



Утвержден
решением Общего собрания
Микрокредитной компании
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва
«30» июня 2019

Председатель собрания:  Надыл С.

Секретарь собрания:  Иргит А.

**Правила
предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва**

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва определяют условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Тыва Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва (далее – Фонд).

1.2. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Тыва и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Тыва производится в целях обеспечения доступа указанных субъектов к финансовым ресурсам.

1.3. Отбор субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления микрозаймов, производится на заседании комиссии по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления микрозаймов и реструктуризации задолженности Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства по Республике Тыва согласно условиям и срокам, установленными настоящими Правилами.

1.4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

- субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты предпринимательства) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

- микрозайм - займ, предоставляемый Фондом заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельной суммы, установленной Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- обеспечение микрозайма - способ(ы) защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства и организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

- заемщик - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Тыва, с которыми заключен договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

- организация инфраструктуры - организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, включенные в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства;

- комиссия по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления микрозаймов (далее - Комиссия) – коллегиальный орган Фонда, образованный для рассмотрения пакетов документов субъектов малого и среднего предпринимательства и вынесения решения о возможности выдачи микрозайма;

2. Требования к заемщикам

2.1. Субъект предпринимательства вправе претендовать на предоставление микрозайма при одновременном выполнении следующих условий:

2.1.1. Соответствие требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

2.1.2. Регистрация и осуществление деятельности на территории Республики Тыва.

2.1.3. Отсутствие у субъекта предпринимательства неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.4. В отношении которых в течение трех лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма в Фонде, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию).

2.2. Микрозаймы предоставляются субъектам предпринимательства, осуществляющим основную деятельность по следующим группам и подгруппам видов экономической деятельности (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), принятым приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31 января 2014 г. № 14-ст):

01 Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях;

02 Лесоводство и лесозаготовки;

03 Рыболовство и рыбоводство;

10 Производство пищевых продуктов;

11 Производство напитков, за исключением 11.01-11.06;

13 Производство текстильных изделий;

14 Производство одежды;

15 Производство кожи и изделий из кожи;

16 Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения;

17 Производство бумаги и бумажных изделий;

- 18 Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации;
- 20 Производство химических веществ и химических продуктов, за исключением 20.14.1, 20.14.2;
- 22 Производство резиновых и пластмассовых изделий;
- 23 Производство прочей неметаллической минеральной продукции;
- 24 Производство металлургическое;
- 25 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования;
- 26 Производство компьютеров, электронных и оптических изделий;
- 27 Производство электрического оборудования;
- 28 Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки;
- 29 Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов, за исключением 29.10.2, 29.10.3;
- 30 Производство прочих транспортных средств и оборудования за исключением 30.91;
- 31 Производство мебели;
- 32 Производство прочих готовых изделий;
- 33 Ремонт и монтаж машин и оборудования;
- 35 Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха;
- 36 Забор, очистка и распределение воды;
- 37 Сбор и обработка сточных вод;
- 38 Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья;
- 39 Предоставление услуг в области ликвидации последствий загрязнений и прочих услуг, связанных с удалением отходов;
- 41 Строительство зданий;
- 42 Строительство инженерных сооружений;
- 43 Работы строительные специализированные;
- 45.2 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;
- 45.40.5 Техническое обслуживание и ремонт мотоциклов
- 46 Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (кроме: 46.17; 46.18.11; 46.34.21; 46.34.22; 45.34.23; 46.34.2; 46.35; 46.39; 46.46; 46.71; 46.72);
- 47 Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (кроме: 47.25.1; 47.25.11; 47.25.12; 47.26; 47.3; 47.78.6; 47.81; 47.99.3);
- 49 Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта;
- 50 Деятельность водного транспорта;
- 51 Деятельность воздушного и космического транспорта;
- 52 Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность;
- 55 Деятельность по предоставлению мест для временного проживания;
- 56 Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков;
- 58 Деятельность издательская;

- 59 Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот;
- 60 Деятельность в области телевизионного и радиовещания;
- 61 Деятельность в сфере телекоммуникаций;
- 62 Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги;
- 63 Деятельность в области информационных технологий;
- 71 Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа;
- 72 Научные исследования и разработки;
- 74 Деятельность профессиональная научная и техническая прочая;
- 75 Деятельность ветеринарная;
- 77.2 Прокат и аренда предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения;
- 77.3 Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств;
- 81 Деятельность по обслуживанию зданий и территорий;
- 82.3 Деятельность по организации конференций и выставок;
- 82.92 Деятельность по упаковыванию товаров;
- 85 Образование;
- 86 Деятельность в области здравоохранения;
- 87 Деятельность по уходу с обеспечением проживания;
- 88 Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания;
- 90 Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений;
- 93.13 Деятельность фитнес-центров;
- 93.2 Деятельность в области отдыха и развлечений;
- 95 Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения;
- 96 Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг.

2.3. Фонд отказывает в предоставлении микрозайма субъектам малого и среднего предпринимательства:

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

б) являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

в) осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

д) осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением

общераспространенных полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, перечень которых определен в статье 18 Налогового кодекса Российской Федерации;

е) не обеспечившим целевое использование средств, по ранее заключенным договорам займа, с момента нарушения, которых, прошло менее чем три года, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации;

ё) не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами;

ж) имеющим неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование;

з) имеющим нарушения условий по оплате ранее заключенных финансовых договоров, являющиеся, по мнению Комиссии, фактором, влекущим за собой риск невозврата займа;

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

к) лицам, признанным судом недееспособными либо ограничено дееспособным;

л) лицам, представляющим интересы индивидуального предпринимателя по доверенности;

м) при получении информации, которая может свидетельствовать о неплатежеспособности или недобросовестном исполнении обязательств Заемщиком;

н) при получении негативной информации о репутации Заемщика;

о) имеющие отрицательный финансовый результат деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры в соответствии с Технологией оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

п) при наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа

3. Основные условия предоставления микрозаймов

3.1. Целями микрофинансирования являются любые обоснованные заемщиками и организациями инфраструктуры затраты, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

3.2. Предоставление микрозаймов субъектам МСП и организациям инфраструктуры осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации.

3.3. Микрофинансирование субъектов предпринимательства осуществляется по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные технико-экономическим обоснованием микрозайма, по процентной ставке, не

превышающей разницу между стоимостью привлеченных Фондом денежных средств и размером ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора займа. При условии, что договор займа предоставляется за счет средств бюджетов всех уровней в рамках государственной программы «Экономическое развитие и инновационная экономика» и (или) иных госпрограмм.

3.4. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации введенной в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» осуществляется по процентной ставке не более 3 (трёх) процентов годовых, при условии возобновления предпринимательской деятельности.

3.5. Максимальная отсрочка платежа по возврату микрозайма (основного долга по микрозайму) – 12 (двенадцать) календарных месяцев.

3.6. Фондом предоставляются микрозаймы суммой, не превышающей предельной суммы, установленной Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», (в т.ч. микрозаймы по одновременно действующим договорам микрозаймов включительно) на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, а также для приоритетных проектов, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества;

- субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством;

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма.

Процентная ставка при наличии залогового обеспечения составляет:

- не более ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с субъектом малого и среднего предпринимательства, при реализации приоритетных проектов;

- не более двукратного размера ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с иными субъектами малого и среднего предпринимательства, при реализации не приоритетных проектов.

Процентная ставка при отсутствии залогового обеспечения:

- не более полуторакратного размера ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с субъектом малого и среднего предпринимательства, при реализации приоритетных проектов;

- не более 2,5-кратного размера ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с субъектом малого и среднего предпринимательства, при реализации не приоритетных проектов.

3.7. График платежей по начисленным процентам и основной суммы долга по микрозайму устанавливаются индивидуально по каждой сделке. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого субъекта МСП и организации инфраструктуры определяются Фондом в соответствии с настоящими Правилами.

3.8. Субъекты МСП и организации инфраструктуры имеют право на повторное (неоднократное) получение микрозайма, при условии, что общая сумма заемных средств не превышает сумму, установленную Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

3.9. Микрофинансирование осуществляется при обеспечении возвратности микрозайма соответствующими способами обеспечения обязательств, установленным гражданским законодательством и настоящими Правилами.

3.10. Обеспечением микрозайма является:

- а) солидарная ответственность членов группы (взаимосвязанных заемщиков);
- б) залог движимого и недвижимого имущества (в том числе приобретаемого);
- в) поручительства:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Тыва, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки;

- индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 21 года, являющихся гражданами Российской Федерации;

- Гарантийным фондом Республики Тыва.

Обеспечением микрозайма служит комбинация двух и более вышеуказанных форм. При обязательном условии, что одним из двух элементов комбинации является залог.

3.11. Микрозайм «Экспресс» в размере, не превышающем 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей может быть предоставлен при наличии поручительства супруги (супруга) - при наличии или индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 21 года, являющихся гражданами Российской Федерации.

3.12. Микрозайм в размере, не превышающем 500 000 (пятьсот тысяч) рублей может быть предоставлен при наличии только одной из форм обеспечения.

3.13. Микрозайм в размере, не превышающем 800 000 (восемьсот тысяч) рублей может быть предоставлен при наличии поручительств указанных в подпункте «в» п. 3.10. В случае нестабильного финансового состояния заемщика, Фонд вправе потребовать от заемщика предоставление залога в качестве обеспечения микрозайма.

3.14. Микрозайм в размере, превышающий 800 000 (восемьсот тысяч) рублей может быть предоставлен при наличии поручительств, указанных в подпункте «в» п. 3.10. и предоставление залога в качестве обеспечения микрозайма.

Данный займ предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства при наличии положительной кредитной истории и осуществляющим деятельность в социальной сфере; экспортно-ориентированным субъектам предпринимательства на цели, связанные с экспортом товаров собственного производства; сельскохозяйственным производителям; субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в обрабатывающих отраслях промышленности.

3.15. Оценка предлагаемого в качестве обеспечения исполнения обязательств залога, возможность его реализации (ликвидность) по рыночным ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога, и достаточность выручки от продажи для погашения микрозайма и процентов осуществляется специалистами сторонних организаций, осуществляющих оценочную деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, за счет заемщика.

Документ (заключение об оценке имущества) должен быть предоставлен субъектом малого и среднего предпринимательства до заключения договора микрозайма.

3.16. Предварительная оценка залогового имущества осуществляется специалистами Фонда.

При оценке залога учитывается не только его балансовая стоимость, но и ликвидная стоимость залога с учетом времени его реализации. Залоговая стоимость рассчитывается с учетом поправочного (понижающего) коэффициента и зависит от фактического состояния предмета залога и прочих факторов.

Виды обеспечения	Поправочный (понижающий) коэффициент
Транспортные средства	Не более 0,7
Оборудование	Не более 0,7
Объекты недвижимости	Не более 0,7

3.17. В отдельных случаях Фонд может принять решение об обязательном страховании жизни и здоровья Заемщика.

3.18. Фонд принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением залога товара в обороте. В целях снижения рисков невозврата микрозайма принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

4. Подготовка документов на предоставление микрозайма субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки предпринимательства

4.1. Для получения микрозайма заемщик должен представить Фонду пакет документов, оформленный в соответствии с требованиями настоящих Правил.

4.2. Все представляемые документы должны быть четко напечатаны и заполнены по всем пунктам (в случае отсутствия данных ставится прочерк). Копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного на то лица и печатью субъекта предпринимательства (для юридических лиц) (в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать) или собственноручно заверены (для индивидуальных предпринимателей).

Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью (в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать) и заверенных подписью уполномоченного лица (для юридических лиц) или собственноручно заверенных (для индивидуальных предпринимателей).

4.3. Отсутствие необходимых документов в составе пакета, нарушение требований к оформлению пакета документов, определенных пунктом 4.2. настоящих Правил, либо отсутствие в предъявляемых заявителем документах сведений, подтверждающих выполнение субъектом предпринимательства условий, предусмотренных пунктом 2.1 настоящих Правил, являются основанием для отказа во включении субъекта предпринимательства в число участников отбора для предоставления микрозайма.

4.4. Фонд безусловно отказывает в выдаче микрозайма в случае выявления недостоверности представленных субъектом предпринимательства сведений.

4.5. Пакет документов представляется на бумажном носителе.

4.6. Все расходы по подготовке пакета документов несет субъект предпринимательства.

4.7. Информация о настоящих Правилах и формах документов, заполнение которых необходимо в соответствии с настоящими Правилами, размещается на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5. Перечень документов, предоставляемый в составе пакета

5.1. Для получения микрозайма субъекты малого и среднего предпринимательства – юридические лица представляют в Фонд следующие документы:

5.1.1. Заявление-анкета на получение микрозайма для юридических лиц (Приложение № 1).

5.1.3. Документы, предусмотренные Перечнем документов юридического лица (Приложение № 3).

5.2. Для получения микрозайма субъекты малого и среднего предпринимательства – индивидуальные предприниматели представляют в Фонд следующие документы:

5.2.1. Заявление-анкета на получение микрозайма для индивидуальных предпринимателей (Приложение № 2).

5.2.2. Документы, предусмотренные Перечнем документов индивидуального предпринимателя (Приложение № 4).

5.3. Фонд вправе запрашивать у лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма иные документы и сведения, прямо не предусмотренные настоящими Правилами, но необходимые для полного и всестороннего рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма и последующем исполнении обязательств по нему.

5.4. Субъект МСП несет ответственность за достоверность предоставленной информации при заполнении форм и анкет, предусмотренных настоящими Правилами, а также содержащейся в представленных документах.

5.5. Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, которое может владеть информацией и оказать содействие в принятии решения о возможном предоставлении микрозайма.

6. Прием и рассмотрение конкурсных заявок

6.1. Прием пакетов документов субъектов предпринимательства осуществляется Фондом.

6.2. Пакет документов регистрируется Фондом в день ее поступления в журнале регистрации заявок (далее - журнал).

6.3. В тридцатидневный срок, исчисляемый в календарных днях, со дня регистрации в журнале пакет документов проверяется Фондом на предмет их соответствия требованиям, предъявляемыми настоящими Правилами.

6.4. О результатах проверки пакета документов Фонд надлежащим образом уведомляет субъекта предпринимательства в 5-дневный срок, исчисляемый в календарных днях. В качестве надлежащего признается уведомление субъектов

предпринимательства путем телефонной связи; отправки сообщения на электронную почту и т.д.

6.5. Фондом к пакетам документов, соответствующим требованиям настоящих Правил и вынесенным на рассмотрение комиссии по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления микрозаймов, готовятся заключения, где рекомендуется внести рейтинговую систему по методике оценки Заявителя и расчета процентной ставки по микрозайму (Приложения 9).

6.6. В случае если пакет документов не соответствует требованиям настоящих Правил, субъект предпринимательства вправе истребовать представленные им документы у Фонда.

6.7. Наличие необходимых документов в составе пакета, соблюдение требований к оформлению пакета документов, определенных пунктом 4.2. настоящих Правил, а также наличие в предъявляемых заявителем документах сведений, подтверждающих выполнение субъектом предпринимательства условий, предусмотренных пунктом 2.1 настоящих Правил, являются основанием для вынесения пакета документов заявителя на рассмотрение Комиссии.

6.8. Комиссия должна состоять из нечетного количества участников, при этом минимальное количество членов в комиссии должно составлять не менее 3 человек.

6.9. Заседание Комиссии правомочно, если на нем присутствует более половины ее списочного состава. Решения Комиссии принимаются путем голосования простым большинством голосов. Способ голосования конкурсная комиссия выбирает самостоятельно.

6.10. Члены Комиссии при принятии решения о предоставлении микрозайма руководствуются следующими критериями конкурсного отбора:

- уровень проработки бизнес-проекта субъекта предпринимательства;
- экономическая эффективность реализации проекта;
- достижение социально-экономических показателей;
- востребованность;
- импортозамещение.

6.11. По результатам рассмотрения пакетов документов каждого субъекта малого и среднего предпринимательства комиссия выносит следующие решения:

- о предоставлении микрозайма заявителю;
- об отказе в предоставлении микрозайма;
- о необходимости повторного рассмотрения пакета документов после устранения замечаний.

При вынесении решения о необходимости повторного рассмотрения пакета документов после устранения замечаний, субъектам предпринимательства устанавливается семидневный срок для устранения указанных замечаний. При превышении указанного срока комиссия выносит решение о безусловном отказе субъекту предпринимательства в предоставлении микрозайма.

При вынесении решения о предоставлении микрозайма заявителю комиссия определяет сумму предоставляемого займа, его срок, график платежей по микрозайму, а также процентную ставку.

6.12. Решения Комиссии оформляются протоколом.

6.13. О результатах рассмотрения пакета документов на комиссии Фонд надлежащим образом уведомляет субъекта предпринимательства в 5-дневный срок, исчисляемый в календарных днях.

В качестве надлежащего признается уведомление субъектов предпринимательства путем телефонной связи; отправки сообщения на электронную почту и т.д.

6.14. Субъекты предпринимательства, в отношении которых комиссии было принято решение об одобрении микрозайма, в десятидневный срок, исчисляемый в рабочих днях, со дня уведомления представляют в Фонд документы, необходимые для заключения договора о предоставлении микрозайма (далее - Договор) в соответствии с требованиями настоящих Правил (Приложение № 5).

6.15. Основанием для предоставления микрозайма является Договор. В Договоре предусматриваются размер микрозайма, его целевое назначение, процентная ставка, срок, а также порядок представления отчета об использовании микрозайма, обеспечение микрозайма, наличие отлагательных условий, согласие заемщика на осуществление Фондом проверок соблюдения заемщиком условий, целей и порядка предоставления микрозайма.

6.16. Микрозаймы предоставляются Фондом путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика в 10-дневный срок, исчисляемый в рабочих днях, со дня заключения договора и выполнения отлагательных условий.

7. Порядок возврата микрозайма

7.1. Заемщик возвращает Фонду полученный микрозайм и уплачивает проценты за пользование им в сроки и на условиях заключенного Договора микрозайма в соответствии с графиком платежей.

7.2. График платежей, предоставляется Заемщику при подписании договора микрозайма.

7.3. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется Заемщиком в соответствии с договором микрозайма и графиком погашения платежей в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

Датой исполнения обязательства считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда указанный в договоре микрозайма.

7.4. При досрочном полном или частичном погашении микрозайма Заемщик обязан оформить и передать в Фонд в письменном виде заявление-обязательство о досрочном полном или частичном погашении микрозайма (части микрозайма) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты исполнения. При этом сумма частичного погашения не может быть меньше суммы платежей по возврату займа с процентами за три месяца.

8. Контроль за использованием средств и своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга.

8.1. После получения микрозайма Заемщик по мере использования, но не позднее 60 календарных дней с момента получения микрозайма, обязан подтвердить

целевое использование полученного микрозайма путем представления Фонду документов, подтверждающих целевое использование микрозайма (Приложение № 6).

8.2. Фонд осуществляет контроль за своевременным возвратом микрозайма и уплатой процентов за пользование заемными денежными средствами.

8.3. Фонд вправе направлять своих специалистов по местонахождению Заемщика (Залогодателя) для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения микрозайма (заложенного имущества и условий его содержания).

8.4. Фонд имеет право осуществлять проверку финансового состояния Заемщика (поручителя, залогодателя) путем регулярного (не реже, чем раз в квартал) получения и анализа его финансовой отчетности.

8.5. В случае получения негативной информации о Заемщике, в случае задержки (неполноты, невозможности) оплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по взысканию просроченной задолженности в соответствии с законодательством.

9. Порядок обжалования решений и действий (бездействий) Фонда, а также должностных лиц Фонда

9.1. Субъект предпринимательства, имеет право на обжалование действий (бездействий) должностных лиц Фонда в установленном законодательством Российской Федерации порядком.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящие Правила утверждаются Общим собранием Фонда.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься сотрудниками Фонда. К предложению о внесении изменений в Правила должен быть приложен текст, предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

10.3. Утвержденные изменения в Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Общим собранием Фонда.

10.4. Изменения в Правила вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

Заявление-анкета
на получение микрозайма для юридических лиц
(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится нет»)

Наименование компании	
ИНН	
Юридический адрес предприятия:	
Почтовый адрес предприятия:	
Контактные тел., @:	

В лице _____
Должность, Ф.И.О. Руководителя

Просим предоставить займ на условиях:

1. Сумма займа: _____ Рублей РФ.

2. Цель займа: _____ пополнение оборотных средств,
_____ инвестиционные цели, а именно:

_____ прочее, а именно:

3. Срок займа: _____

4. Обеспечение (в размере не менее суммы запрашиваемого займа и процентов по нему за срок пользования займом):

А) Залог/рыночная стоимость _____	Б) Поручительство _____
___ Автотранспортные средства _____	_____
___ Оборудование _____	_____
___ Личное имущество _____	_____
___ Иное _____	_____
Итого _____	_____

5. Настоящим подтверждаем соответствие критериям Правил предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва:

___ не осуществляем производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

___ не имеем просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;

___ не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом РФ, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ.

___ отсутствуют в отношении компании в течении трех лет, предшествующих дате обращения за получением займа Фонда, факты применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);

I. СВЕДЕНИЯ О СУБЪЕКТЕ МСП:

Наименование юридического лица:

- Полное, в т.ч. фирменное:

-Сокращенное:

-На иностранном языке (при наличии): _____

-Организационно-правовая форма: _____

Код Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления – ОКATO (при наличии)

Код форм федерального государственного статистического наблюдения – ОКПО (при наличии) _____

II. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (с указанием ОКВЭД), в том числе:

1. Производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги

2. Срок осуществления основного вида деятельности (срок существования предприятия):

3. Основные поставщики (наименование поставщика товара/ услуг, с указанием договора, даты начала и окончания действия договора, ИНН)

4. Основные покупатели (наименование поставщика товара/ услуг, с указанием номера договора, даты начала и окончания действия договора, ИНН)

5. Основные конкуренты (наименование покупателя товара/услуги)

6. Среднесписочная численность работников _____
 Численность из Формы РСВ-1 «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам» за последний отчетный период _____

III. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ:

Дата государственной регистрации _____

Номер ОГРН _____

Наименование регистрирующего органа _____

Место государственной регистрации _____

IV. НАЛИЧИЕ ЛИЦЕНЗИИ (РАЗРЕШЕНИЙ) НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОПЕРАЦИИ: (да, нет)

Вид _____

Номер лицензии (разрешения) _____

Дата выдачи « ____ » _____ г.

Срок действия _____

Кем выдан и на осуществление какого вида деятельности (операции)

V. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ:

Телефон (с кодом) _____ Факс _____

Адрес электронной почты _____ сот _____

Договор(ы) аренды офиса, склада/ производственного помещения (да, нет) _____ (наименование арендодателя(ей), с указанием номером договора, занимаемой площади, даты начала и окончания действия договора) _____

VI. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

Наименование и местонахождение (город) банка	БИК банка	Корреспондентский счет банка	ИНН банка	№ расчетного счета в банке

VII. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ СУБЪЕКТА МСП -ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, И ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ

ФИО, должность _____

Число, месяц, год рождения _____ Место рождения _____

Паспорт (документ его заменяющий) _____ сер. _____ № _____

Дата выдачи « ____ » _____ г.

Кем выдан _____

код подразделения _____

Место жительства _____

Телефоны: домашний _____ служебный _____ сотовый _____

ФИО, должность _____

Число, месяц, год рождения _____ Место рождения _____

Паспорт (документ его заменяющий) _____ сер. _____ № _____

Дата выдачи « ____ » _____ г.

Кем _____ выдан

_____ код подразделения _____

Место жительства _____

Телефоны: домашний _____ служебный _____ сотовый _____

VIII. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (СТРУКТУРА И ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СВЕДЕНИЙ О ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ), ВЛАДЕЮЩИХ МЕНЕЕ ЧЕМ ОДИНИМ ПРОЦЕНТОМ АКЦИИ (ДОЛЕЙ))

Наименование органа управления	Персональный состав органа правления (по физ.лицам – Фамилия Имя Отчество, по юр.лицам – наименование)

IX. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ, ВЛАДЕЮЩИХ ОДНИМ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КОМПАНИИ:

по юр.лицам – наименование; по физ.лицам – Фамилия Имя	по юр.лицам – юридический адрес; по физ.лицам – адрес	Доля в уставном капитале, %

Отчество	постоянной регистрации	

X. УЧАСТИЕ В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (да/нет) Если ДА, то:

Наименование фирмы	Вид деятельности	Доля участия в уставном капитале, %

XI. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЗАЙМА

1. Назначение займа (если займ запрашивается для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются к настоящему ТЭО):

2. Товар (продукция/услуги) будет реализован (перечень покупателей, форма оплаты с приложением контрактной документации при ее наличии):

3. Дополнительные сведения (заполняется по усмотрению заемщика):

4. Расходы по сделке:

Расходы по сделке	
Наименование расхода	руб.
1. Расходы, обоснованные субъектом малого предпринимательства (на приобретение основных средств, продукции и т.д.)	
Дополнительные расходы	
2. Аренда и коммунальные платежи (с приложением договора(ов) аренды)	
3. Транспортные расходы	
4. Реклама, связь, представительские расходы	
5. Уплата процентов по займу (кредиту) и основного долга (с приложением договора(ов) займа)	
6. Иные расходы (указать какие)	
Итого расходов:	

XII. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХСЯ КРЕДИТАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ:

1. Есть ли взятые и не погашенные на момент заполнения анкеты кредиты в банках? (да, нет)

Наименование кредитора, местонахождение	Сумма кредита (займа), руб.	% ставка годовых	Дата получения кредита (займа)	Срок возврата кредита	Остаток задолженности и по кредиту	Периодичность погашения кредита и процентов/сумма Ежемесячных платежей	Указать вид обеспечения кредита (займа) – (автотранспорт, товары в обороте, недвижимость, автотранспорт, оборудование, поручительство)
ВСЕГО:							

Сведения о ранее полученных кредитах и займах заполняются за период не менее года, либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, предшествующих дате обращения за получением займа.

2. Существуют ли взятые и непогашенные на момент заполнения анкеты займы у физических лиц или в небанковских организациях? (да, нет, указать какие)

3. Есть ли, на момент заполнения анкеты, выданные поручительства? (да, нет)

За кого дано поручительство	Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение)	Сумма поручительства	Дата предоставления	Срок возврата кредита	Остаток задолженности по кредиту

Комментарии:

(В комментариях необходимо указать, с какого года сотрудничает с кредитными организациями, объем освоенных кредитов за время обслуживания, наличие/отсутствие пролонгированных или просроченных кредитных договоров, договоров займа, наличие/отсутствие случаев невыполнения иных обязательств перед кредитующими банками, займодателями, график погашения и уплаты основного долга и процентов, наличие/отсутствие поручительств и/или предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц)

4. Имеются ли решения суда, которые предприятие не исполнило? (да, нет)

5. Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства? (да, нет) _____

6. Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация)? (да, нет) _____, если вводится то, на каком этапе

ХIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ:

Наличие выгодоприобретателей (лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует компания, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)		<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет (Компания не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет)
Наличие представителей (Юридическое или физическое лицо, при совершении операции (сделки) действующее от имени и в интересах или за счет Вашей компании на основании доверенности, договора, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления)		<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты представителя) <input type="checkbox"/> Нет
Наличие бенефициарных владельцев (Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Вашей организацией либо прямо или косвенно контролирует действия Вашей организации, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Вашей организацией)		<input type="checkbox"/> Нет (Дать пояснения о причинах отсутствия бенефициарного владельца) _____ <input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты бенефициарного владельца)
Цели финансовохозяйственной деятельности	коммерческая деятельность с целью получения прибыли	
	некоммерческая деятельность	
	реализация общественных проектов	
	иное (указать)	
Сведения о финансовом положении	Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом результате) за последний отчетный период	
	Годовая (квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о ее принятии (или без таковой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения или копии подтверждения отправки на бумажных носителях) за последний отчетный период	
	Аудиторское заключение за прошедший год	
	Справка об исполнении	

	налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом	
	Отсутствие производства по делу о несостоятельности (банкротстве)	
	Отсутствие вступившего в законную силу решения судебных органов о признании несостоятельным (банкротом) и (или) информация о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Фонд	
	Отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	
Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной письменной форме от деловых партнеров, находящихся на обслуживании в Фонде	
	Отзывы в произвольной письменной форме от других организаций, с которыми компания находится в партнерских отношениях	
	Иные документы	
Источники происхождения денежных средств	Ø средства, полученные в рамках осуществляемой хозяйственной деятельности; Ø собственные средства; Ø заемные средства (займы от третьих лиц, учредителей и т.д.); Ø иные	

Настоящим заявитель предоставляет МКК ПП РТ право совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в заявлении сведений.

Я даю разрешение Фонду на получение из бюро кредитных историй кредитного отчета. Содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящего Заявления анкеты. Согласия дается с целью заключения и исполнения договора микрозайма.

___Да

___Нет

Я даю свое согласие Фонду на предоставление информации о своей кредитной истории в объеме, установленном ст.4 Федерального закона "О кредитных

историях", в любое кредитное бюро, с которым у Фонда заключен договор об оказании информационных услуг.

___Да

___Нет

Я даю свое согласие МКК ПП РТ на обработку, в том числе автоматизированную, моих персональных данных, указанных в настоящей Заявке, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных" (под обработкой персональных данных в названном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу, включая передачу третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Фондом с третьими лицами, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мною обязательств по договору (кредитному, поручительства) с целью осуществления этими лицами действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по кредитному договору), обезличивание, блокирование и уничтожение).

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете-заявке.

Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.

Заявитель подтверждает, что вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа предприятия. Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления займа Заявителю. Если Заявитель по тем или иным причинам не

желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): _____

В случае отказа в предоставлении займа, Заявитель предоставляет Фонду право уничтожить оригинал настоящей заявки и копии переданных в Фонд документов по истечении 10-ти дней с момента отказа в предоставлении займа.

Дата заполнения: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель

_____/_____/_____
(Подпись руководителя) (Фамилия И.О.)

Главный
бухгалтер

_____/_____/_____
(Подпись) (Фамилия И.О.)

М.П.

* Аналогичная Анкета заполняется юридическим лицом, выступающим Поручителем/Залогодателем

Примечание: предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

		момент заключения договорных отношений с Фондом не наступил
4	Деловая репутация:	положительная репутация; негативная информация отсутствует; наличие негативной информации; отрицательная деловая репутация.
5	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Фонда, принявшего решение о приеме компании на обслуживание / подпись	
6	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Фонда, принявшего анкету / подпись	
7	Дата заполнения сведений	

Анкета бенефициарного владельца

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Дата заполнения сведений	

Подпись

Законный

ФИО

представитель

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

СОГЛАСИЕ
субъекта персональных данных
на обработку персональных данных
(в соответствии с Федеральным законом
«О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.)

Я, _____
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

_____ серия _____ № _____

Выдан _____

_____ (данные паспорта или иного документа удостоверяющего личность)

_____ (кем и когда)

проживающий(ая) по адресу:

_____ настоящим даю свое согласие и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, МКК Фонд ПП РТ (далее - Фонд), на сбор, обработку, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением требований банковской тайны), обезличивание, блокирование, уничтожение с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, моих персональных данных.

Персональные данные, предоставленные мною Фонду включают в себя мои фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, домашний адрес, паспортные данные, номера телефонов, адреса электронной почты, ИНН, номер страхового свидетельства, семейное положение, образование, профессия, место работы, доходы, получаемые мной, долговые обязательства, имущественное положение.

Согласие на обработку указанных персональных данных дается мною в целях:

- рассмотрения Фондом возможности предоставления микрозайма/заключения договора поручительства/заключения договора залога;
- информирования меня о продуктах и услугах Фонда с использованием средств связи;

Я уведомлен, что вправе отозвать согласие на обработку персональных данных на основании письменного заявления, направленного на почтовый адрес Фонда либо врученного лично под расписку сотруднику Фонда и получать информацию, касающуюся обработки моих персональных данных.

Я даю разрешение Фонду на отправление и получение из бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях".
Согласие дается:

- 1) с целью заключения и исполнения договора микрозайма.

_____ Да
 2) с целью проверки благонадежности

_____ Да
 3) _____ Иное _____ (укажите _____ подробнее)

Я даю свое согласие Фонду на предоставление информации о своей кредитной истории в объеме, установленном ст.4 Федерального закона "О кредитных историях", в любое кредитное бюро, с которым у Фонда заключен договор об оказании информационных услуг.

_____ Да _____ Нет
 Данное согласие действует с момента подписания до даты его отзыва, до достижения целей обработки и истечения сроков хранения, определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России

«___» _____ 20__ г.

_____/_____/

Анкета представителя – физического лица

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Дата заполнения сведений	
Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	

Подпись

Законный

ФИО

представитель

организации:

ИНН _____

Должность

М.П.

подпись

ФИО

Анкета представителя – Индивидуального предпринимателя

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о регистрации	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения сведений	

Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	
--	--

 Подпись
 Законный представитель

 ФИО
 организации:

 ИНН _____

—

 Должность

 подпись

 ФИО

М.П.

Анкета представителя – юридического лица

Полное наименование	
Сокращенное наименование (при наличии)	
Наименование на иностранном языке (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Сведения о государственной регистрации:	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
ИНН (для резидента)	
ИНН или КИО (для нерезидента)	
Код ОКАТО (при наличии)	
Код ОКПО (при наличии)	
Адрес местонахождения	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения Сведений	

Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления)

Наименование органа управления	Персональный состав органа управления

Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	
--	--

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Анкета выгодоприобретателя – физического лица

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Дата заполнения сведений	
Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	

Подпись

Законный

ФИО

представитель

организации:

ИНН _____

Должность

М.П.

подпись

ФИО

Анкета выгодоприобретателя – Индивидуального предпринимателя

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о регистрации	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения сведений	
Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к	

выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
--	--

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Анкета Выгодоприобретателя – юридического лица

Полное наименование	
Сокращенное наименование (при наличии)	
Наименование на иностранном языке (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Сведения о государственной регистрации:	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
ИНН (для резидента)	
ИНН или КИО (для нерезидента)	
Код ОКАТО (при наличии)	
Код ОКПО (при наличии)	
Адрес местонахождения	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения Сведений	
Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	

Подпись

Законный

ФИО

представитель

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Приложение № 2
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

Заявление-анкета
на получение микрозайма для индивидуальных предпринимателей
(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится «нет»)

ФИО индивидуального предпринимателя	
ИНН	
Контактные тел., @:	

Просим предоставить займ на условиях:

1. Сумма займа: _____ Рублей РФ.

2. Цель займа: _____ пополнение оборотных средств,
_____ инвестиционные цели, а именно:

_____ прочее, а именно:

3. Срок займа: _____

4. Обеспечение (в размере не менее суммы запрашиваемого займа и процентов по нему за срок пользования займом):

А) Залог/рыночная стоимость _____	Б) Поручительство _____
___ Автомобильные средства _____	_____
___ Оборудование _____	_____
___ Личное имущество _____	_____
___ Иное _____	_____
Итого _____	_____

5. Настоящим подтверждаем соответствие критериям Правил предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва, в том числе:

___ не осуществляем производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

___ не имеем просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;

___ не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом РФ, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ.

___ отсутствуют в отношении компании в течении трех лет, предшествующих дате обращения за получением займа Фонда, факты применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);

I. СВЕДЕНИЯ О СУБЪЕКТЕ МСП:

Ф.И.О.предпринимателя: _____

Гражданство: _____

Число, месяц, год рождения _____

Место рождения _____

Паспорт: Серия _____ № _____ дата выдачи _____

_____ кем _____ выдан _____

_____ код подразделения _____

Место регистрации: _____ индекс _____

район _____ Населенный пункт: _____

улица/м-рп _____ дом _____

корп. _____ кв/ком. _____

Адрес фактического проживания: _____ индекс _____ район _____

_____ Населенный пункт: _____

улица/м-рп _____ дом _____

корп. _____ кв/ком. _____

Телефон (с _____ кодом) _____

Факс _____

Адрес электронной почты _____

Код Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления – ОКАТО (при наличии) _____

Договор(ы) аренды офиса, склада/ производственного помещения (да, нет) _____ (наименование арендодателя(ей), с указанием адреса,

занимаемой площади, номером договора, даты начала и окончания действия договора, ИНН

Совместно проживающие и/или участвующие в бизнесе совершеннолетние члены семьи (Ф.И.О., степень родства): _____

Число лиц, находящихся на иждивении:

Фамилия Имя Отчество	Возраст, лет	Социальный статус (сын, жена и т.д.)

Численность наемных работников: _____

Численность из Формы РСВ-1 «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам» за последний отчетный период _____

II. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (с указанием ОКВЭД), в том числе:

1. Производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги

2. Срок осуществления основного вида деятельности (срок существования предприятия):

3. Основные поставщики (наименование поставщика товара/ услуг, с указанием договора, даты начала и окончания действия договора, ИНН)

4. Основные покупатели (наименование поставщика товара/ услуг, с указанием номера договора, даты начала и окончания действия договора, ИНН)

5. Основные конкуренты (наименование покупателя товара/услуги)

III. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ:

Дата государственной регистрации _____
 Номер свидетельства о регистрации _____
 Наименование выдавшего органа _____
 Место государственной регистрации _____

IV. НАЛИЧИЕ ЛИЦЕНЗИИ (РАЗРЕШЕНИЙ) НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОПЕРАЦИИ: (да, нет)

Вид _____
 Номер лицензии (разрешения) _____
 дата выдачи « _____ » _____ г.
 срок действия _____
 Кем выдана и на осуществление какого вида деятельности _____

V. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ, ИСПОЛЬЗУЕМОЕ В БИЗНЕСЕ (указать имущество):

Вид имущества	Собственность	Аренда
Недвижимость		
Торговые точки		
Оборудование		
Транспортные средства		
С/х.техника		
Прочее		

VI. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ СУБЪЕКТА МСП – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ:

Средства на банковских счетах:

Наименование и место нахождения банка	Вид счета	Номер счета	Сумма на счете (средний остаток)

Ценные бумаги (да/нет) Если ДА, то:

Наименование ценных бумаг	Наименование эмитента и реквизиты эмиссии	Количество	Общая номинальная стоимость

Недвижимость (да/нет) Если ДА, то:

Объект недвижимости	Точный адрес	Документ подтверждающий право собственности	Другие собственники	Указать долю принадлежащую вам, в %

Транспортные средства (да/нет) Если ДА, то:

Вид	Марка, модель	Год выпуска	Наличие страховки (сумма, срок, виды риска, страховщик, выгодоприобретатель)

Товар для реализации:

Наименование характер товара	Адрес местонахождения	Общая закупочная стоимость (неснижаемый остаток)

Другое имущество (наименование, местонахождение)

VII. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

Наименование и местонахождение (город) банка	БИК банка	Корреспондентский счет банка	ИНН банка	№ расчетного счета в банке

VIII. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ:

ФИО,

должность _____

Число, месяц, год рождения _____

Место рождения _____

Паспорт (документ его заменяющий) _____ сер. _____

№ _____

Дата выдачи « ___ » _____ г.

Кем _____ выдан

_____ код подразделения _____

Место жительства _____

Телефоны: домашний _____

служебный _____

сотовый _____

IX. УЧАСТИЕ В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (да/нет) Если ДА, то:

Наименование фирмы	Вид деятельности	Доля участия в уставном капитале, %

X. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЗАЙМА

1. Назначение займа (если займ запрашивается для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются): _____

2. Товар (продукция/услуги) будет реализован (перечень покупателей, форма оплаты с приложением контрактной документации при ее наличии): _____

3. Дополнительные сведения (заполняется по усмотрению заемщика): _____

4. Расходы по сделке:

Расходы по сделке	
Наименование расхода	Руб.
1. Расходы, обоснованные субъектом малого предпринимательства (на приобретение основных средств, продукции и т.д.) в сумме, не превышающей сумму запрашиваемого займа	
Дополнительные расходы	
2. Аренда и коммунальные платежи (с приложением договора(ов) аренды)	
3. Транспортные расходы	
4. Реклама, связь, представительские расходы	
5. Уплата процентов по займу (кредиту) и основного долга (с приложением договора(ов) займа)	
6. Иные расходы,(указать какие)	
Итого расходов:	

XI. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХСЯ КРЕДИТАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ:

1. Есть ли взятые и не погашенные на момент заполнения анкеты кредиты в банках? (да, нет)

Наименование кредитора, местонахождение	Сумма кредита (займа), руб.	% ставка годовых	Дата получения кредита (займа)	Срок возврата кредита	Остаток задолженности по кредиту	Периодичность погашения кредита и процентов/сумма Ежемесячных платежей	Указать вид обеспечения кредита (займа) – (автотранспорт, товары в обороте недвижимость, автотранспорт, оборудование, поручительство)
ВСЕГО:		X	X	X		X	X

Сведения о ранее полученных кредитах и займах заполняются за период не менее года, либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности, предшествующих дате обращения за получением займа.

2. Существуют ли взятые и непогашенные на момент заполнения анкеты займы у физических лиц или в небанковских организациях? (да, нет, указать какие)

3. Есть ли, на момент заполнения анкеты, выданные поручительства? (да, нет)

За кого дано поручительство	Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение)	Сумма поручительства	Дата предоставления	Срок возврата кредита	Остаток задолженности по кредиту

Комментарии: _____

4. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? (да, нет) _____

5. Предъявлены ли к Вам иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства? (да, нет) _____

6. Вводилось ли (или вводится) процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация)? (да, нет) _____, если вводится то, на каком этапе _____

ХII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ:

Являетесь:	Иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)*?	<input type="checkbox"/> Да (указать должность, наименование и адрес работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Должностным лицом публичных международных организаций**?	<input type="checkbox"/> Да (указать должность, наименование и адрес работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Российским публичным должностным лицом (РПДЛ)***?	<input type="checkbox"/> Да (указать должность, наименование и адрес работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы или члены Вашей семьи родственниками	Иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ)*?	<input type="checkbox"/> Да (указать степень родства либо статус (супруг или супруга); Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Должностного лица публичных международных организаций**?	<input type="checkbox"/> Да (указать степень родства либо статус (супруг или супруга); Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Российского публичного должностного лица (РПДЛ)***?	<input type="checkbox"/> Да (указать степень родства либо статус (супруг или супруга); Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
Действуете от имени:	Иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ)*?	<input type="checkbox"/> Да (указать Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Должностного лица публичных международных организаций**?	Да (указать Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Российского публичного должностного лица (РПДЛ)***?	<input type="checkbox"/> Да (указать Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
Наличие выгодоприобретателей (лицо, не		<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/>

являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)		Нет (Заявитель не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско- правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет)
Наличие представителей (лицо, которое при совершении операций действует от Вашего имени, в Ваших интересах или за Ваш счет, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе)		<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты представителя) <input type="checkbox"/> Нет
Наличие бенефициарного владельца (физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия)		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты бенефициарного владельца)
Цели финансово-хозяйственной деятельности	коммерческая деятельность с целью получения прибыли	
	некоммерческая деятельность	
	реализация общественных проектов	
	иное (указать)	
Сведения о финансовом положении	Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом результате) за последний отчетный период	
	Годовая (квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о ее принятии (или без таковой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения или копии подтверждения отправки на бумажных носителях) за последний отчетный период	
	Аудиторское заключение за прошедший год	
	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом	
	Отсутствие производства по делу о несостоятельности (банкротстве)	
	Отсутствие	

	вступившего в законную силу решения судебных органов о признании несостоятельным (банкротом) и (или) информация о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Фонд	
	Отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	
Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной письменной форме от деловых партнеров, находящихся на обслуживании в Фонде	
	Отзывы в произвольной письменной форме от других организаций, с которыми компания находится в партнерских отношениях	
	Иные документы	
Источники происхождения денежных средств		<p>Средства, полученные в рамках осуществляемой хозяйственной деятельности;</p> <p>Собственные средства;</p> <p>Взаимные средства (займы от третьих лиц т.д.);</p> <p>Иные</p>

* Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

В частности к данной категории относятся следующие граждане иностранных государств:

I. Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

- 1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- 2) Министры, их заместители и помощники;
- 3) Высшие правительственные чиновники;

- 4) Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- 5) Государственный прокурор и его заместители;
- 6) Высшие военные чиновники;
- 7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- 8) Послы;
- 9) Руководители государственных корпораций;
- 10) Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.);

** Должностное лицо публичной международной организации означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени;

*** Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

Связанные с ИПДЛ, Должностным лицом публичной международной организации, РПДЛ лица - супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновляемые.

Настоящим заявитель предоставляет МКК Фонд ПП РТ право совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в заявлении сведений. Я даю разрешение Фонду на получение из бюро кредитных историй кредитного отчета. Содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Согласие дается с целью заключения и исполнения договора микрозайма. Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящего Заявления-анкеты.

Да _____

Нет _____

Я даю свое согласие Фонду на предоставление информации о своей кредитной истории в объеме, установленном ст.4 Федерального закона "О

кредитных историях", в любое кредитное бюро, с которым у Фонда заключен договор об оказании информационных услуг.

Да _____

Нет _____

Я даю свое согласие МКК Фонд ИП РТ на обработку, в том числе автоматизированную, моих персональных данных, указанных в настоящей Заявке, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных" (под обработкой персональных данных в названном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу, включая передачу третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Фондом с третьими лицами, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мною обязательств по договору (кредитному, поручительства) с целью осуществления этими лицами действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по кредитному договору), обезличивание, блокирование и уничтожение).

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете-заявке.

Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.

Заявитель подтверждает, что вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа предприятия. Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления займа Заявителю. Если

Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): _____.

В случае отказа в предоставлении займа, Заявитель предоставляет Фонду право уничтожить оригинал настоящей заявки и копии переданных в Фонд документов по истечении 10-ти дней с момента отказа в предоставлении займа.

_____ / _____ «___» _____
20__ года
(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии) *

Аналогичная Анкета заполняется индивидуальным предпринимателем, выступающим Поручителем/Залогодателем.

Примечание: предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

Анкета бенефициарного владельца

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Дата заполнения сведений	

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

СОГЛАСИЕ
субъекта персональных данных
на обработку персональных данных
(в соответствии с Федеральным законом
«О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.)

Я, _____
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

_____ серия _____ № _____

Выдан _____

_____ (данные паспорта или иного документа удостоверяющего личность)

_____ (кем и когда)

проживающий(ая) по адресу:

_____ настоящим даю свое согласие и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, МКК Фонд ПП РТ (далее - Фонд) на сбор, обработку, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением требований банковской тайны), обезличивание, блокирование, уничтожение с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, моих персональных данных.

Персональные данные, предоставленные мною Фонду включают в себя мои фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, домашний адрес, паспортные данные, номера телефонов, адреса электронной почты, ИНН, номер страхового свидетельства, семейное положение, образование, профессия, место работы, доходы, получаемые мной, долговые обязательства, имущественное положение.

Согласие на обработку указанных персональных данных дается мною в целях:

- рассмотрения Фондом возможности предоставления кредита / заключения договора поручительства / заключения договора залога;
- информирования меня о продуктах и услугах Фонда с использованием средств связи;

Я уведомлен, что вправе отозвать согласие на обработку персональных данных на основании письменного заявления, направленного на почтовый адрес Фонда либо врученного лично под расписку сотруднику Фонда и получать информацию, касающуюся обработки моих персональных данных.

Я даю разрешение Фонду на получение из бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Согласие дается:

- 1) с целью заключения и исполнения договора микрозайма.

_____ Да

2) с целью проверки благонадежности

_____ Да

3)

Иное

(укажите

подробнее)

Я даю свое согласие Фонду на предоставление информации о своей кредитной истории в объеме, установленном ст.4 Федерального закона "О кредитных историях", в любое кредитное бюро, с которым у Фонда заключен договор об оказании информационных услуг.

_____ Да

_____ Нет

Данное согласие действует с момента подписания до даты его отзыва, до достижения целей обработки и истечения сроков хранения, определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России

«___» _____ 20__ г.

_____/_____ /

Анкета представителя – физического лица

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Дата заполнения сведений	
Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	

Подпись

Законный

ФИО

представитель

организации:

ИНН _____

Должность

М.П.

подпись

ФИО

Анкета представителя – Индивидуального предпринимателя

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о регистрации	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения сведений	
Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица	

полномочий представителя клиента	
----------------------------------	--

Подпись
Законный

представитель

ФИО
организации:

ИНН

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Анкета представителя – юридического лица

Полное наименование	
Сокращенное наименование (при наличии)	
Наименование на иностранном языке (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Сведения о государственной регистрации:	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
ИНН (для резидента)	
ИНН или КИО (для нерезидента)	
Код ОКАТО (при наличии)	
Код ОКПО (при наличии)	
Адрес местонахождения	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения Сведений	

Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления)

Наименование органа управления	Персональный состав органа управления

Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	
--	--

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Анкета выгодоприобретателя – физического лица

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о регистрации	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения сведений	
Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к	

выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
--	--

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Анкета выгодоприобретателя – Индивидуального предпринимателя

Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата и место рождения	Дата (ДД.ММ.ГГГГ): Место рождения:
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	Вид документа: Серия и номер документа: Дата выдачи документа: Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (если имеется):
Данные миграционной карты (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Номер карты: Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранного гражданина и лица без гражданства)	Вид документа: Серия документа (если имеется): Номер документа: Дата начала срока действия права пребывания (проживания): Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о регистрации	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения сведений	
Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к	

выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
--	--

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Анкета выгодоприобретателя – юридического лица

Полное наименование	
Сокращенное наименование (при наличии)	
Наименование на иностранном языке (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Сведения о государственной регистрации:	Дата: Номер: Наименование регистрирующего органа: Место регистрации:
ИНН (для резидента)	
ИНН или КИО (для нерезидента)	
Код ОКАТО (при наличии)	
Код ОКПО (при наличии)	
Адрес местонахождения	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Сведения о лицензиях (если имеются)	Номер: Дата выдачи: Наименование выдавшего органа: Срок действия: Перечень видов лицензируемой деятельности:
Дата заполнения Сведений	
Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	

Подпись

Законный

представитель

ФИО

организации:

ИНН _____

Должность

подпись

ФИО

М.П.

Приложение № 3
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

Перечень документов юридического лица

Раздел 1 ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:

1. Анкета -заявка на получение займа
2. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
3. Свидетельство о государственной регистрации
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
5. Анкета бенефициара
6. Паспорт руководителя
7. СНИЛС руководителя

Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

1. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами из ИФНС (код 1120101).
2. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах.
3. Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетному счету за последние 6 месяцев.
4. Справки из обслуживающих банков о наличии кредитов.
5. Уведомление в банк о взятии займа либо согласие банка на получение займа (При необходимости).
6. Бухгалтерская отчетность:
7. **Заемщики, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:**

Копия бухгалтерской отчетности (бух.баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний отчетный период до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.

Квартальную бухгалтерскую отчетность (бух.баланс и отчет о прибылях и убытках) за 2 последних отчетных периода до даты обращения за получением займа заверенную печатью юридического лица и подписью его руководителя.

8. Заемщики, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:

Копия налоговой декларации с отметкой о принятии налогового органа, за последний отчетный период до даты обращения за получением займа заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.

Заверенная копия книги доходов и расходов за предыдущий и текущий год.

9. Сведения о среднесписочной численности (копия декларации РСВ1 или 4-.).

10. Управленческая отчетность (по формам Фонда): управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках на дату обращения за получением займа

11. Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки - при необходимости

Раздел 3 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ:

1. Анкета

2. Паспорт гражданина РФ

3. ИНН

4. СНИЛС

5. Документы, подтверждающие доход (2-НДФЛ, декларации)

6. Согласие на обработку персональных данных.

Раздел 4 ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:

При залоге недвижимости:

1. свидетельство о государственной регистрации права

2. документы-основания возникновения права

3. кадастровый паспорта объекта недвижимости

При залоге оборудования:

1. договор купли-продажи

2. накладные

3. паспорт и гарантийный талон

При залоге автотранспорта

1. ПТС или ПСМ

Раздел 5 ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ (в случае если Заемщик и Залогодатель не одно лицо):

1. Залогодатель – физическое лицо:

1. Паспорт

2. ИНН

3. СНИЛС

4. Согласие на обработку персональных данных.

2. Залогодатель – юридическое лицо:

1. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.

2. Свидетельство о государственной регистрации
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
4. Анкета бенефициара
5. Паспорт руководителя

6. Копия бухгалтерской отчетности (бух. баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний отчетный период до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.

7. Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки - при необходимости
8. Протокол об одобрении сделки с заинтересованностью - при необходимости

Приложение № 4
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

Перечень документов индивидуального предпринимателя

1. Анкета -заявка на получение займа
2. Свидетельство о государственной регистрации
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
4. Паспорт гражданина Российской Федерации
5. СНИЛС

Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

1. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами из ИФНС(код 1120101),.

2. Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах.

3. Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетному счету за последние 6 месяцев.

4. Справки из обслуживающих банков о наличии кредитов.

5. Уведомление в банк о взятии займа либо согласие банка на получение займа (При необходимости).

6. **Бухгалтерская отчетность: Заемщики, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:**

Копия налоговой декларации с отметкой о принятии налогового органа, за последний отчетный период до даты обращения за получением займа заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.

Заверенная копия книги доходов и расходов за предыдущий и текущий год.

7. Сведения среднесписочной численности (копия декларации РСВ1 или 4-.).

8. Управленческая отчетность (по формам Фонда): управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках на дату обращения за получением займа.

Раздел 3 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ:

1. Анкета
2. Паспорт гражданина РФ
3. ИНН
4. СНИЛС
5. Документы, подтверждающие доход (2-НДФЛ, декларации)
6. Согласие на обработку персональных данных

Раздел 4 ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:

При залоге недвижимости:

1. свидетельство о государственной регистрации права
2. документы-основания возникновения права
3. кадастровый паспорт объекта недвижимости

При залоге оборудования:

1. договор купли-продажи
2. накладные
3. документы, подтверждающие оплату
4. паспорт и гарантийный талон

При залоге автотранспорта/спецтехники

1. ПТС или ПСМ

Раздел 5 ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГОДАТЕЛЮ (в случае если Заемщик и Залогодатель не одно лицо):

1. Залогодатель – физическое лицо:

1. Паспорт
2. ИНН
3. СНИЛС
4. Согласие на обработку персональных данных.

2. Залогодатель – юридическое лицо:

1. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
2. Свидетельство о государственной регистрации
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
4. Анкета бенефициара
5. Паспорт руководителя
6. Копия бухгалтерской отчетности (бух.баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний отчетный период до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.
7. Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки - при необходимости
8. Протокол об одобрении сделки с заинтересованностью- при необходимости

Приложение № 5
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

**Перечень документов, необходимых для заключения договора о
предоставлении микрозайма**

ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:

При залоге недвижимости:

- выписка из регистрационной палаты об отсутствии обременения
- нотариально заверенное согласие супруга (супруги) (при наличии таковых)
на передачу имущества в залог
- отчет об оценке

При залоге оборудования:

- документы, подтверждающие отсутствие обременения (выписка из базы залогов от нотариуса)
- отчет об оценке

При залоге автотранспорта

- документы, подтверждающие отсутствие обременения (выписка из базы залогов от нотариуса)
- отчет об оценке

Приложение № 6
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

Перечень документов, подтверждающий целевое использование микрозайма.

- платежные поручения с отметкой банка об исполнении (на всю сумму полученного микрозайма);
- заверенные копии счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, актов выполненных работ по форме КС-2, КС-3, товарных накладных, товарных чеков, счетов за выполненные работы (поставки, услуги), а также иные документы, подтверждающие целевое использование заемных денежных средств;

Приложение № 7
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1.Поручитель: _____
(наименование организации)

(организационно-правовая форма)

2. Основные реквизиты Поручителя

Дата регистрации:	
Сфера деятельности:	
ОГРН:	
ИНН:	
КПП:	
Адрес:	
юридический	
фактический	
Телефон/факс	
E-mail	

3. Размер уставного капитала _____

4. Структура уставного капитала (заполняется, если Поручитель—акционерное общество)

	Количество	Номинальная стоимость 1 акции	Общая сумма
Обыкновенные акции			
Привилегированные			
Наименование реестродержателя			

5. Учредители /Акционеры Доля в капитале %

6. Средняя численность работников за предшествующий календарный год чел.) _____

7. Основные виды деятельности _____**8. Номенклатура выпускаемой продукции оказываемых услуг** _____**9. Основные поставщики** _____**10. Основные покупатели** _____**11. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год без учета налога на добавленную стоимость(руб.):** _____**12. Кредитная история Поручителя в других банках**

Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение			
Номер ссудного счета			
Дата получения кредита			
Цель кредита			
Сумма кредита			
Срок погашения			
Порядок погашения кредита (периодичность, размер платежей)			
Порядок уплаты процентов (ставка, периодичность)			
Остаток задолженности по кредиту			
В том числе просроченная задолженность			
Согласие Поручителя на предоставление информации в Бюро кредитных историй			
Код субъекта кредитной истории			
Дополнительный код субъекта кредитной истории			

13. Другие сведения о Поручителе

Наличие неисполненных решений суда	
Наличие текущей картотеки непоплаченных расчетных документов	
Наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами	
Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате	

14. Сведения об ответственных лицах Поручителя, имеющих право подписи финансовых документов.

15. Банковские реквизиты Поручителя

Наименование банка	БИК	Кредитовые обороты за год предшествующий подаче заявки	Кредитовые обороты за завершенные месяцы текущего года
		№счета	

Поручитель не возражает против проверки и перепроверки в любое время Фондом всех сведений, содержащихся в анкете, в том числе путем направления запроса в любое бюро кредитных историй и обязуется всеми доступными законными способами оказывать активное содействие сотрудникам Фонда или его агентам принимающим участие в проверке вышеизложенных сведений.

Генеральный директор

/ _____ /

Дата

Приложение № 8
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

АНКЕТА
ПОРУЧИТЕЛЯ/залогодателя - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Я подтверждаю, что все сообщенные мной в анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату

1. Ф.И.О. поручителя

2. Место и дата рождения

3. Паспорт: Серия № дата выдачи

кем выдан

код подразделения

4. Место регистрации

Индекс

район Населенный пункт:

улица/м-рн

дом корп.

кв/ком.

5. Адрес фактического проживания:

индекс

район

Населенный пункт:

улица/м-рн

дом корп.

кв/ком.

6. Место постоянной работы

7. Фактический адрес предприятия

8. Должность

9. Срок работы на последнем месте

10. Телефоны:

домашний рабочий

сотовый

11. Семейное положение

12. Количество членов семьи , в том числе иждивенцев

13. Доходы поручителя:

заработная плата

заработная плата супруга(и)

прочие доходы

ежемесячный семейный доход

14. Имеете ли Вы кредит?

_____ Да

Название банка	Первоначальная сумма кредита, руб.	Остаток долга, руб.	Дата окончания выплат по кредиту, руб.

_____ Нет

15. Недвижимость, находящаяся в семейной собственности:

Вид	Доля в собственности	Площадь	Примерная стоимость, тыс. руб
Квартира			
Земельный участок со строением			
Земельный участок без строения			
Гараж			

16. Автотранспорт, находящийся в семейной собственности:

Марка	В собственности	По генеральной доверенности	Год выпуска	Гос. рег. номер

17. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

Поручитель не возражает против проверки и перепроверки в любое время Фондом всех сведений, содержащихся в анкете, в том числе путем направления запроса в любое бюро кредитных историй и обязуется всеми доступными законными способами оказывать активное содействие сотрудникам Фонда или его агентам принимающим участие в проверке вышеизложенных сведений.

Дата: _____ Подпись поручителя: _____ / _____ /

Приложение № 9
К Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Тыва

Методика оценки Заявителя и расчета процентной ставки по займу

Рейтинговая система оценки субъектов малого и среднего предпринимательства предназначена для проведения качественной оценки кредитоспособности Заявителя в целях принятия решения о возможности выдачи займа по Заявке.

Рейтинговая система позволяет вычислить балл Заявителя и рекомендуемое решение о возможности выдачи займа в результате оценки пяти составляющих анализа:

- общей характеристики Заявителя;
- его финансового состояния;
- характеристики финансируемого объекта;
- обеспечения займа;
- юридических аспектов.

Каждой из вышеперечисленных составляющих анализа присвоен определенный вес в общей сумме баллов. В зависимости от того, какое количество баллов набрано Заявителем в ходе анализа, определяется степень риска невозврата выданного займа, размер процентной ставки, а также рекомендуемое решение по выдаче займа.

Определение кредитного рейтинга Заявителя происходит на основе расчета определенных финансовых коэффициентов и анализа финансовых документов Заявителя.

На первом этапе дается предварительное заключение о возможности финансирования Заявителя, а на заключительном этапе, на основании результатов анализа принимается окончательное решение о финансировании конкретного Заявителя в соответствии с его возможностями относительно погашения займа.

Методика определения кредитного рейтинга Заявителя позволяет охарактеризовать его возможности в части погашения займа и процентов по нему с помощью синтезирующего показателя - кредитного рейтинга, имеющего следующие границы:

- очень высокий;
- высокий;
- удовлетворительный;
- неудовлетворительный.

Система взаимосвязанных показателей дает возможность предварительно оценить целесообразность и степень риска финансирования потенциального Заемщика.

В качестве основных финансовых показателей выступают:

- величина прибыли/убытков;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- величина дебиторской и кредиторской задолженностей;
- коэффициент задолженности по кредитам и займам;
- коэффициент финансовой активности;
- коэффициент автономии.

Таблица показателей для определения кредитного рейтинга Заявителя

Область оценки	Показатели	Балл
е сведения о Заемщике	1. Срок действующего бизнеса	
	- до 6 мес.	0

	- до 1 года	1
	- от 1 года до 3 лет	2
	- более 3 лет	3
	2. Репутация Заемщика	
	- положительная	1
	- отрицательная или отсутствует	0
	3. Страхование товарно-материальных ценностей	
	- да	1
	- нет	0
	4. Наличие долгосрочных контрактов	
	- да	2
	- нет	0
	5. Наличие подтвержденной кредитной истории	
	- положительная	5
	- отрицательная или отсутствует	0
	6. Диверсификация бизнеса	
	- да	2
	- нет	0
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично - от 11, хорошо - 7-10, удовлетворительно -4-6, неудовлетворительно -0-3	
Финансовое состояние Заемщика	1. Наличие постоянной прибыли	
	- да	3
	- нет	0
	2. Коэффициент текущей ликвидности	
	<2	0
	>2	3
	3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	
	<0,1	0
	>0,1	3
	4. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности	
	- положительная	2
	- отрицательная или отсутствует	0
	5. Коэффициент задолженности по кредитам и займам	
	- свыше 0% до 10% вкл-но	3
	- свыше 10% до 30% вкл-но	2
	- свыше 30% до 50% вкл-но	1
	- свыше 50%	0
	6. Коэффициент финансовой активности	
	- свыше 0% до 30% вкл-но	3
	- свыше 30% до 50% вкл-но	2
- свыше 50% до 70% вкл-но	1	
- свыше 70%	0	

	7. Коэффициент автономии	
	-100%	3
	-от 70% (включительно) до 100% (не включая)	2
	-от 50% (включительно) до 70% (не включая)	1
	- менее 50%	0
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично - от 19, хорошо - 11-18, удовлетворительно -4-10, неудовлетворительно -0-3	
Характеристика финансируемого объекта	1. Цель займа	
	- приобретение и/или ремонт основных средств	3
	- открытие нового направления бизнеса	2
	- пополнение оборотных средств	2
	- пополнение оборотных средств (для торговых предприятий)	1
	- прочее	0
	2. Сумма займа	
	- до 300 тыс. рублей	3
	- от 301-500 тыс. рублей	2
	- от 501-1 000 тыс. рублей	1
	3. Срок возврата займа	
	- до 3 месяцев	3
	- от 3 месяцев до 1 года	2
	- более 1 года	1
	4. Срок окупаемости финансируемого проекта	
	> срока погашения займа	0
	< срока погашения займа	2
	5. Экономический эффект от использования займа	
	- создание рабочих мест	3
- рост налоговых платежей	2	
- сохранение рабочих мест	1	
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично - от 10, хорошо - 7-9, удовлетворительно -4-6, неудовлетворительно -1-3	
Характеристика обеспечения займа	1. Вид обеспечения	
	- основные средства	3
	- личное имущество	3
	- имущество	2
	- поручительство	2
	- товары в обороте	1
	2. Ликвидность залогового имущества (рыночная стоимость/сумма займа)	
	> 1,5	2
	> 1 - ≤ 1,5	1
≤ 1	0	

	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично - от 8, хорошо - 4-7, удовлетворительно -2-3, неудовлетворительно -1	
Характеристика юридических аспектов Заемщиков	1. Полнота и соответствие учредительных документов и прав на собственность	
	- да	1
	- нет	0
	2. Отсутствие судебных решений	
	- да	2
	- нет	0
	3. Проверка через службу безопасности	
	- прошел	3
	- не прошел	0
		ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично - от 8, хорошо - 4-7, удовлетворительно -2-3, неудовлетворительно -1

Взаимосвязь балла займа и рекомендуемого решения

Балл займа	Коэффициент рейтинговой оценки	Рейтинг	Группа риска	Рекомендуемое решение
от 38	1	Очень высокий	Минимальный	Выдача возможна
26-37	1,13	Высокий	Допустимый	Выдача возможна
17-25	1,2	Удовлетворительный	Повышенный	Выдача возможна
0-16		Неудовлетворительный	Предельный	Выдача не рекомендована

Приведенная методика является инструментом экспресс-анализа Заявителя и позволяет определить его рейтинг для предварительной оценки.

После проведения экспресс-анализа сотрудники Фонда подготавливают экспертное заключение, в котором указываются результаты проверки Заявителя и результаты проведенного экспресс-анализа.

Для субъектов малого и среднего предпринимательства процентная ставка по займам определяется по следующей формуле:

$$C = Cб \times Kpo + Kpi,$$

C – процентная ставка по займу (округляется до десятых долей);

Cб – базовая процентная ставка в соответствии с Условиями программы микрофинансирования в зависимости от вида деятельности заемщика;

Kpo – коэффициент рейтинговой оценки, для организаций, набравших по результатам рейтинговой оценки: а) от 38 баллов = 1; б) 26-37 баллов = 1,13; в) 17-25 баллов = 1,2;

Kpi – регистрационные издержки, зависящие от стоимости государственной регистрации уведомлений о залоге движимого имущества (при наличии).

Окончательное решение о выдаче займа принимается Комиссией по предоставлению микрофинансовых займов в соответствии с Положением о Комиссии по предоставлению микрофинансовых займов Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва.