УТВЕРЖДЕНО

Советом Микрокредитной компании

Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий

Ненецкого автономного округа

(Протокол № 28 от 11 ноября 2020г.)

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

**МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЕЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА В РАМКАХ МЕХАНИЗМА ГАРАНТИЙНОЙ ПОДДЕРЖКИ БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА**

**I. Общие положения**

* 1. Настоящий Порядок предоставления поручительств принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийный организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019г. (протокол №1480/19) (далее – Правила) и определяет особенности предоставления поручительств Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий Ненецкого автономного округа по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Механизма. Поручительства по кредитным договорам в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Порядком предоставления поручительств Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий Ненецкого автономного округа по кредитным договорам с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.
  2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

**Андеррайтинг** – процедура оценки финансового положения субъекта малого и среднего предпринимательства в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Фондом. «Банк, Банк-партнер» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств, получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

**Группа связанных компаний (Группа, ГСК)** - юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы и/или юридически, т.е могут оказывать существенное взаимное влияние на хозяйственную деятельность и правоспособность Заемщика с точки зрения надлежащего исполнения им принятых на себя обязательств.

**Граничные значения рейтингов** – наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма.

**Заемщик** – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить с Банком-партнером кредитный договор.

**Заявка** - документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом малого и среднего предпринимательства с целью получения поручительства Фонда.

**Корпорация МСП, Корпорация** — акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208-Ф3 «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-Ф3 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. №287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

**Клиентский сегмент** – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов.

**Лимит по Механизму** – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Фоном самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма.

**Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

**Механизм** – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика Фондом.

**Модель** – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

**Поручительство** - договор поручительства, заключенный между Банком-партнером, субъектом МСП и Фондом, в силу которого Фонд принимает на себя обязательства отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору.

**Перечень документов Заемщика** – единый комплект документов, запрашиваемый по заявке в рамках Механизма.

**Рейтинг** – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

**Фактический показатель дефолтности** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

**Фонд** – Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий Ненецкого автономного округа.

**Целевая структура рейтингов** – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/Фондом для Банка-партнера в целях непревышения максимального уровня дефолтности.

**II. Особенности предоставления поручительств в рамках Механизма**

* 1. В рамках Механизма Фонд предоставляет поручительства на следующих условиях:

– Кредитором выступает кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

– срок рассмотрения заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня ее получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов заемщика до 11 часов 00 минут местного времени. При предоставлении заявки и полного пакета документов после 11 ч 00 мин местного времени, срок рассмотрения Заявки исчисляется со следующего рабочего дня. Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны Фонда;

– вознаграждение за предоставление Поручительства Фонда составляет:

* 1,0% годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Фонда для организаций основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля,
* 0,75% годовых от суммы обеспеченной поручительством Фонда для иных субъектов МСП;

– взаимодействие Фонда с Банками-партнерами осуществляется посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.);

– максимальная ответственность Фонда перед Банком-партнером не может превышать 70% от суммы не исполненных Субъектом МСП обязательств по заключенному Договору на момент предъявления требования Банком-партнером по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

– максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Субъекта МСП устанавливается Советом Фонда и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

– перечень документов установлен разделом 3 настоящего Порядка. Форма заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма установлена настоящим Порядком (Приложение № 1).

* 1. Фонд не предоставляет с использованием Механизма поручительства по продуктам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.
  2. При поступлении Заявки Фонд проводит:

– оценку перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

– оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;

– проводит в отношении заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

* 1. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.
  2. По результатам анализа заявки Фонд принимает решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства с указанием причин такого отказа.
  3. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по целевой структуре рейтингов соответствующего подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).
  4. В случае выявления нарушения требований по целевой структуре рейтингов Фонд уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.
  5. В случае несоблюдения требований целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.
  6. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля поручительств Фонда рассчитывает фактический показатель дефолтности по выданным поручительствам в рамках Механизма.
  7. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над максимальным уровнем дефолтности, Фонд уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

**III. Требования к документам по заявке на предоставление поручительство**

**в рамках Механизма.**

* 1. Банк-партнер предоставляет заявку на предоставление поручительства по кредитному договору без повторного андеррайтинга согласно Приложению №1 к настоящему Порядку.
  2. Одновременно с заявкой Банк-партнер направляет в Фонд следующие документы:

1. Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения Банка-партнера) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Фонд;
2. Копию заключения риск-менеджера по форме Банка-партнера;
3. Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями закона Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ;

4. Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе:

4.1. Для индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);

- копия паспорта заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные);

- карточка образцов подписей и оттиска печати;

- лицензии на право осуществления деятельностью, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);

- копия справки из ИФНС по форме КНД 1120101 подтверждающую, что по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей (не применяется в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в Ненецком автономном округе);

- документ подтверждающий, что на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не применяется в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в Ненецком автономном округе).

4.2. Для юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);

- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);

- учредительный договор (при наличии);

- устав в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения;

- копию решения о создании юридического лица;

- копию(и) документа(ов), подтверждающего(щих) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя (протокол/решение о назначении, приказ);

- копии паспортов учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные), копии СНИЛС;

- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок (если необходимо);

- карточка образцов подписей и оттиска печати;

- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);

- копия справки из ИФНС по форме КНД 1120101 подтверждающую, что по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей (не применяется в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в Ненецком автономном округе);

- документ подтверждающий, что на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не применяется в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в Ненецком автономном округе).

5. Название Модели (рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе) и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Фонд документах или в Фонд не передано письмо банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе).

Все указанные в п.4 настоящего Порядка документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка-партнера, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Фондом и Банком-партнером отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

Для документов, подготовленных Банком-партнером представляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов), предусматривающие возможность копирования информации из этих файлов.

IV. Заключительные положения

* 1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением уполномоченного органа Фонда.
  2. Фонд в любое время вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма при достижении максимального уровня дефолтности в рамках Механизма в размере 2,5%, уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.

Приложение №1 к Порядку предоставления поручительств Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий Ненецкого автономного округа в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**ЗАЯВКА**

**на получение поручительства Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий Ненецкого автономного округа по кредитному договору без повторного андеррайтинга**

г.Нарьян-Мар «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу поручительства в соответствии со следующими параметрами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1**. | **Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства** | |
| 1.1. | Сумма поручительства |  |
| 1.2. | Срок поручительства | *Не позднее 120 календарных дней с даты исполнения кредитного обязательства, определяемого в соответствии с положениями кредитного договора* |
| 1.3 | Сумма кредита |  |
| 1.4. | Срок кредита |  |
| 1.5. | Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации | *Указать перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)* |
| 1.6. | Банк-партнер/территориальное подразделение банка-партнера, предоставляющий кредит | *Указать наименование банка-партнера, его филиала, операционного офиса* |
| 1.7. | Контактное лицо в Банке-партнере | *Указать ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты* |
| 1.8. | Корпорация по развитию МСП участвует в проекте? | *Да/Нет* |
| 1.9. | Контактное лицо в Корпорации по развитию МСП | *Указать ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (заполняется в случае участия в сделке Корпорации по развитию МСП)* |
| **2.** | **Сведения о Заемщике и финансируемом проекте** | |
| 2.1. | Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы (если применимо) |  |
| 2.2. | ИНН Заемщика |  |
| 2.3. | ОГРН Заемщика |  |
| 2.4. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН) |  |
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах)[[1]](#footnote-1) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН (на каждого бенефициарного владельца по приложенной к настоящей заявке форме) |  |
| 2.6. | Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД) |  |
| 2.7. | Место регистрации Заемщика |  |
| 2.8. | Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Заемщика (если применимо) |  |
| 2.9. | Применяемая Заемщиком система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.) |  |
| 2.10. | Численность сотрудников Заемщика на дату подачи настоящей заявки (если применимо) |  |
| 2.12. | Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон) |  |
| 2.13. | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Заемщика, поручителей (при наличии, если Заемщик и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом) |  |
| **3.** | **Краткое описание финансируемого проекта** | |
| 3.1. | Цель проекта/кредита |  |
| 4.[[2]](#footnote-2) | **Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга Фонда (Механизма):** | |
| 4.1 | Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком - партнером |  |
| 4.2. | Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком - партнером |  |
| 4.3. | Название Модели |  |
| 4.4. | Значение утвержденного Банком-партнером Заемщику рейтинга |  |
| 4.5. | Дата утверждения рейтинга |  |
| 4.6. | Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? | *Да/Нет* |
| 4.7. | По обязательствам Заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? | *Да/Нет* |
| 4.8. | Составляет ли доля доходов Заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика (заполняется в случае наличия указанного требования в условиях поручительства) |  |

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в Фонд информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения Фондом вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда и связанной с сопровождением кредита договора о финансировании, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, деятельности Заемщика и финансируемом проекте с целью проведения экспертизы для предоставления поручительства Фонда.

Заёмщик подтверждает:

1. согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;

2. отсутствие за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

3. в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

4. Заемщик не находится в стадии ликвидации или реорганизации;

5. Заемщик не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; Заемщик не является участником соглашений о разделе продукции;

6. Заемщик не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

7. Заемщик не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);

8. Заемщик не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);

9. Заемщик не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);

10. Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласия на обработку персональных данных Заемщика.

|  |  |
| --- | --- |
| От Заемщика  *Полное наименование организации-Заемщика*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  м.п. | От Банка-партнера  *Полное наименование Банка-партнера*  *Уполномоченный сотрудник Банка-партнера*  *Должность сотрудника*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  м.п. |

Приложение

к Заявке на получение поручительства РГО

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ[[3]](#footnote-3)2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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.**  В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Фамилия | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 | Имя | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | Отчество (при наличии) | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | ИНН (при наличии) | |  | | | | | |  | | | | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | |  |  |  | |  | |  |
| 1.5 | Дата рождения | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | Место рождения | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.**Нужное**  **отметить**  **знаком V** | Гражданин Российской Федерации | | | | Иностранный гражданин | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Лицо без гражданства | | | | | | |  |
| **3.** | **Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Вид документа, удостоверяющего личность | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | Серия (при наличии) |  | | | | | 3.3 Номер | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | 3.4 Дата выдачи | | |  | | | |
| 3.3 | Наименование органа, выдавшего документ |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.4 | 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 | Номер карты | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.2 | Дата начала срока пребывания | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.3 | Дата окончания срока пребывания | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6.** | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | Наименование документа | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | Серия (если имеется) | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.3 | Номер | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.4 | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 6.5 | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **7.** | **Адрес места жительства иностранного гражданина** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | Страна | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | 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) | | | (м.жительства) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | (м.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 (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания,  указанных в п.8)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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, Иностранным или Международным публичным должностным 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**  **РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Да (\_\_)**  **Нет (\_\_)** | | | | |
| **11** | **Контактная информация (номер телефона,**  **факса, эл.почта)** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в Микрокредитную компанию Фонд поддержки предпринимательства и предоставления гарантий Ненецкого автономного округа информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласия на обработку персональных данных Бенефициарного владельца, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства Фондом. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение Фондом в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства Фондом. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата) (подпись Бенефициарного владельца) (ФИО Бенефициарного владельца)

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. [↑](#footnote-ref-1)
2. Раздел заполняется при направлении заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма [↑](#footnote-ref-2)
3. 2 Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой Фондом информации в анкете Банка. [↑](#footnote-ref-3)