраст составляет 68 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма, определенную договором микрозайма).

Перечень документов, предоставляемых поручителем, для получения микрозайма «Доверие» определяется Приложением № 4 к настоящему Положению.

Заемщик не может претендовать на получение нового микрозайма в соответствии с настоящим Положением при наличии действующего микрозайма «ДОВЕРИЕ».

В случае заключения договора микрозайма с Заемщиком - юридическим лицом, дополнительно заключается договор поручительства с руководителем и/или учредителем(ями) Заемщика – юридического лица, без ограничений поручителя по возрасту.

2.3. В обязательном порядке осуществляется проверка наличия задолженности Поручителя по иным кредитам, займам, посредством получения информации, имеющейся в АО «НБКИ» (Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386). Для осуществления указанной проверки Поручителем оформляется согласие на получение

информации о наличии кредитной истории и получение кредитного отчета из Бюро кредитных историй (Приложение №1).

2.4. Общие Требования к Заемщику, Поручителю установлены Правилами и применяются во взаимодействии с настоящим Положением. Перечень документов, предоставляемых заемщиком для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма «ДОВЕРИЕ», определяется Приложением № 2, 3 к настоящему Положению.

2.5. Выдача микрозайма «ДОВЕРИЕ» возможна не ранее погашения предыдущего микрозайма аналогичного вида.

2.6. Микрозаймы предоставляются Заемщикам на срок, установленный п. 3.6. Правил.

2.7. Основным критерием является способность Заемщика производить выплаты по Микрозайму за счет своих доходов в сроки, установленные Договором микрозайма и прилагаемому к нему графику платежей.

2.8. Процентная ставка по микрозайму «ДОВЕРИЕ» устанавливается в размере 0,5 ключевой ставки Банка России.

2.9. Предоставление микрозаймов «ДОВЕРИЕ» осуществляется без оплаты комиссий по микрозайму.

2.10. Предоставление микрозайма «Доверие» производится при условии целевого использования средств микрозайма на приобретение основных средств и/или пополнение оборотных средств (приобретение товарно-материальных ценностей, товаров, работ, услуг и т.п., за исключением приобретения подакцизных товаров для последующей реализации), оплату налогов, сборов, страховых платежей – не более 25% от суммы микрозайма, на выплату заработной платы – не более 25% от суммы микрозайма, на оплату коммунальных платежей, электроэнергии – не более 25% от суммы микрозайма, на оплату арендных платежей – не более 25% от суммы микрозайма. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств в соответствии с Договором микрозайма осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет Заемщика и до момента предоставления документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма. Предоставление Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма, осуществляется не позднее 3-х месяцев с даты зачисления заемных средств на расчетный счет Заемщика. Использование средств Микрозайма осуществляется Заемщиком в соответствии с Правилами в безналичном порядке (путем перечисления средств со своего расчетного счета на счета контрагентов).

3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение утверждается приказом Директора Фонда.

3.2. Настоящее Положение может быть изменено, дополнено, отменено приказом Директора Фонда.

«СОГЛАСОВАНО»:

Первый заместитель директора _____/А.А. Андреев/

Главный бухгалтер _____/А.Н. Филиппова/

Начальник юридического отдела _____/И.А. Каменева/

Начальник отдела микрозаймов _____/О.С.Мохова/

**Согласие
субъекта кредитной истории
на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй
(физлица, ИП)**

г. Симферополь

«__» _____ 20__ г.

Я, _____

паспорт серия _____ № _____ фамилия, имя, отчество полностью выдан «__» _____ 20__ г. _____
наименование органа выдавшего паспорт, код подразделения

адрес места жительства (регистрации)
В лице представителя субъекта кредитной истории (заполняется в случае получения согласия от представителя субъекта кредитной истории)

(фамилия, имя, отчество полностью)
паспорт серия _____ № _____ выдан «__» _____ 20__ г. _____
наименование органа выдавшего паспорт, код подразделения

адрес места жительства (регистрации)
действующий от имени субъекта кредитной истории на основании _____

реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя
действуя свободно по собственной воле и в своем интересе настоящим даю Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (МКК «ФондМФРК»), ИНН 9102023109, расположенной по адресу: 295015, Республика Крым, г. Симферополь, проспект Кирова, д.1, 5 этаж, оф.251, (далее – Пользователь кредитной истории) своё согласие на получение Пользователем кредитной истории от Акционерного общества "Национальное бюро кредитных историй", ИНН 7703548386 (АО «НБКИ») информации о наличии кредитной истории и на получение кредитного отчета.

Согласие субъекта кредитной истории дается мной для цели **(нужное подчеркнуть)**:

- заключение и сопровождение договора микрозайма/займа,
- заключение и сопровождение договора поручительства,
- заключение и сопровождение договора залога.

Согласие субъекта кредитной истории действует в течение 6 месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор, согласие сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Пользователю кредитной истории.

(подпись)

(расшифровка подписи)

**Перечень документов,
необходимых для рассмотрения заявления на получение микрозайма «Доверие»
для ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1	Анкета-Заявление на получение микрозайма ЮЛ, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте)
2	<u>Регистрационные документы:</u> Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) (копия и оригинал). Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (копия и оригинал). Протокол или решение о создании (копия и оригинал). Протокол/решение об утверждении/изменении Устава (оригинал и копия). Устав в действующей редакции, изменения к Уставу (оригинал и копия).
3	<u>Документы руководителя юридического лица:</u> Решение (протокол) высшего органа управления юридического лица о назначении единоличного исполнительного органа юридического лица и приказ о вступлении в должность (копия и оригинал). Анкета физического лица (руководителя) (форма размещена на сайте) Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (при необходимости) (форма размещена на сайте) Паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей руководителя (копия и оригинал). Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе руководителя (ИНН) (копия и оригинал). Страховой номер индивидуального лицевого счёта руководителя (СНИЛС)(копия и оригинал).
4	<u>Документы учредителя (ей) юридического лица:</u> Анкета физического лица (учредителя/поручителя) (форма размещена на сайте) Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте) Паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей (копия и оригинал) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе учредителя(ей) (ИНН) (копия и оригинал). Страховой номер индивидуального лицевого счёта учредителя(ей) (СНИЛС)(копия и оригинал).
5	Специальное разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) и свидетельство участника <u>свободной экономической зоны при наличии (копия и оригинал).</u>
6	Документ, подтверждающий право пользования помещением, земельным участком и пр. по месту ведения деятельности и по адресу регистрации в ИФНС (договор аренды, документы, подтверждающие право собственности и прочее) (копия и оригинал).
7	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов - подтверждающая отсутствие задолженности по налогам и сборам на дату обращения, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригинал или электронная справка, заверенная электронной подписью)
8	Справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету при наличии (оригинал).
9	Финансовые документы (балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты в налоговый орган, книга учета доходов и расходов) за последний отчетный период (копии). Промежуточная отчетность за последний квартал и иные финансовые документы в зависимости от системы налогообложения (копии).
10	Договора с основными покупателями и поставщиками (копии).
11	Действующие кредитные договора (при сумме свыше 100 тыс.руб. включительно), договора лизинга, договора залога, договора поручительства и предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц при наличии (копии) и справки о состоянии задолженности (оригинал).
12	Документы о праве собственности на имущество Заявителя (свидетельство о государственной регистрации недвижимости, ПТС, ПСМ)при наличии (копии).
13	Документы поручителя по микрозайму «ДОВЕРИЕ»
14	Протокол/решение уполномоченного органа об одобрении сделки по привлечению заемных средств с указанием всех существенных условий сделки (оригинал с печатью)
15	Технико-экономическое обоснование микрозайма (форма размещена на сайте) Бизнес-план *предоставляют СМСП, начинающие предпринимательскую деятельность и/или открывающие новое направление в бизнесе (образец размещен на сайте).

Примечания:

1. Если не указано иное, документы предоставляются в копии заверенной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица, с указанием Ф.И.О., должности и даты, а также оттиском печати.
2. Если деятельность осуществляется группой предприятий под единым управлением, необходима информация по каждому из предприятий, входящих в группу (перечень документов по юридическому лицу).
3. Предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления о предоставлении микрозайма.

4. Копии бухгалтерской и налоговой отчетности представляются с отметкой налогового органа о приеме. При передаче отчетности в электронном виде с применением ЭЦП, представляются протоколы входного контроля налогового органа по месту регистрации (квитанция о приеме налоговой декларации и извещение о вводе данных налоговой декларации в электронном виде).
5. Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие задолженности по налогам и сборам, полученная в электронном виде, заверяется подписью руководителя и печатью (при ее наличии).
6. Сотрудники Фонда могут запросить дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента.

Приложение №3

Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма «Доверие» для ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ИП ГЛАВЫ КФХ

1	Анкета-Заявление на получение микрозайма ИП/ИП ГЛАВА КФХ, Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (форма размещена на сайте)
2	<u>Регистрационные документы:</u> Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП) (копия и оригинал) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (копия и оригинал) Лист записи ЕГРИП (выданный при регистрации ИП) (копия и оригинал)
3	Паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей и страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) ИП/ИП ГЛАВА КФХ. (копия и оригинал).
4	Специальное разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) при наличии (копия и оригинал).
5	Документы, подтверждающие право пользования помещением, земельным участком и пр. по месту ведения деятельности (договор аренды помещений, документы, подтверждающие право собственности и прочее (копия и оригинал).
6	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов - подтверждающая отсутствие задолженности по налогам и сборам на дату обращения, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригинал или электронная справка, заверенная электронной подписью)
7	Справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету при наличии (оригинал).
8	Финансовые документы (налоговая декларация за последний отчетный период с извещениями о вводе и квитанциями о приеме, патент, книга учета доходов и расходов, отчеты в налоговый орган, и иные финансовые документы в зависимости от системы налогообложения (копии).
9	Договора с основными покупателями и поставщиками (копии).
10	Действующие кредитные договора (при сумме свыше 100 тыс.руб. включительно), договора лизинга, договора залога, договора поручительства и предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц при наличии (копии) и справки о состоянии задолженности (оригинал).
11	Документы о праве собственности на имущество Заявителя (свидетельство о государственной регистрации недвижимости, ПТС, ПСМ) при наличии (копии).
12	Документы поручителя по микрозайму «ДОВЕРИЕ»
13	Технико-экономическое обоснование микрозайма (форма размещена на сайте) Бизнес-план *предоставляют СМСП, начинающие предпринимательскую деятельность и/или открывающие новое направление в бизнесе (образец размещен на сайте).

Примечания:

1. Если не указано иное, документы предоставляются в копии, заверенной подписью индивидуального предпринимателя/Главы КФХ, с указанием Ф.И.О. и даты, а также оттиском печати (при наличии).
2. Копии бухгалтерской и налоговой отчетности представляются с отметкой налогового органа о приеме. При передаче отчетности в электронном виде с применением ЭЦП, представляются протоколы входного контроля налогового органа по месту регистрации (квитанция о приеме налоговой декларации и извещение о вводе данных налоговой декларации в электронном виде).
3. Предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления о предоставлении микрозайма.
4. Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие задолженности по налогам и сборам, полученная в электронном виде, заверяется подписью руководителя и печатью (при ее наличии).
5. Сотрудники Фонда могут запросить дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента.

Перечень документов, предоставляемых Поручителем:

1. ПОРУЧИТЕЛЬ – ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО	
1	Анкета для физического лица <i>(форма размещена на сайте)</i>
2	Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй <i>(форма размещена на сайте)</i>
3	Паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей <i>(копия и оригинал)</i>)
4	Свидетельство о постановке на учет в ФНС (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i>
5	Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС) <i>(копия и оригинал)</i>
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
Документы, подтверждающие освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет) <i>(копия и оригинал)</i>	

Примечание:

Сотрудниками Фонда могут быть запрошены документы, не предусмотренные настоящим перечнем, исходя из особенностей поручительства.