**Утверждено**

**решением Попечительского совета**

**Государственного фонда**

**поддержки предпринимательства**

**Калужской области**

**(микрокредитной компании)**

**от «\_15\_» \_марта\_ 2024 года**

**Правила предоставления**

**Государственным фондом поддержки предпринимательства**

**Калужской области (микрокредитной компании) микрозаймов**

**1. Общие положения**

* 1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», нормативными правовыми документами Правительства Российской Федерации, министерства экономического развития Российской Федерации, Уставом Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) и определяют порядок и условия предоставления микрозаймов из средств Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании).
  2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:
     1. **«Фонд»** - Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания);
     2. **«Микрофинансирование»** – деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов;
     3. «**Микрозаём**» - предоставление Фондом финансовых средств на условиях, предусмотренных Договором (-ами) микрозайма, субъектам малого и среднего предпринимательства в сумме, не превышающей 5 миллионов рублей на одного Заёмщика; физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" не превышающей 500 тысяч рублей на одного Заёмщика.
     4. **«Договор микрозайма»** - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства Договор, заключённый между Заёмщиком и Фондом, в соответствии с которым Фонд передаёт Заёмщику денежные средства, а Заёмщик обязуется возвратить данные денежные средства в соответствии с условиями Договора и нормами действующего законодательства.
     5. **«Заёмщик**» - субъект малого или среднего предпринимательства, самозанятый гражданин, заключивший или намеревающийся заключить Договор микрозайма с Фондом;
     6. **«Субъекты малого и среднего предпринимательства»** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;
     7. **«Самозанятый гражданин»** - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с положениями Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
     8. **«Исполнительный директор»** - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;
     9. **«Попечительский совет» –** постоянно действующий орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений его органами и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда и соблюдением Фондом действующего законодательства;
     10. **«Приоритетные проекты» –** этопроекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

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

б) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

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

г) субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=454097&date=18.01.2024) от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

д) субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества);

е) субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 55 лет (физическое лицо старше 55 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 55 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества);

ж) субъект малого и среднего предпринимательства является вновь зарегистрированным и действующим менее 2 (двух) лет на дату принятия решения о предоставлении микрозайма;

з) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет один из видов деятельности в качестве основного в соответствии с Общероссийским [классификатором](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024) видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) (далее - Общероссийский классификатор видов экономической деятельности) согласно выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

- обрабатывающие производства (в рамках [раздела C](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=100711&field=134) "Обрабатывающие производства" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (в рамках [раздела I](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=104304&field=134) "Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- деятельность в области информации и связи (в рамках [раздела J](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=104365&field=134) "Деятельность в области информации и связи" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- деятельность профессиональная, научная и техническая (в рамках [раздела M](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=104792&field=134) "Деятельность профессиональная, научная и техническая" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- в сфере туризма (в рамках [раздела N](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=105027&field=134) "Деятельность административная и сопутствующие услуги" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

и) приоритетные проекты, определенные субъектом Российской Федерации (Калужской областью):

- субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляют виды деятельности в соответствии Общероссийский классификатор видов экономической деятельности) сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство (в рамках [раздела](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=100711&field=134) А «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство»);

* + 1. **Программы микрофинансирования «Микрозаём Стандартный», «Микрозаём Оборотный», «Микрозаём Самозанятый» -** система условий предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, самозанятым гражданам в соответствии с настоящими Правилами.

Программа микрофинансирований «Микрозаём Оборотный» действует при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Калужской области в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=405640&date=18.05.2022) от 21.12.1994 № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера".

* + 1. **«Социальное предпринимательство» - предпринимательская деятельность, направленная на достижение** общественно полезных целей, способствующая решению социальных проблем граждан и общества, деятельность в сфере социального предпринимательства, осуществляемая в соответствии с условиями, предусмотренными частью 1 статьи 24.1 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
    2. **«Социальное предприятие»** - субъект малого или среднего предпринимательства, осуществляющий деятельность в сфере социального предпринимательства, с внесением в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства сведений о том, что субъект МСП является социальным предприятием
    3. **«Обеспечение»** - способы защиты имущественных интересов Фонда в соответствии с нормами действующего законодательства в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по Договору микрозайма.
    4. **«Залоговое обеспечение» -** движимое и/или недвижимое имущество, передаваемое Фонду в качестве обеспечения обязательств Заемщика.
    5. **«Поручительство»** - способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Фондом по договору микрозайма.
    6. **«Поручитель»** ‑ юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, соответствующий требованиям настоящих Правил, заключивший с Фондом договор о солидарной ответственности за полное или частичное исполнение Заёмщиком его обязательств перед Фондом по договору микрозайма.
    7. **«Залогодатель»** – юридическое или физическое лицо, которое имеет в собственности или хозяйственном ведении обособленное имущество, либо соответствующие права на него и который имеет право от своего имени заключить договор Залога данного имущества.
    8. **«Мониторинг»** – исследование состояния Заёмщика после получения Микрозайма в сравнении с положением до получения Заёмщиком Микрозайма, позволяющее прогнозировать развитие событий в будущем.
    9. **«Бенефициарный владелец»** - физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.
    10. **«Режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации» -** режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=405640&date=18.05.2022) от 21.12.1994 № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"
    11. **«Рефинансирование»** - погашение Заёмщиком в полном объеме остатка основного долга по кредитам Заемщика в российских банках, за исключением потребительских кредитов Заемщика, в том числе за счет средств предоставленного микрозайма.
    12. **«Отчёт о целевом использовании заёмных средств» (целевой отчёт)** – перечень документов, предоставляемых Заёмщиком, в подтверждение факта расходования заёмных денежных средств, полученных по договору микрозайма, на цели, указанные в договоре.
    13. **«Договоры обеспечения»** - совокупность документов (договоры залога (ипотеки), договоры поручительства и т.д.), которые сопровождают сделку по предоставлению микрозайма.
    14. **«Рыночная стоимость обеспечения»** –наиболее вероятная цена, по которой имущество, передаваемое в залог, может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.
    15. **«Аварийные повреждения» –** все повреждения, отличные от эксплуатационных повреждений, образованные вследствие дорожно-транспортного происшествия, стихийного бедствия, пожара, контакта с агрессивной средой, техногенной катастрофы, противоправных действий третьих лиц, которые приводят к повреждению, разрушению, выходу из строя и необходимости ремонта или замены составных частей
    16. **«МРОТ»** - минимальный размер оплаты труда, установленный Федеральным законом от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда

**1.3.** Фонд предоставляет Микрозаймы на условиях срочности, платности, возвратности, ликвидного обеспечения возврата, целевого использования средств.

**2. Формирование средств Фонда для предоставления Микрозаймов**

**2.1.** Финансовые средства Фонда, предназначенные для предоставления Микрозаймов формируются за счёт:

* средств бюджетов всех уровней, выделяемые на соответствующие цели;
* средств Фонда, сформированные за счет финансового результата;
* заёмных средств;
* иных не противоречащих законодательству источников.

**3. Условия предоставления Микрозаймов**

**3.1.** Микрозаймы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

1. зарегистрированных на территории Калужской области,
2. состоящим на налоговом учете в Калужской области;
3. осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Калужской области;
4. внесённым в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
5. имеющим наемных работников не менее трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления на микрозайм, за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП по программе микрофинансирования «Микрозаем Стандартный»;
6. не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключениядоговора микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей, за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП по программе микрофинансирования «Микрозаем Оборотный»**;**
7. не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев;
8. не имеющим отрицательную кредитную историю, а именно:

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма не имеющим действующих просроченных обязательств по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма юридическим лицом, не имеющим просроченных платежей по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга свыше 30 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма физическим лицом, не имеющим просроченных платежей по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

1. запрашивающих микрозаем, целевое назначение которого соответствует целям использования микрозайма, предусмотренным программой микрофинансирования;
2. удовлетворяющих требованиям Фонда по итогам проведенных процедур оценки и анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности, в соответствии с п. 4.1. Правил;

предоставившим обеспечение, соответствующее требованиям, установленными в разделе 5 Правил;

1. предоставившим полный пакет документов в соответствии с Приложением № 5 – № 6, № 8,9, № 11 - № 25**;**
2. имеющим наличие положительного заключения инвестиционного совета при министерстве сельского хозяйства Калужской области (за исключением случаев предоставления документа, выданного министерством сельского хозяйства Калужской области, подтверждающего, что сфера деятельности Заемщика не относится к компетенции министерства), по проектам Заёмщиков, занятых в сельскохозяйственной индустрии, претендующих на получение микрозайма в размере, превышающем 500 000 рублей;
3. имеющим положительную деловую репутацию в соответствии с Приложением № 3 «Методикой оценки деловой репутации Заемщиков»;
4. предполагающим в проекте социальную значимость, которая предусматривает сохранение существующих или сохранение существующих и создание новых рабочих мест, за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП по программе микрофинансирования «Микрозаем Стандартный»;
5. запрашивающим микрозаем, в сумме не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный пунктом 1.2 настоящих Правил;
6. запрашивающим микрозаем в сумме, не превышающей разницу между максимальным размером микрозайма, установленным пунктом 1.2 настоящих Правил и суммой задолженности Заёмщика по действующим заключенным договорам микрозайма с Фондом.

**3.2.** Микрозаймы предоставляются самозанятым гражданам:

1. имеющим адрес постоянной регистрации, временную регистрацию, сроком, равным или превышающим срок предоставляемого микрозайма, на территории Калужской области.
2. состоящим на налоговом учете на территории Калужской области
3. осуществляющим профессиональную деятельность на территории Калужской области;
4. запрашивающим микрозаем, целевое назначение которого соответствует целям использования микрозайма, предусмотренным программой микрофинансирования;
5. удовлетворяющим требованиям Фонда по итогам проведенных процедур оценки и анализа результатов профессиональной деятельности, в соответствии с п. 4.1. Правил**;**
6. предоставившим обеспечение, соответствующее требованиям, установленными в разделе 5 Правил;
7. предоставившим полный пакет документов, предусмотренных Приложением № 7, 8, 10, № 15, 16, 18, 19, 20, 22-24**;**
8. имеющим положительную деловую репутацию в соответствии с приложением № 3 «Методикой оценки деловой репутации Заемщиков»;
9. не имеющим отрицательную кредитную историю, а именно:

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма не имеющим действующих просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма не имеющим просроченных платежей по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

**3.3.** Микрозаймы не предоставляются Заёмщикам:

1. являющимся кредитными и страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
2. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
3. осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
4. являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными Договорами Российской Федерации;
5. самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, не достигшим возраста 18 лет.

**3.4.** В предоставлении Микрозайма должно быть отказано субъектам малого и среднего предпринимательства:

1. не зарегистрированным на территории Калужской области,
2. не состоящим на налоговом учете на территории Калужской области;
3. не осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Калужской области;
4. не внесённым в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
5. не имеющим наемных работников или имеющим наемных работников менее трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления на микрозайм, за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП по программе микрофинансирования «Микрозаем Стандартный»;
6. имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора микрозайма, просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 тыс. рублей, за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП по программе микрофинансирования «Микрозаем Оборотный»;
7. имеющим задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев;
8. имеющим по данным бюро кредитных историй отрицательную кредитную историю, а именно:

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма имеющим действующие просроченные обязательства по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- юридическим лицом, имеющим просроченные платежи по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга свыше 30 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- физическим лицом, имеющим просроченные платежи по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

1. запрашивающим микрозаём на цели, которые не соответствуют целям использования микрозайма, предусмотренным программой микрофинансирования;
2. не удовлетворяющим требованиям Фонда по итогам проведенных процедур оценки и анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности, в соответствии с п. 4.1. Правил;
3. не предоставившим обеспечение Микрозайма, соответствующее требованиям, установленными в разделе 5 Правил;
4. не предоставившим необходимые документы или предоставившим недостоверные сведения и/или документы на заёмщика, руководителя, бенефициарных владельцев, участников, пайщиков, акционеров, членов коллегиальных органов управления, учредителей, поручителей, залогодателей, доверенных лиц;
5. не предоставившим положительное заключение инвестиционного совета при министерстве сельского хозяйства Калужской области (за исключением случаев предоставления документа, выданного министерством сельского хозяйства Калужской области, подтверждающего, что сфера деятельности Заемщика не относится к компетенции министерства), по проектам Заёмщиков, занятых в сельскохозяйственной индустрии, претендующих на получение микрозайма в размере, превышающем 500 000 рублей;
6. имеющим отрицательную деловую репутацию в соответствии с Приложением № 3 «Методикой оценки деловой репутации Заемщиков»;
7. не предполагающим в проекте социальную значимость, соответствующую требованиям, указанным в подпункте 15 пункта 3.1, за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП по программе микрофинансирования «Микрозаем Стандартный»;
8. запрашивающим микрозайм в сумме, превышающей максимальный размер микрозайма, установленный пунктом 1.2 настоящих Правил;
9. запрашивающим микрозаем в сумме, превышающей разницу между максимальным размером микрозайма, установленным пунктом 1.2 настоящих Правил и суммой задолженности Заёмщика по действующим заключенным договорам микрозайма с Фондом.

**3.5.** В предоставлении Микрозайма должно быть отказано самозанятым гражданам:

1. не имеющим адрес постоянной регистрации, временной регистрации, сроком, равным или превышающим срок предоставляемого микрозайма, на территории Калужской области;
2. не состоящим на налоговом учете на территории Калужской области;
3. не осуществляющим профессиональную деятельность на территории Калужской области;
4. запрашивающим микрозаём на цели, которые не соответствуют целям использования микрозайма, предусмотренным программой микрофинансирования;
5. не удовлетворяющим требованиям Фонда по итогам проведенных процедур оценки и анализа результатов профессиональной деятельности, в соответствии с п. 4.1. Правил;
6. имеющим по данным бюро кредитных историй отрицательную кредитную историю, а именно:

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма имеющим действующие просроченные обязательства по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма имеющим просроченные платежи по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

1. не предоставившим обеспечение Микрозайма, соответствующее требованиям, установленными в разделе 5 Правил;
2. не предоставившим необходимые документы или предоставившим недостоверные сведения и/или документы на заёмщика, бенефициарных владельцев, поручителей, залогодателей, доверенных лиц;
3. имеющим отрицательную деловую репутацию в соответствии с приложением № 3 «Методикой оценки деловой репутации Заемщиков».

**3.6.** При недостаточности у Фонда средств, предусмотренных для предоставления Микрозаймов финансирование одобренных заявок на предоставление Микрозаймов производится в очерёдности в соответствии с датой и временем подачи (регистрации) заявления в соответствии с п. 7.1*.*Правил.

**3.7.** С учётом необходимости ведения раздельного учёта средств целевого финансирования, предусмотренных для предоставления Микрозаймов, Фонд вправе в рамках одного заявления оформить несколько Договоров микрозайма в пределах запрашиваемой суммы, с учётом целевого назначения заёмных средств и согласия Заёмщика.

**4. Анализ представленных данных и документов Заёмщика**

**4.1.** Для принятия решения о предоставлении Фондом Микрозайма проводится оценка правоспособности Заемщика, финансово-экономическая экспертиза, включающая анализ платежеспособности (кредитоспособности), и проверка деловой репутации Заёмщика, а также оценка риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств по выданным микрозаймам.

1) Анализ и оценка правоспособности Заемщика, Поручителей, Залогодателей, правовые риски, связанные с заключение сделки осуществляются в соответствии с Приложением №4 Правил;

2) Финансово-экономическая экспертиза включает в себя:

а) оценку полноты и достоверности представленных документов Заемщиком, руководителем, бенефициарными владельцами, участниками, пайщиками, акционерами, членами коллегиальных органов управления, учредителями, поручителями, залогодателями, доверенными лицами;

б) проверку наличия/отсутствия просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в соответствии с критерием, установленным пп. 6 п. 3.1 настоящих Правил;

в) проверку наличия/отсутствия задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате в соответствии с критерием, установленным пп. 7 п. 3.1 настоящих Правил;

г) проверку кредитной истории Заемщика на соответствие критериям, установленным пп. 8, п. 3.1 настоящих Правил;

д) проверку наличия материально технической базы, необходимой для ведения деятельности: оборудования, техники, инструмента, помещения (места), или оценку перспективы её создания в рамках реализации финансируемого проекта;

е) вероятность реализации показателей и целей, заявленных в проекте;

ж) необходимость в привлечении ими заёмных ресурсов;

з) возможные источники погашения;

и) оценку кредитоспособности (платежеспособности) Заёмщика в соответствии с Приложениями № 1 «Методика оценки платёжеспособности (кредитоспособности)».

3) Проверка и оценка деловой репутации осуществляется в соответствии с Приложение № 3 «Методика оценки деловой репутации Заемщика»);

4) Риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств Заемщиком, компенсируется обеспечением по микрозайму. Наличие, состояние, реальность, ликвидность и достаточность обеспечения, предлагаемого Заёмщиком оценивается в соответствии с Приложение № 2 «Методика оценки качества обеспечения»).

**4.2**. Для проведения мероприятий, указанных в п 4.1 настоящих Правил, подтверждения объективности полученной от Заёмщика информации Фонд:

- осуществляет документарную проверку предоставленных данных и документов;

- осуществляетвыездную проверку (при необходимости), направленную на подтверждение представленных Заемщиком сведений и документов, проверку наличия помещений, зданий, сооружений, производственного оборудования, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности, осмотр предметов залога с целью установления его наличия, состояния.

Выездная проверка осуществляется с проведением фотосъемки места ведения деятельности и имущества, предоставляемого в залог, и составлением актов осмотра места ведения деятельности и имущества, предоставляемого в залог.

**4.3.** Данные финансово-аналитических форм (баланс, отчёт о финансовых результатах, отчёт о движении денежных средств и др.) должны быть подтверждены бухгалтерскими и внутренними управленческими документами, представляемыми Заёмщиком.

**5. Анализ предлагаемого Заёмщиком Обеспечения**

**5.1.** Анализ обеспечения обязательств Заёмщика осуществляется в соответствии с Методикой оценки качества обеспечения (Приложение № 2).

**5.2.** Выдаваемые Фондом Микрозаймы должны быть обеспечены.

В качестве обеспечения Микрозайма Фонд принимает все способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные ст. 329 ГК РФ, а именно:

* + - неустойку;
    - залог;
    - удержание имущества должника;
    - поручительство;
    - банковскую гарантию;
    - гарантии органов государственной власти, местного самоуправления Калужской области.

В качестве залогодателя могут выступать:

* + - Заёмщик;
    - третьи лица – физические и/или юридические лица.

В качества поручителя могут выступать:

* + - юридические лица;
    - физические лица.

**5.3.** Микрозаймы, предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства могут обеспечиваться только поручительством физических лиц или залогом имущества и поручительством физических лиц.

**5.4**. Микрозаймы, предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства, обеспеченные **только** поручительством физических лиц считаются обеспеченными, если поручители соответствуют критериям, предусмотренным «Методикой оценки качества обеспечения», Приложение № 2 Правил.В приоритетном порядке оформляется поручительство руководителя, учредителей, бенефициаров.

**5.5.** Микрозаймы, предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства, обеспеченные залогом имущества и поручительством физических лиц считаются обеспеченными, если залоговая стоимость предмета залога, определенная в соответствии с «Методикой оценки качества обеспечения» Приложением № 2 Правил, составляет не менее суммы основного долга и процентов на весь период действия договора микрозайма, поручители соответствуют критериям, предусмотренным «Методикой оценки качества обеспечения», Приложение № 2 Правил. В приоритетном порядке оформляется поручительство руководителя, учредителей, бенефициаров.

**5.6.** Микрозаймы,предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства в размере до 500 000 руб. (включительно), обеспечиваются залогом и поручительством не менее одного физического лица - гражданина РФ или только поручительством не менее одного физического лица - гражданина РФ**.**

**5.7.** Микрозаймы, предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства в размере свыше 500 000 руб. до 1 000 000 руб. (включительно), обеспечиваются залогом и поручительством не менее одного физического лица - гражданина РФ или только поручительством не менее двух физических лиц – граждан РФ.

**5.8.** Микрозаймы, предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства в размере свыше 1 000 000 до 3 000 000 руб. (включительно), обеспечиваются залогом и поручительством не менее двух физических лиц - граждан РФ или только поручительством не менее трех физических лиц - граждан РФ.

**5.9.** Микрозаймы, обеспеченные только поручительством, в рамках настоящих правил предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства в сумме, не превышающей 3 000 000,00 руб. (включительно).

При наличии у субъекта малого и среднего предпринимательства ссудной задолженности по микрозаймам перед Фондом, обеспеченным только поручительством, ему может быть предоставлен новый микрозаём в размере разницы между 3 000 000,00 руб. и суммой основного долга по действующим договорам микрозайма, обеспеченным только поручительством.

**5.10.** По микрозайму, предоставляемому субъекту малого и среднего предпринимательства только под поручительство физических лиц, уже имеющему действующие заёмные обязательства перед Фондом, обеспеченные только поручительством, количество поручителей определяется в соответствии с пп. 5.6-5.8 по сумме:

- остатков по основному долгу по действующим договорам микрозайма, обеспеченным только поручительством физических лиц;

- размера, запрашиваемого микрозайма, указанного в заявлении на предоставление микрозайма.

**5.11.** Микрозаймы, предоставляемые субъекту малого и среднего предпринимательства в размере свыше 3 000 000 руб., обеспечиваются залогом и поручительством не менее двух физических лиц - граждан РФ.

**5.12**. Микрозаймы, предоставляемые самозанятому гражданину, могут обеспечиваться только поручительством одного физического лица – гражданина РФ или залогом имущества.

**5.13**. Микрозаймы, предоставляемые самозанятому гражданину, обеспеченные только поручительством физических лиц, считаются обеспеченными, если поручители соответствуют критериям, предусмотренным «Методикой оценки качества обеспечения», Приложение № 2 Правил.

**5.14.** Микрозаймы, предоставляемые самозанятому гражданину, обеспеченные только залогом имущества, считаются обеспеченными, если залоговая стоимость предмета залога, определенная в соответствии с «Методикой оценки качества обеспечения» Приложением № 2 Правил, составляет не менее суммы основного долга и процентов на весь период действия договора микрозайма.

**5.15.** Фонд вправе отсрочить предоставление имущественного обеспечения в следующих случаях:

- предоставления в залог приобретаемого на заемные средства имущества, за исключением имущества, приобретаемого в рамках программы микрофинансирования «Микрозайм Самозанятый»;

- предоставления в залог имущества высвобождаемого по рефинансируемому кредиту Заемщика.

Порядок и сроки предоставления отсрочки имущественного обеспечения, устанавливаются в Договоре микрозайма на основании расчетного срока приобретения или высвобождения имущества.

**6. Процентные ставки, сроки предоставления и целевое использование Микрозаймов**

**6.1.** Процентная ставка для субъектов малого и среднего предпринимательства при наличии залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительства составляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид деятельности Заемщика** | **Программа микрофинансирований**  **«Микрозаём Оборотный»** | **Программа микрофинансирований «Микрозаём Стандартный»** |
| а) для Заемщиков, реализующих приоритетный(ые) проект(ы):   - в сфере обрабатывающего производства (в рамках [раздела C](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=100711&field=134) "Обрабатывающие производства" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности,  - в сфере сельского, лесного хозяйства, охота, рыболовство и рыбоводство (в рамках [раздела](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=100711&field=134) А «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство»),  - туризма (в рамках [раздела N](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=105027&field=134) "Деятельность административная и сопутствующие услуги" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности),  - в сфере информации и связи (в рамках [раздела J](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=462157&date=18.01.2024&dst=104365&field=134) "Деятельность в области информации и связи" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности) Заемщиков,  а также:  - осуществляющих экспортную деятельность,  - зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории моногорода,  - реализующих проекты в сфере социального предпринимательства. | 5% годовых | 6% годовых |
| б) для Заемщиков, реализующих приоритетный(ые) проект(ы), в соответствии с п. 1.2 настоящих Правил, за исключением указанных в п. а) п. 6.1 Правил | 7% годовых | 8% годовых |
| в) для Заёмщиков, не указанных в [подпунктах "а"](#P99) и “б” пункта 6.1 Правил | 11% годовых | 12% годовых |

**6.2.** Процентная ставка для субъектов малого и среднего предпринимательства при отсутствии залогового обеспечения и наличии обеспечения в виде поручительства составляет полуторакратный размер процентной ставки, определенной в п. 6.1 настоящих Правил.

**6.3.** Процентная ставка для самозанятых граждан по программе микрофинансирования «Микрозаём Самозанятый» составляет 5 % годовых.

* 1. Срок предоставления Микрозайма по п**рограмме микрофинансирования «Микрозаём Стандартный»,** по **программе микрофинансирования «Микрозаём Самозанятый»** не может превышать 36 месяцев. Срок предоставления Микрозайма по п**рограмме микрофинансирований «Микрозаём Оборотный»** не может превышать 24 месяца.
  2. Заёмщику при необходимости предоставляется отсрочка исполнения обязательств по погашению основного долга на срок не более **3 (трех)** месяцев***.*** С учетом сезонности и особенностей технологического процесса деятельности может быть составлен индивидуальный график платежей по договору микрозайма.
  3. Целевое использование Микрозайма определяется программой микрофинансирования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Программа микрофинансирования «Микрозаём Стандартный» | Программа микрофинансирования «Микрозаём Оборотный» | Программа микрофинансирования «Микрозаём Самозанятый» |
| Допустимое целевое использование микрозайма | Микрозаём расходуется на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и не предполагающие расчётов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, проведения рекламы, изготовления, распространения рекламной продукции, оплату платежей по договорам аренды, оказания коммунальных услуг, предоставление займов, приобретение ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты (за исключением случаев приобретения имущества у иностранных поставщиков), оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов (за исключением «рефинансирования») и/или займов, выплату дивидендов, использования для размещения во вклады/депозиты и иные цели не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. | Микрозаём расходуется на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и не предполагающие расчётов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, предоставление займов, приобретение ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты (за исключением случаев приобретения имущества у иностранных поставщиков), оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов (за исключением «рефинансирования») и/или займов, выплату дивидендов, использования для размещения во вклады/депозиты и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. | Микрозаём расходуется на цели, связанные с осуществлением профессиональной деятельности, и не предполагающие оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов и/или займов, предоставление займов, приобретение ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты (за исключением случаев приобретения имущества у иностранных поставщиков), использования для размещения во вклады/депозиты и иные цели, не связанные с профессиональной деятельностью. |

**7. Порядок подачи, рассмотрения заявления, принятия Фондом решения о предоставлении Микрозаймов**

**7.1.** Для получения Микрозайма Заёмщик направляет Почтой России, курьерской службой, по адресу электронной почты Фонда: [fond@gfpp-kaluga.ru](mailto:fond@gfpp-kaluga.ru), либо подает нарочным непосредственно в Фонд письменное заявление установленной формы и предоставляет пакет документов в соответствии с требованиями Фонда, согласно п. 3.1 пп. 12, п. 3.2. пп. 7 соответственно. При условии комплектности документов поданное заявление подлежит обязательной регистрации в журнале регистрации заявлений на получение микрозаймов.

В случае направления Заемщиком заявления на получение микрозайма установленной формы и пакета документов, в соответствии с Приложениями № 5-25 на адрес электронной почты Фонда: [fond@gfpp-kaluga.ru](mailto:fond@gfpp-kaluga.ru)**,** Заёмщик обязан предоставить Фонду на хранение предусмотренные Приложениями № 5-25 настоящих Правил, оригиналы (подлинники), копии документов, заверенные надлежащим образом, не позднее даты подписания договора микрозайма**.**

* 1. Сроки рассмотрения заявлений:

а) 3 (три) рабочих дня для заявлений, по которым отсутствует залог;

б) 5 (пять) рабочих дней для заявлений, по которым предусмотрен залог;

в) 1 (один) рабочий день для заявлений на микрозайм по программе микрофинансирования «Микрозаём оборотный».

Сроки рассмотрения заявлений исчисляются со дня поступления заявления и пакета документов, при условии ее поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявления после 11 часов 00 минут местного времени - начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, в случае поступления заявки в выходной или нерабочий праздничный день - с первого рабочего дня после дня поступления заявления.

При необходимости Фонд вправе продлить срок рассмотрения заявления по письменному обращению Заемщика на срок не более пяти рабочих дней.

* 1. Фонд рассматривает и анализирует, представленные Заёмщиком заявление и документы, указанные в п. 7.1. Правил, на соответствие п. 3.1. или 3.2 Правил.
  2. По результатам проведенного анализа о соответствии или несоответствии Заемщика и его проекта условиям предоставления Микрозайма Фонд формирует заключение в порядке, определённом приказом Исполнительного директора.
  3. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении Микрозаймов по каждому Заёмщику принимается Исполнительным директором Фонда на основании сформированного заключения.
  4. Исполнительный директор Фонда в срок не позднее дня принятия решения издаёт приказ о предоставлении или об отказе в предоставлении Микрозаймов.
  5. Фонд информирует Заемщика о принятом по заявлению решении, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия, путем направления уведомления на адрес электронной почты, указанный в заявлении, или по почте России**.**
  6. В случае принятия положительного решения о предоставлении Микрозайма Фонд и Заёмщик в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты издания приказа заключают Договор микрозайма. График платежей является неотъемлемой частью Договора микрозайма. Фонд предоставляет Заемщику возможность ознакомления с Договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения. По Микрозайму также заключаются договоры обеспечения.

**7.9.** Фонд предоставляет денежные средства по микрозайму в течение 3 рабочих дней с даты подписания договоров обеспечения по микрозайму.

**7.10**. В случае принятия решения об отказе в предоставлении микрозайма Заёмщику, после устранения причин, повлёкших отказ в предоставлении Микрозайма, предоставляется право повторного обращения в Фонд с заявлением о предоставлении Микрозайма.

**7.11.** Заёмщикам, имеющим действующие непросроченные заёмные обязательства перед Фондом, предоставляется возможность подать новое заявление в Фонд за получением Микрозайма на условиях настоящих Правил в размере, не превышающем разницу между максимальным размером микрозайма, установленным пунктом 1.2 настоящих Правил и суммой остатка по действующим заключенным договорам с Фондом.

**7.12.** При обращении Заемщика с заявлением в соответствие с п.п. 7.10, 7.11 Заёмщик проходит полную процедуру получения Микрозайма, установленную настоящими Правилами.

* 1. Заявление и комплект документов, предоставленные в Фонд, независимо от результата рассмотрения заявления Заемщику не возвращаются.

# Осуществление контроля за исполнением Договора микрозайма

* 1. Фонд осуществляет контроль над выполнением условий Договора микрозайма.
  2. Фонд осуществляет контроль целевого использования микрозайма в порядке и сроки, установленные разделом 9 настоящих Правил.
  3. Фонд предусматривает в договоре микрозайма в случаях нецелевого использования Микрозайма (части Микрозайма) право требовать от Заёмщика досрочного возврата всей суммы или части Микрозайма, использованного не по назначению и уплаты причитающихся процентов за пользование заёмными средствами, а также уплаты неустойки в размере 0,1% в день от суммы использованного не по назначению Микрозайма (части Микрозайма) за период с даты предоставления Микрозайма по дату, указанную в требовании о досрочном возврате**.**
  4. Фонд представляет в бюро кредитных историй информацию в порядке и в сроки, определенными Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях».
  5. Все необходимые сведения о Заёмщике, условиях Договора микрозайма, данные о возврате основного долга, уплате процентов отражаются в соответствующей компьютерной базе данных аналитического учёта Фонда в программах «MicrosoftExcel» и «1С: Управление МФО и КПК.ПРОФ».
  6. В течение срока действия договора Микрозайма Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния Заёмщика:

- плановый;

-внеплановый.

В ходе проведения мониторинга Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку платежеспособности (фактического ведения предпринимательской (профессиональной) деятельности и финансового состояния) Заёмщика; наличие и качество обеспечения.

* + 1. Плановый мониторинга включает в себя следующие мероприятия:

- ежеквартальный сбор информации о ходе реализации проекта в виде получения от Заемщика отчета по форме, предусмотренной договором микрозайма,

- ежегодный сбор отчетов о финансовых результатах по форме, установленной законодательством Российской Федерации, и/или налоговых деклараций,

- оценку финансового состояния Заемщика на основании полученных документов и информации,

- выезд на место ведения предпринимательской деятельности не реже одного раза в год;

- проверка наличия и состояния залога не реже одного раза в год.

* + 1. Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платёжной дисциплины со стороны Заёмщика или выявления иных обстоятельств, способных привести к ухудшению платежеспособности (кредитоспосбности) или обеспеченности обязательств, незамедлительно после обнаружения.

Внеплановый мониторинг может включать в себя следующие мероприятия:

- телефонный звонок Заёмщику;

- выезд на место ведения предпринимательской деятельности Заёмщика;

- встреча с Заемщиком.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга, соответствующий сложившейся ситуации.

* 1. Если в ходе проведения мониторинга, как планового, так и непланового, выявлены проблемы в деятельности Заёмщика, которые потенциально могут отрицательно сказаться на его платёжеспособности и привести к возникновению у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма,. Фонд, с учетом сложившейся ситуации в деятельности Заемщика и перспектив ее разрешения, проводит мероприятия, предусмотренные законодательством, в том числе:

- пересмотр графика платежей по договору микрозайма;

- пролонгации (реструктуризации) сроков возврата Микрозайма;

- изменение обеспечения;

- досрочное взыскание задолженности и обращение взыскание на заложенное имущество в случаях, предусмотренных п. 10.2. Правил.

**8.8.** Для изменения графика платежей по договору микрозайма, пролонгации (реструктуризации) сроков возврата Микрозайма, замена обеспечения и изменения условий Договора микрозайма Заемщик предоставляет письменное заявление, документы, подтверждающие необходимость изменения графика платежей, пролонгации (реструктуризации) задолженности и возможность погасить задолженность в пролонгированный срок, документы по обеспечению Микрозайма и др.

**8.9.** На основании предоставленных Заемщиком документов и отсутствия у Заёмщика просроченной задолженности по Договору микрозайма на момент подачи заявления о внесении изменения в условия Договора микрозайма (пересмотр графика платежей по договору Микрозайма, пролонгации (реструктуризации) сроков возврата Микрозайма, замена обеспечения), Фонд формирует заключение в порядке, определённом приказом Исполнительного директора.

* 1. Решение о внесении изменений в условия Договора микрозайма или об отказе во внесении изменений в условия Договора микрозайма принимается Исполнительным директором Фонда на основании сформированного заключения.

Исполнительный директор Фонда в срок не позднее дня принятия решения издаёт приказ о внесении изменений или об отказе внесения изменений в условия Договора микрозайма.

**8.11.** Общий срок пролонгации Договора микрозайма не может превышать шести месяцев от установленной Договором микрозайма даты возврата Микрозайма.

В случае необходимости пролонгации Договора микрозайма на срок более шести месяцев вопрос о пролонгации Договора микрозайма выносится на рассмотрение Попечительского совета Фонда.

**8.12.** Фонд информирует Заемщика о принятом по заявлению решении о внесении изменений в условия договора микрозайма, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия, путем направления уведомления на адрес электронной почты, указанный в заявлении, или по почте России**.**

**8.13.** Принятое решение о внесении изменений в условия договора микрозайма оформляется дополнительным соглашением к действующим Договору микрозайма, договорам обеспечения.

При пролонгации срока возврата Микрозайма процентная ставка, установленная Договором микрозайма, сохраняется.

# Контроль за целевым расходованием заёмных средств

* 1. После зачисления заёмных средств на счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации, Фонд контролирует целевое использование средств, проводит проверку на соответствие целям, указанным в Договоре микрозайма.
  2. Целевой отчёт предоставляется в Фонд в сроки, определённые Договором микрозайма, на бумажном носителе, либо по адресу электронной почты Фонда [fond@gfpp-kaluga.ru](mailto:fond@gfpp-kaluga.ru), в виде заверенных Заёмщиком копий первичных документов, сопровождаемых заявлением о предоставлении целевого отчёта. Целевой отчёт подлежит регистрации в журнале входящей корреспонденции Фонда в день его предоставления.
  3. В качестве подтверждения целевого использования микрозайма Заемщик представляет Фонду заверенные надлежащим образом копии документов, в том числе:
* договоры, заключенные заемщиком с третьими лицами — продавцами (поставщиками, подрядчиками) товаров (работ, услуг);
* акты выполненных работ или оказанных услуг по договорам поставки товаров (работ, услуг),
* товарные накладные на поставку товаров (работ, услуг), универсальный передаточный документ (УПД);
* платежные документы (платежные поручения с отметкой банка об исполнении, расходные кассовые ордера, квитанций к приходным кассовым ордерам, товарные чеки и т.п.);
* копии иных документов, подтверждающих целевое использование микрозайма.
  1. Срок рассмотрения целевого отчета не более 10 (десяти) рабочих дней с момента регистрации данного отчета.
  2. По результату проверки целевого отчета Фонд формирует заключение о соответствии или несоответствии целей фактического использования микрозайма, целям, указанным в договоре микрозайма, либо наличии замечаний по целевому отчету.
  3. Фонд информирует Заемщика о наличии или отсутствии замечаний по предоставленному целевому отчету, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня формирования заключения Фонда, путем направления уведомления на адрес электронной почты, указанный в договоре микрозайма, или по почте России**.**
  4. Замечания по целевому отчету подлежат устранению в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с момента направления Заемщику письма о наличии замечаний, путем предоставления в Фонд документов и сведений об устранении замечаний по целевому отчету на бумажном носителе, либо по адресу электронной почты Фонда [fond@gfpp-kaluga.ru](mailto:fond@gfpp-kaluga.ru), в виде заверенных Заёмщиком копий первичных документов с сопроводительным письмом. После истечения указанного времени, в случае непредставления документов об устранении замечаний, Фонд вправе применить к Заёмщику санкции, предусмотренные п. 8.3 Правил**.**
  5. Увеличение сроков предоставления целевого отчета допускается на основании предоставленного заемщиком письменного заявления с приложением документов, подтверждающих необходимость продления сроков.

**9.10.** На основании предоставленных Заемщиком документов, Фондом формирует заключение о возможности или невозможности продления сроков предоставления целевого отчета в порядке, определённом приказом Исполнительного директора.

* 1. Решение о возможности или невозможности продления сроков предоставления целевого отчета принимается Исполнительным директором Фонда на основании сформированного заключения.

Исполнительный директор Фонда в срок не позднее дня принятия решения издаёт приказ о продлении предоставления срока целевого отчета или об отказе в продлении срока предоставления целевого отчета.

* 1. Изменение сроков предоставления целевого отчета оформляется дополнительным соглашением к договору микрозайма.
  2. Изменение целевого назначения использования заёмных денежных средств допускается на основании предоставленных Заёмщиком письменного заявления и документов, подтверждающих необходимость такого изменения.
  3. На основании предоставленных Заемщиком документов, Фондом формирует заключение о возможности или невозможности изменения целевого использования заёмных денежных средств, в порядке, определённым приказом Исполнительного директора.
  4. Решение о возможности или невозможности изменения целевого использования заёмных средств принимается Исполнительным директором Фонда на основании сформированного заключения.

Исполнительный директор Фонда в срок не позднее дня принятия решения издаёт приказ об изменении целевого назначения заемных средств или об отказе изменения целевого назначения заемных средств.

* 1. Изменение целевого назначения использования микрозайма оформляется дополнительным соглашением к договору микрозайма.

**9.17.** В подтверждение целевого использования микрозайма Фонд имеет право провести осмотр имущества, приобретённого, построенного, реконструированного за счёт заёмных средств. Заёмщик в этом случае, обязан обеспечить доступ представителя Фонда для проведения соответствующего мониторинга.

**9.18.** Если способы (формы) контроля Фонда целевого расходования суммы микрозайма не согласованы в договоре с Заёмщиком, право Фонда на осуществление контроля и обязанность Заёмщика обеспечивать возможность такого контроля установлено п. 1 ст. 814 ГК РФ и не зависит от упоминания в договоре целевого денежного займа (п. 4 ст. 421 ГК РФ).

**9.19.** По запросу Фонда Заемщик дополнительно представляет иные документы, подтверждающие целевое использование заемных средств в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с момента направления Заемщику запроса.

# Меры по возврату микрозаймов при возникновении просроченной задолженности Заёмщика

**10.1.** Фондом реализуются меры по возврату просроченной задолженности в соответствии с нормами действующего законодательства, в том числе:

* привлечение дополнительных форм обеспечения возвратности Микрозайма (залог, поручительство);
* продажа/уступка задолженности Заёмщика;
* частичная либо полная продажа залогового обеспечения в счёт погашения задолженности;
* взыскание задолженности в судебном порядке.

**10.2** Фонд предусматривает в договоре микрозайма право требовать от Заёмщика досрочного возврата всей суммы Микрозайма и уплаты причитающихся процентов за пользование заёмными средствами, а также неустойки (штрафных санкций) в случаях:

* при выявлении недостоверной отчётности Заёмщика о его деятельности и доходах;
* при нарушении Заёмщиком срока, установленного для возврата очередной части Микрозайма и процентов по нему;
* при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Фонд не отвечает;
* при неисполнении Заёмщиком обязанности оформить в установленном порядке и сроках договор залога движимого имущества, договор ипотеки;
* при не предоставлении Фонду в установленном порядке и сроки документов, подтверждающих право Фонда на безакцептное списание средств со счетов Заёмщика, открытых в кредитных организациях;
* если Заёмщику предъявлены требования об оплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение Заёмщиком его обязательств перед Фондом по Договору микрозайма по погашению Микрозайма и уплате процентов за пользование заёмными средствами;
* если по каким-либо причинам деятельность Заёмщика будет прекращена или приостановлена и данное обстоятельство сможет поставить под угрозу выполнение Заёмщиком его обязательств по Договору микрозайма;
* в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**10.3.** В случае превышения с момента возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма срока в 5 (пять) рабочих дней Фонд сообщает Заемщику, Поручителям, Залогодателям посредством телефонных переговоров, направления письма по электронной почте вышеуказанным лицам о наличии просроченной задолженности и необходимости ее погашения до указанного в сообщении срока, размер и структуру задолженности Заёмщика на текущую дату, способы оплаты задолженности, последствия неисполнения Заемщиком обязательств.

Если в срок, указанный в сообщении задолженность не погашена, Фонд направляет Заемщику, Поручителям, Залогодателям претензии о досудебном урегулировании спора заказным письмом, почтой России, в которой указывается размер и структура текущей задолженности Заёмщика на дату составления претензии, способы оплаты задолженности, последствия неисполнения обязательств до указанного в претензии срока, способы внесудебного разрешения споров, право требования досрочного возврата микрозайма, о праве Фонда на обращение взыскания на предмет(ы) залога.

Фонд предусматривает в Договоре микрозайма право в случае если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии Фондом обязательства Заемщиком не исполнены, обратиться в суд с требованием о возврате задолженности по Договору, в том числе об обращении взыскания на предмет(ы) залога.

**10.4.** При несвоевременном исполнении обязательств по договору микрозайма возможно увеличение суммы расходов Заёмщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов, в связи с применяемой к Заёмщику неустойке (штрафу, пени), а также взысканием с Заёмщика судебных расходов, в том числе, государственной пошлины, оплаты услуг экспертов.

**10.5.** При осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности Заёмщик вправе в любой момент погасить просроченную задолженность, давать пояснения, возражать против предъявленных требований, обжаловать судебные акты, а также пользоваться иными правами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

# Исполнение Договора микрозайма

**11.1**. Договор микрозайма считается исполненным Заёмщиком после погашения основного долга по Договору микрозайма, начисленных процентов на пользование заёмными средствами и штрафных санкций (если таковые имеются).

**11.2.** При полном погашении суммы заёмных средств, уплаты процентов за пользование заёмными средствами и иных платежей, предусмотренных Договором микрозайма, на основании данных бухгалтерского учёта составляется Акт сверки взаимных расчётов.

# Заключительные положения

* 1. Настоящие Правила утверждаются Попечительским советом Фонда.
  2. Настоящие Правила вступают в действие с «25» марта 2024 года.
  3. Предоставление микрозаймов, в том числе рассмотрение заявлений о предоставлении микрозайма, выдача и возврат микрозайма, контроль целевого использования и исполнения договора микрозайма, по заявлениям, поступившим и зарегистрированным в ГФ ПП КО (МКК) до 25.03.2024 года осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами предоставления ГФ ПП КО (МКК) (микрокредитной компании) микрозаймов, утвержденных Попечительским советом 04.10.2019 года, «Правилами предоставления ГФ ПП КО (МКК) микрозаймов на оказание поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в условиях санкционного давления», утвержденных Попечительским советом 10.06.2022 года, «Правилами предоставления ГФ ПП КК (МКК) микрозаймов начинающим предпринимателям», утвержденных Попечительским советом 23.09.2021 года, «Правилами предоставления  ГФ ПП КО (МКК) микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», утвержденных Попечительским советом 04.03.2021 года, соответственно.
  4. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляет Попечительский совет Фонда.
  5. Исполнительный директор Фонда несёт ответственность перед Попечительским советом за соблюдение настоящих Правил.
  6. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется действующим законодательством.
  7. Настоящие Правила действуют до признания их утратившими силу Попечительским советом Фонда.

*Приложение № 1 к Правилам предоставления*

*Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

1. **Методика оценки платежеспособности (кредитоспособности) субъектов МСП со сроком ведения деятельности более 12 месяцев**
2. Для финансового анализа Заёмщика источником данных является упрощённая форма баланса (Приложение №11), упрощённая форма отчёта о финансовом результате (Приложение № 12), составленные за истекший период текущего года/на дату предшествующую дате подачи заявления не более чем на 30 дней. Для Заемщиков, у которых среднесписочная численность наемных работников за предшествующий отчетный год более 10 человек и выручка более 50 млн. руб. допускается производить финансовый анализ на основании промежуточной бухгалтерской отчетности (1-й квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год), предшествовавшей дате подачи заявления.

В ходе анализа осуществляется определение значений показателей:

*а) Коэффициент доли основных средств* и *незавершённого строительства* в валюте баланса **Д**= (гр.4)/(Валюта баланса); (Приложение № 11)

*б) Коэффициент текущей ликвидности* **КЛ** – определяет платёжеспособность Заёмщика на дату подачи заявления, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств:

**КЛ**=(гр.1+гр.2+гр.3) / гр.6; (Приложение № 11)

*в) Коэффициент наличия собственных средств* ***КСС*** – показывает долю собственных средств в активе баланса:

**КСС**=(гр.7)/ (Валюта баланса); (Приложение № 11)

*г) Коэффициент финансовой устойчивости* ***КФУ*** оказывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация использует в своей деятельности больше года.

**КФУ** = (гр.5 + гр. 7)/(Валюта баланса); (Приложение № 11)

*д) Оборачиваемость дебиторской задолженности* **ОДЗ** – отражает необходимое количество дней для ее возврата и характеризует ликвидность дебиторской задолженности:

**ОДЗ**= {(гр. 3)х количество дней в анализируемом периоде}/выручка от продаж (гр.1 ОФР); (Приложение № 11 и Приложение № 12)

*е) Оборачиваемость кредиторской задолженности* **ОКЗ** – отражает необходимое количество дней для ее возврата и характеризует ликвидность кредиторской задолженности;

**ОКЗ=** {(гр. 6.2.1+6.3)х количество дней в анализируемом периоде}/себестоимость проданной продукции (гр. 2 ОФР) (Приложение № 11 и Приложение № 12)

*ж) Коэффициент рентабельности продаж* ***КР*** – показывает степень прибыльности.

**КР**=(гр.13) : (гр.1) (Приложение № 12).

1. В соответствии с полученными значениями показателей определяется количество баллов (таблица 1):

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Коэффициент** | **3 балла** | **2 балла** | **1 балл** | **0 баллов** |
| **1** | **Д** | 50% и выше | 30-50 % | менее 30 % | 0 % |
| **2** | **КЛ** | 1,5 и выше | Более 1,0, но менее 1,5 | Более 0,5, но менее 1,0 | Менее 0,5 |
| **3** | **КСС** | 0,6 и выше | Более 0,55, но менее 0,6 | Более 0,5, но менее 0,55 | Менее 0,5 |
| **4** | **КФУ** | 0,9 и выше | Более 0,8, но менее 0,9 | Более 0,75, но менее 0,8 | Менее 0,75 |
| **5** | **ОДЗ** | Менее 60 дней | Менее 90, но более 60 дней | Менее 120, но более 90 дней | Более 120 дней |
| **6** | **ОКЗ** | Менее 60 дней | Менее 90, но более 60 дней | Менее 120, но более 90 дней | Более 120 дней |
| **7** | **КР**  для торговли | Более 0,1 | Более 0,075, но  менее 0,1 | Более 0,05, но менее 0,075 | Менее 0,05 |
| для производства и сферы услуг | Более 0,05 | Более 0,04, но менее 0,05 | Более 0,03, но менее 0,04 | Менее 0,03 |

1. **Выводы о возможности (невозможности) предоставления микрозайма:**

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Программа микрофинансирования | Сумма баллов, в соответствии с полученными значениями показателей | Выводы о платежеспособности и возможности (невозможности) предоставления микрозайма |
| «Микрозаём Стандартный» | от 10 баллов включительно до 21 балла включительно | Субъект МСП платежеспособен (кредитоспособен), предоставление микрозайма возможно |
| до 9 баллов включительно | Платежеспособность (кредитоспособность)субъекта МСП низкая, предоставление микрозайма невозможно |
| «Микрозаём Оборотный» | от 7 баллов включительно до 21 балла включительно | Субъект МСП платежеспособен (кредитоспособен), предоставление микрозайма возможно |
| до 6 баллов включительно | Платежеспособность (кредитоспособность)субъекта МСП низкая, предоставление микрозайма невозможно |

1. **Рекомендации к методике оценки платежеспособности (кредитоспособности ) субъекта МСП со сроком деятельности более 12 месяцев**

При оценке финансового состояния субъекта МСП составляется упрощенная форма баланса и отчета о финансовых результатах, с учетом следующих рекомендаций

**Ликвидные средства** - в графу вносятся: остаток наличных денег в кассе; остатки средств на расчётных, текущих валютных и депозитных счетах Заёмщика, подтверждённые банковскими выписками; а также иные ликвидные средства Заёмщика.

**Другое -** иные ликвидные средства заёмщика (ценные бумаги, сформированная выручка за несколько дней, сбережения во вкладах, пластиковых картах и др.). Индивидуальные предприниматели отражают имеющиеся кредитные карты в сумме максимального лимита.

**Товары и запасы** - в графу вносятся документально подтверждённая (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.) закупочная стоимость находящихся в распоряжении Заёмщика товарно-материальных запасов по их видам, а также стоимость готовой продукции и полуфабрикатов, учитываемые по производственной себестоимости (оценка указанных запасов и их стоимость определяются с учётом их ликвидности, с исключением запасов с просроченным сроком реализации, морально устаревших, имеющих повреждения и дефекты и пр.). Данные официального бухгалтерского учёта, в т.ч.: Ведомости по счетам: 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и 004

«Товары, принятые на комиссию», инвентарные книги учёта ТМЗ, складские карточки, ордера прихода продукции на склад.

**Дебиторская задолженность** покупателей и заказчиков- в графу вносится документально подтверждённая (договоры купли-продажи, контракты и т.п.) задолженность покупателей и заказчиков перед Заёмщиком,

**Авансы выданные** - выданные Заёмщиком авансы, сумма оплаченных но поставленных товаров (товары в пути), предоплата за аренду производственных, торговых, офисных площадей, земельных участков, предоплата за приобретаемые основные средства.

**Основные средства** – в графу вносится стоимость находящихся в собственности Заёмщика и используемых в его хозяйственной деятельности основных средств с расшифровкой по их видам.

Имущество, приобретённое в течение года, предшествующего дате составления упрощённой формы баланса, учитывается по стоимости приобретения на основании документов, подтверждающих оплату (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.); в остальных случаях стоимость основных средств определяется по рыночной цене с учётом стоимости приобретения, срока службы, износа (физического и морального), а также состояния имущества. Данные официального бухгалтерского учёта, в т.ч.: ведомости по счетам: 01 «Основные средства», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», инвентарные карточки по учёту основных средств

Имущество Заёмщика при составлении упрощённой формы баланса может быть также учтено по остаточной стоимости основных средств, если заёмщиком ведётся учёт основных средств и нематериальных активов.

Индивидуальный предприниматель отражает стоимость имущества, находящегося в его собственности и используемого в предпринимательской деятельности, в том числе легкового автомобиля.

**Другое** – в графу вносится стоимость прочих внеоборотных активов, используемых в хозяйственной деятельности Заёмщика, с расшифровкой по их видам (например, вложения в незавершённое строительство). Заполнение указанной статьи рекомендуется только в случае, если кредитующее подразделение имеет возможность объективно оценить их стоимость/объем (например, по документам, подтверждающим фактические затраты).

**Долгосрочные обязательства** - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам/кредитным картам и/или займам, срок погашения которых по условиям договора превышает 12 месяцев, а также обязательства по выданным векселям со сроком погашения свыше 12 месяцев.

Краткосрочные обязательства:

**Кредиты и займы** - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам/кредитным картам и займам, срок погашения которых по условиям договора не превышает 12 месяцев, обязательства по выданным векселям со сроком погашения до 12 месяцев, а также величина задолженности, приходящаяся к погашению в течение 12 месяцев с даты составления упрощённой формы баланса, по долгосрочным обязательствам, имеющимся у Заёмщика (Ведомости по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»).

**Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками** - в графу вносятся суммы кредиторской задолженности Заёмщика с расшифровкой по их видам.

**Собственный капитал** - в графу вносится разница между (гр.1+гр.2+гр.3+гр.4) и (гр.5+гр.6).средства вложенные владельцами в свой бизнес. Увеличение собственного капитала предприятия является позитивным фактором и свидетельствует о росте его финансовой устойчивости. Отрицательная величина собственного капитала компании является крайне негативным фактором и означает отсутствие у предприятия собственных источников финансирования текущей деятельности и полную зависимость от внешних источников финансирования

**Выручка (поступление средств)** от основной деятельности (по видам деятельности) - в графу вносится сумма дохода Заёмщика от его основной хозяйственной деятельности с расшифровкой по видам деятельности.

**Себестоимость** - это затраты (издержки) на производство продукции, выполнение работ или оказание услуг. Как правило, себестоимость составляют расходы, непосредственно относящие к выпускаемой продукции. Для предпринимателей и предприятий, осуществляющих деятельность в сфере торговли в качестве себестоимости отражаются стоимость покупных товаров и издержки обращения.

Себестоимость отражается в разрезе элементов затрат и статей калькуляции.

* Сырье, материалы, комплектующие
* Топливо, энергия, идущие на производство продукции
* Заработная плата основного персонала
* Отчисления во внебюджетные фонды
* Амортизация основных производственных фондов
* Иные расходы, отнесенные на себестоимость (Работы сторонних организаций, общепроизводственные, административные, командировочные расходы и т.п).

**Коммерческие расходы** - затраты, связанные с отгрузкой и реализацией товаров, и включающие стоимость тары, приобретаемой на стороне, при затаривании на складах, оплату упаковки изделий сторонними организациями, расходы на доставку продукции до места, обозначенного в договоре, погрузку в транспортные средства, оплату транспортно-экспедиционных организаций, комиссионные сборы и отчисления, затраты на рекламу, прочие расходы по сбыту.

**Управленческие расходы** – это затраты на управление организацией, не связанные непосредственно с производственным процессом. управленческим расходам могут быть отнесены: административные расходы; содержание управленческого персонала, не связанного непосредственно с производственным процессом; амортизация и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; аренда помещений общехозяйственного назначения; расходы на информационные, аудиторские, консультационные и т.п. услуги; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

**Доходы от участия в других организациях** – доходы, полученные в связи с участием в уставном (акционерном и т.п.) капитале других организаций, а именно: дивиденды, стоимость имущества, полученного при выходе из общества или при ликвидации организации.

**Проценты к получению** – доходы, полученные в связи с предоставлением третьим лицам долгового финансирования, а именно:

* проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам;
* проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям);
* проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка;
* проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации и т.п.

**Проценты к уплате** – плата за пользование средствами, привлеченными компанией в долг, а именно:

* проценты, причитающиеся к уплате по привлеченным организацией займам;
* проценты и дисконт, причитающиеся к уплате по ценным бумагам организации (например, по облигациям, векселям);
* проценты по коммерческим кредитам, полученным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка и т.п.;
* дополнительные расходы по долговым обязательствам: суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с привлечением долгового финансирования, за экспертизу договора займа (кредитного договора), иные расходы, непосредственно связанные с привлечением долгового финансирования.

**Прочие доходы** – дополнительные доходы заёмщика, не связанные с ведением основной хозяйственной деятельности, например:

* доходы от сдачи в аренду имущества, если предоставление в аренду не является предметом деятельности организации;
* доходы в качестве патентных платежей за предоставление прав на интеллектуальную собственность (лицензионные платежи), если это не является предметом деятельности организации;
* доходы от совместной деятельности (по договору простого товарищества);
* доходы от продажи имущества компании;
* штрафные санкции, причитающиеся по контракту;
* безвозмездные поступления имущества;
* средства, поступившие в качестве компенсации причиненных убытков организации;
* доходы прошлых периодов (обнаруженные в текущем году);
* положительная курсовая разница;
* результаты переоценки имущества.

**Прочие расходы** – расходы Заемщика, несвязанные с его основным видом деятельности. Сюда могут быть отнесены расходы возникающие:

* при сдаче во временное пользование активов организации;
* при передаче прав пользования интеллектуальной собственностью;
* при выбытии основных средств и других активов, за исключением денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, услуг;
* в связи с созданием резервных фондов;
* в виде штрафов за несоблюдение условий договора;
* как убытки прошлых лет, признанные в данном году;
* из-за невозможности взыскания дебиторской задолженности за давностью лет;
* в виде курсовой разницы;
* в результате уценки активов;
* при выплате на различные благотворительные и культурно-развлекательные мероприятия;
* прочие расходы.

**Налог на прибыль (доход)** - в графу вносятся суммы начисленного налога на прибыль (УСН, ЕСХН, Авто УСН, налога на профессиональный доход) за истекший период

## Методика оценки платежеспособности (кредитоспособности) субъектов МСП со сроком ведения деятельности менее 12 месяцев

Для финансового анализа Заёмщика источником данных является информации, получаемой с сайтов ФНС, УФССП, Арбитражного суда, судов общей юрисдикции, сервиса проверки контрагентов «Контур-Фокус», а также анализ бизнес-плана, плана движения денежных средств и иных документов, предоставленных Заемщиком.

Для формирования заключения о платежеспособности (кредитоспособности) Заемщиком проводится анализ его деятельности по критериям, указанным в таблице 3.

Таблица 3

**Критерии, характеризующие платежеспособность Заемщика**

| Критерии | Ответ |
| --- | --- |
| 1. Наличие займов, полученных от физических и/или юридических лиц (за исключением кредитных и микрофинансовых организаций), срок погашения которых составляет менее 12 месяцев | *Да/нет* |
| 2. Наличие неисполненных судебных решений о взыскании с Заявителя денежных средств. | *Да/нет* |
| 3. Коэффициент покрытия долговых платежей денежными потоками (DSCR) < 1 хотя бы в одном из периодов погашения основного долга | *Да/нет* |

**Расчет коэффициента покрытия долговых платежей денежными потоками (DSCR)**

Коэффициент покрытия долговых платежей денежными потоками рассчитывается по формуле

**, где**

CFADS – денежный поток, доступный для обслуживания долга;

P - запланированные выплаты основной суммы долга;

I – проценты по займу/кредитам, которые надо будет выплатить в соответствующем периоде.

Формула для расчета CFADS:

CFO - суммарные операционные денежные потоки

CFI – суммарные инвестиционные денежные потоки

Взносы участников (акционеров) – новые поступления уставного (акционерного) капитала

Новый долг – средства от долгового финансирования, поступившие в отчетном периоде.

Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Наименование строки плана движения денежных средств для определения значения показателя** |
|  | CFO | Строка 10 Суммарный денежный поток от операционной деятельности |
|  |  | Строка 17 Суммарный денежный поток от оперативной деятельности |
|  |  | Строка 18 Доходы от финансовой деятельности |
|  |  |
|  | P | Строка 28 Займы к возврату  Строка 30 Кредиты к возврату |
|  | I | Строка 29 Проценты по займам  Строка 31 Проценты по кредитам |

**Вывод о платежеспособности (кредитоспособности) Заемщика делается в случае, если на все вопросы Таблицы 3 дается ответ «нет». В случае наличия ответа «да» хотя бы по одному из критериев, указанных в таблице 3, Заёмщик признается неплатежеспособным.**

## Методика оценки платежеспособности (кредитоспособности) самозанятых граждан

***А) Оценка платёжеспособности (кредитоспособности) Заёмщика, с момента регистрации которого в качестве налогоплательщика «Налог на профессиональный доход», прошло два и более месяцев.***

*1.* *Платёжеспособность Заёмщика* определяется путём расчёта **уровня финансовой нагрузки заёмщика (УФН)**.

Уровень финансовой нагрузки (УФН) рассчитывается по формуле:

где:

**УФН** – уровень финансовой нагрузки Заемщика на дату подачи заявления на получение микрозайма;

**СП**– сумма среднемесячных платежей по всем обязательствам Заемщика;

**СД** – сумма среднемесячного дохода Заемщика.

**При значении показателя уровня финансовой нагрузки (УФН) до 60% (включительно) платежеспособность Заемщика признается достаточной, предоставление микрозайма возможно.**

**При значении показателя уровня финансовой нагрузки (УФН), превышающем 60%, платежеспособность Заемщика признается недостаточной, предоставление микрозайма невозможно.**

*2. Расчёт суммы среднемесячных платежей Заёмщика (СП)*

В расчёт включаются среднемесячные платежи (обязательства) Заёмщика по всем действующим у него на день подачи заявления на получение микрозайма в силу договора, закона или судебного решения финансовым обязательствам и возможные платежи по займу/кредиту/договору лизинга/банковской гарантии, заявление на получение которых подано в финансовые учреждения, в том числе в Фонд:

- по договорам, не обеспеченным и (или) обеспеченным ипотекой или иным залогом, банковской или иной гарантией, поручительством или другим обеспечением;

- по договорам, в которых заемщик является созаёмщиком;

- по договорам о POS-микрозаймах в счет оплаты товара (работы, услуги);

-по договору заявление, на предоставление которого принято финансовыми организациями к рассмотрению (в том числе по рассматриваемому заявлению на микрозайм);

-а также платежи по иным финансовым обязательствам.

Сумма среднемесячного платежа Заёмщика (СП) рассчитывается на дату подачи заявления на получение микрозайма по формуле:

**СП = СП1 + СП2+ СП3+ СП4+ СП5+ СП6**

**где:**

1. **СП1**-**среднемесячный платеж Заёмщика по кредиту/займу/договору лизинга/банковской гарантии, заявление о предоставлении которого рассматривается финансовой организацией, в т.ч. Фондом:**

а. если кредит/заём/лизинг/банковская гарантия предоставляется на срок более одного месяца (более 30 дней), то:

СП1 = ПСК

Т

где:

ПСК - полная стоимость кредита/займа/лизинга/банковской гарантии в денежном выражении, включая сумму основного долга (срочную задолженность), проценты и прочие платежи;

Т - количество месяцев до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии (срок, на который предполагается выдать кредит/займ/лизинг/банковскую гарантию, в месяцах)

Если срок до погашения займа составляет целое число месяцев и дней, то Т исчисляется путём округления в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

б. если кредит/заём/лизинг/банковская гарантия предоставляется на срок не более одного месяца (не более 30 дней), то:

СП1 = ПСК

где:

ПСК - полная стоимость кредита/займа/лизинга/банковской гарантии в денежном выражении, включая сумму основного долга (срочную задолженность), проценты и прочие платежи*.*

**2) СП2-среднемесячный платеж Заёмщика, рассчитанный по действующим на дату подачи заявления на получение микрозайма кредитам/займам/лизингу/банковским гарантиям**

**СП2 = ПСК – П**

**Т**

**где:**

ПСК - полная стоимость кредита/займа/лизинга/банковской гарантии в денежном выражении, включая основной долг (срочную задолженность), проценты и прочие платежи*.*

П – уплаченная заемщиком часть основного долга и(или) процентов по нему в счет исполнения обязательств по кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии;

Т - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии;

Если срок до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии составляет целое число месяцев и дней, то Т исчисляется путём округления в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев, если срок до погашения не превышает одного месяца, то T равен единице.

**3) СП3- среднемесячный платеж Заёмщика, рассчитанный по действующему на дату подачи заявления на получение микрозайма кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии, в котором Заёмщик участвует в качестве созаёмщика.**

**СП3 = ПСК – П : Н**

**Т**

где:

ПСК - полная стоимость по кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии в денежном выражении, включая основной долг (срочную задолженность), проценты и прочие платежи)*.*

П – уплаченная заемщиком сумма основного долга и(или) процентов в счет исполнения обязательств по кредиту/займу/лизингу/банковской гарантии;

Т - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии;

Если срок до погашения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии составляет целое число месяцев и дней, то Т исчисляется путём округления в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев, если срок до погашения не превышает одного месяца, то T равен единице;

Н – количество созаёмщиков по договору

**4) СП4 - среднемесячный платеж Заёмщика, рассчитанный по договору потребительского кредита (займа), заключенному Заёмщиком с кредитной организацией с использованием кредитных банковских карт и банковских карт на условиях овердрафта, действующему на дату подачи заявления на получение микрозайма.**

СП4 равен наименьшему значению, рассчитанному по одной из формул:

1. max (5% x ПЛ)

или

2. 10% x ТЗ,

где:

ПЛ - установленный лимит кредитования;

ТЗ - сумма текущей задолженности по потребительскому кредиту (займу) на дату последнего платежа.

**5) СП 5 – сумма предстоящих среднемесячных платежей Заёмщика в соответствии с исполнительным производством в связи с принятием судебного решения, в том числе штрафы, алименты, прочие финансовые обязательства заёмщика;**

**6) СП 6 – сумма среднемесячных платежей Заёмщика в течение срока регистрации в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», но не более 12 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на получение микрозайма, платежей Заёмщика, связанных с осуществлением им деятельности в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе: налоги, расходы на транспорт, закупку товаров, материалов, услуг, иные расходы на осуществление предпринимательской деятельности.**

*3. Расчет суммы среднемесячного дохода Заёмщика*

Расчет суммы среднемесячного дохода Заёмщика осуществляется на основании Документов (заверенных копий документов) и сведений, отражающих полученный доход (за вычетом удержанных налогов) за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на получение микрозайма.

1) Величина среднемесячного дохода Заёмщика (СД) определяется как результат деления суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам, предшествующих месяцу подачи заявления на получение микрозайма на 12 (среднее арифметическое значение дохода);

2) При расчете величины среднемесячного дохода Заёмщикаучитываются доходы, полученные в денежной форме. Сумма указанных доходов уменьшается на сумму налогов на доходы, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3). Доходы Заёмщика, принимаемые в расчет среднемесячного дохода Заёмщика**:**

* *доходы*, облагаемые налогом на профессиональный доход;
* *доходы*, по которым физические лица должны самостоятельно рассчитать сумму налога и подать в налоговый орган декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ;
* *доходы* от трудовой деятельности, получаемые от работодателя в соответствии с Трудовым Кодексом или доходы, полученные от исполнения договоров гражданско-правового характера;
* *доходы* в виде пенсии;
* *доходы* в виде ежемесячных денежных выплат (алиментов), ежемесячных денежных компенсаций, ежемесячного дополнительного материального обеспечения;
* *доходы*, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства. (Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, не облагаются налогами и определяются исходя из утвержденных в субъектах Российской Федерации в соответствии со [статьей 11](consultantplus://offline/ref=88CBB155EDF0F199E4821EDA2039221E8DC62040911994AEDDAD0D3DB2306B115CD5A5172AF11B97C76A4CA574898F0F423458BFFD4307BBO7ICF) N 44-ФЗ от 05.04.2003г."О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции);
* *доходы*, полученные от сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества.
* *доходы,* полученные в виде дивидендов, купонного или дисконтного дохода по облигациям, процентов по банковским вкладам.

***Б) Оценка платёжеспособности (кредитоспособности) Заёмщика, с момента регистрации которого в качестве налогоплательщика «Налог на профессиональный доход», прошло менее двух месяцев.***

Платёжеспособность (кредитоспособность) Заёмщика определяется на основании сведений, предоставляемых Заёмщиком, а также по данным содержащимся в открытых источниках: сайты УФССП, судов общей юрисдикции, Арбитражного суда, сервисах проверки контрагентов: «Контур-Фокус», «СКРИН ПОД/ФТ».

Для формирования заключения о платежеспособности Заёмщика проводится анализ его деятельности по критериям, указанным в таблице 5.

Таблица 5

**Критерии, характеризующие платежеспособность Заемщика**

| Критерии | Ответ |
| --- | --- |
| 1. Наличие возбужденных исполнительных производств | *Да/нет* |
| 2. Наличие неисполненных судебных решений о взыскании с Заемщика денежных средств. | *Да/нет* |
| 3. Наличие займов, полученных от физических и/или юридических лиц (за исключением кредитных и микрофинансовых организаций), срок погашения которых составляет менее 12 месяцев. | *Да/нет* |

**Вывод о платежеспособности Заёмщика делается в случае, если на все вопросы Таблицы 5 дается ответ «нет». В случае наличия ответа «да» хотя бы по одному из критериев, указанных в таблице 5, Заемщик признается неплатежеспособным.**

*Приложение № 2*

*к Правилам предоставления*

*Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Настоящая методика содержит требования к залоговому обеспечению, оценке стоимости залогового обеспечения, оценке платежеспособности поручителей, предоставляемых Заёмщиками в Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитную компанию).

1. **ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЛОГОВОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**
   1. В качестве обеспечения обязательств по Договору микрозайма Заемщика Фонд принимает обеспечение в виде залога имущества, принадлежащего Заемщику/Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения либо залога приобретаемого имущества (за исключением имущества, приобретаемого на заемные средства по программе «Микрозаем Самозанятый») в том числе:

* недвижимое имущество, в том числе: земельные участки, здания, строения и сооружения (в том числе объекты незавершённого строительства), имущественные комплексы, нежилые помещения;
* имущество, не относимое к недвижимому имуществу, в том числе: оборудование, транспортные средства, подвижный железнодорожный состав, самоходная, строительная и сельскохозяйственная техника;
* иное имущество;

При предоставлении в качестве обеспечения движимого и недвижимого имущества залогодатель должен подтвердить право собственности либо право хозяйственного ведения на это имущество, при этом:

- при залоге недвижимого имущества право собственности подтверждается документами-основаниями о приобретении имущества, выписками из единого государственного реестра недвижимости, выданным уполномоченным органом, осуществляющим регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- при залоге транспортных средств право собственности подтверждается паспортом транспортного средства установленной формы, выданным органом ГИБДД МВД РФ/выпиской из электронного паспорта транспортного средства, свидетельством о регистрации транспортного средства и иными документами, на основании которых возникло право собственности;

- при залоге тракторов, самоходных дорожно-строительных, мелиоративных, сельскохозяйственных и других машин с рабочим объёмом двигателя внутреннего сгорания более 50 куб. см, а также прицепов и полуприцепов к этим машинам, подлежащих регистрации в органах государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации, право собственности подтверждается паспортом самоходной машины и других видов техники установленной формы, выданным органами гостехнадзора;

- при залоге иного имущества право собственности подтверждается документами о приобретении и полной оплате имущества (договорами купли-продажи (поставки и т.п.), актами приёма-передачи имущества, товарно–транспортными накладными, платёжными поручениями об оплате имущества, кассовыми чеками, квитанциями к приходно-кассовым ордерам);

- при залоге имущества, принадлежащего залогодателю на праве хозяйственного ведения, представляются документы, подтверждающие передачу имущества и согласие собственника на совершение сделок с данным имуществом;

- при залоге приобретаемого имущества предоставляются договоры купли-продажи, поставки, договоры о намерениях, коммерческое предложение. После приобретения и оплаты имущества Заёмщик предоставляет документы, подтверждающие приобретение и полную оплату имущества (договоры купли-продажи (поставки и т.п., акты приёма-передачи имущества, товарно – транспортные накладные, платёжные поручения об оплате имущества, кассовые чеки, квитанции к приходно-кассовым ордерам).

Залоговое обеспечение может быть отнесено к ликвидному при соблюдении следующих условий:

* наличие устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
* залоговая документация оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залогового предмета залога;
* имущество, предлагаемое в залог, соответствует следующим требованиям:

а) недвижимое имущество, предлагаемое в залог, не относится к вспомогательным сооружениям, выделенным из единых имущественных комплексов (подъездные пути, колодцы, коммуникации, эстакады, путепроводы и т.д.);

б) оборудование/транспортные средства/спецтехника, в т. ч. приобретаемое за счет заемных средств, является универсальным, имеющим широкий круг потребителей в одной или нескольких отраслях, либо среди населения, либо является специализированным, на которое имеются потенциальные покупатели.

* 1. Ограничения на принятие в залог имущества (имущественных прав).

В качестве предмета залога не может выступать следующее имущество (имущественные права):

1. предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством;
2. права, неразрывно связанные с личностью правообладателя;
3. имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с перечнем, установленным Гражданско-процессуальным кодексом РФ;
4. имущество, право распоряжения, которым ограничено вследствие:

- наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;

- подачи заявления о признании Залогодателя банкротом, введение одной из процедур банкротства в отношении Залогодателя;

1. имущество, свободная реализация которого запрещена действующим законодательством, или при наличии ограничений, препятствующих реализации путем проведения публичных торгов и/или переходу права собственности на предмет залога к Фонду;
2. имущество, которым Залогодатель распоряжается на праве хозяйственного ведения, при отсутствии согласия собственника имущества;
3. имущество, находящееся в общей собственности нескольких лиц, в отсутствие согласия остальных собственников на передачу имущества в залог Фонду, а также имущество, право отчуждения которого Залогодателем ограничено иным образом;
4. имущество, обременённое в силу действующего законодательства или в силу договоров, заключённых Залогодателем с третьими лицами, за исключением договоров аренды, лизинга и договоров ипотеки, заключённых в обеспечение действующих заёмных обязательств между Залогодателем и Фондом.
5. имущество, которое невозможно идентифицировать среди другого имущества Залогодателя и проведение мониторинга которого невозможно.
6. строения, здания, сооружения, находящиеся в неудовлетворительном состоянии, требующие капитального ремонта, признанные в установленном порядке непригодными для использования (аварийные, в зонах отвала ТЭЦ, поврежденные по причине стихийных бедствий, пожара и т.д.);
7. самовольно возведенные, бесхозные объекты, а также объекты, перепланировка которых не зарегистрирована установленным образом;
8. жилые дома и квартиры, в том числе находящиеся в государственной или муниципальной собственности, а также приватизация которых запрещена; земельные участки с видами разрешённого использования: для индивидуального жилищного строительства, под малоэтажную жилую застройку, земли личного подсобного хозяйства;
9. имущество, срок годности которого на любой момент времени в течение срока действия договора микрозайма составляет менее 180 дней;
10. имущество, требующее особых условий хранения, несоблюдение которых влечет потерю/снижение качественных характеристик данного имущества (к особым условиям хранения относятся требования по обеспечению определенных температур хранения, использование специализированных мест хранения, особые условия освещения, давления, обеспечение укрепления мест хранения, особых условий размещения, а также иные условия, отличные от тех, которые можно обеспечить в обычных складских помещениях), в случаях, когда отсутствует страхование риска потери/снижения качественных характеристик имущества, связанных с условиями хранения;
11. имущество, находящееся за пределами региона присутствия Фонда, мониторинг которого невозможно осуществлять в соответствии с требованиями настоящей Методики;
12. исключительные права на объекты интеллектуальной собственности (патент).
13. товары в обороте.
14. имущество, имеющее не устраненные аварийные повреждения.
15. право аренды земельного участка сроком действия договора аренды земельного участка менее срока действия договора микрозайма

При предоставлении Микрозайма оборудование/транспортные средства/спецтехника, с момента выпуска которых прошло более 8 лет, в качестве обеспечения не рассматриваются.

* 1. Условия оформления в залог оборудования, транспортных средств, самоходной и строительной техники.

1. Залогодатель обязуется обеспечить беспрепятственный доступ сотрудников Фонда к предмету залога.

Уведомление о залоге движимого имущества подлежит обязательной регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества. Регистрацией уведомления о залоге движимого имущества признается внесение нотариусом в реестр уведомлений о залоге движимого имущества сведений, содержащихся в уведомлении о залоге движимого имущества.

* 1. Условия оформления в залог объектов недвижимости:

1. При залоге объектов недвижимости обязательна государственная регистрация договоров ипотеки и обременения прав в уполномоченных государственных органах в области регистрации прав на объекты недвижимого имущества.
   1. Замена (изменение) предмета залога:
   2. По согласованию с Фондом предмет залога может быть заменён (изменён), выведен на основании заявления Залогодателя. В случае замены (изменения) предмета залога Залогодатель обязан предоставить в Фонд документы, характеризующие предмет залога, предоставить для осмотра и фотосъемки предмет залога. Фонд рассматривает данное заявление в течение 10 (десяти) рабочих дней, по результатам рассмотрения заявления, уведомляет Залогодателя о возможности (невозможности) замены (изменения), вывода предмета залога. В случае положительного решения о возможности замены (изменения), вывод предмета залога оформляется дополнительными соглашениями к договорам, заключенным между Фондом и Заёмщиком.
   3. При обнаружении полной или частичной утраты предмета залога (гибели, порчи, недостачи, выбытия, повреждения, хищения, угона), Фонд проводит проверку и оценку оставшегося залогового обеспечения. В случае если залоговая стоимость сохранившегося предмета залога не покрывает обязательства по Договору микрозайма или обязательства по Договору микрозайма оказались полностью не обеспечены, Фонд направляет Заемщику, Залогодателю требование о предоставлении иного равнозначного обеспечения, залоговая стоимость которого должна покрывать обязательства по Договору микрозайма, либо о погашении необеспеченной суммы обязательств по договору микрозайма в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления извещения Фондом. В противном случае Залогодержатель вправе обратиться в суд с требованием о досрочном исполнении обязательств перед Фондом.
   4. Под необеспеченной суммой обязательств по договору микрозайма понимается разница между суммой обязательств по договору микрозайма (задолженность по основному долгу и процентам за время пользования заемными средствами) и залоговой стоимостью имущества, оставшегося после частичной утраты предмета залога.
2. **ОЦЕНКА ЗАЛОГОВОЙ СТОИМОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**2.1.** Определение залоговой стоимости обеспечения, предоставляемого Заёмщиками в Фонд, осуществляется на основе отчета о рыночной стоимости независимого оценщика с применением коэффициентов залогового дисконтирования:

* для объектов недвижимости – 0,8;
* для транспортных средств, с года выпуска которых на момент оценки не прошло более 3 лет - 0,7;
* от 3 лет до 5 лет - 0,6;
* от 5 лет до 8 лет - 0,4;
* для оборудования и иного имущества - 0,7;
* для самоходных машин и прицепов – 0,7.

**2.2.** В случае отсутствия отчёта о рыночной стоимости независимого оценщика залоговая стоимость определяется:

- для транспортных средств в соответствии с РД 37.009.015-98 «Методическое руководство по определению стоимости автомототранспортных средств с учётом естественного износа и технического состояния на момент предъявления» с применением коэффициентов залогового дисконтирования для транспортных средств, предусмотренных п. 2.1 настоящей Методики;

- для оборудования, самоходных машин, прицепов и иного имущества по балансовой (остаточной) стоимости, подтверждённой документально, с коэффициентом дисконтирования 0,5 от балансовой (остаточной) стоимости, подтверждённой документально.

- для объектов, расположенных в пределах земельного участка, не учитываемых при расчёте обеспечения, залоговая стоимость определяется по кадастровой стоимости.

**2.3.** Определение залоговой стоимости приобретаемого имущества, за исключением транспортных средств, осуществляется с использование цены приобретения, указанной в договоре купли-продажи/ поставки/договоре о намерениях/коммерческом предложение с применением коэффициентов залогового дисконтирования, указанных в п. 2.1. настоящей Методики.

**2.4.** Залоговая стоимость приобретаемого имущества подлежит переоценке после совершения сделки купли-продажи в соответствии п 2.1, 2.2 настоящей Методики с последующим заключением дополнительного соглашения к договору микрозайма.

1. **оценка платежеспособности поручителей – физических лиц**

В качестве обеспечения выполнения обязательств по возврату микрозайма Фонд принимает поручительство физических лиц и оценивает их платежеспособность по следующим критериям:

1. наличие документально подтвержденного постоянного источника дохода, на уровне не ниже двукратного МРОТ в месяц;
2. наличие положительной деловой репутации, а именно:

- отсутствие действующих исполнительных производств;

- отсутствие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения в отношении поручителя арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершенной процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма;

- отсутствие негативной информации о физическом лице в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет, информации о возбуждении уголовного дела или наличии непогашенной судимости, связи с сомнительными юридическими и физическими лицами, участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика, которые могут ставить под угрозу выполнение поручителем обязательств по договору поручительства, в том числе на сумму равную и выше 500 000 рублей;

1. наличие положительной кредитной истории по данным бюро кредитных историй, а именно:

- поручитель не имеет на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма действующих просроченных обязательств по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- поручитель не имеет по предоставленным ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга просроченных платежей свыше 60 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма.

4. При наличии временной регистрация сроком равным или превышающем срок договора микрозайма.

Поручительство физического лица может быть принято Фондом при соблюдении всех вышеуказанных критериев.

Положения данного раздела не распространяются на поручителей  физических лиц в количестве, превышающем минимальное необходимое количество поручителей, предусмотренных разделом 5 Правил.

1. **Оценка платежеспособности поручителей - юридических лиц**

В качестве обеспечения выполнения обязательств по возврату микрозайма Фонд принимает поручительство юридических лиц и оценивает их платежеспособность по следующим критериям:

1) юридическое лицо, учрежденное и созданное на территории Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ, зарегистрированное в соответствие с Федеральным законом РФ «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2011г. № 129- ФЗ;

2) осуществляет хозяйственную деятельность на дату подачи Заемщиком заявления на предоставление микрозайма сроком не менее одного года;

3) основная деятельность юридического лица на протяжении последнего завершенного календарного года и текущего года является прибыльной;

4) не имеет на дату подачи Заемщиком заявления на предоставление микрозайма просроченных задолженностей по уплате налогов в бюджеты всех уровней и платежей в государственные внебюджетные фонды;

5) не имеет на дату подачи Заемщиком заявления на предоставление микрозайма текущей картотеки неоплаченных расчетных документов;

6) наличие положительной деловой репутации, а именно:

- отсутствие негативной информации о юридическом лице, о его сотрудниках, учредителях, членах органов управления, бенефициарах, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства юридического лица и т.п.);

- отсутствие фактов несоблюдения юридическим лицом, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей, и реальных владельцев юридического лица и/или бенефициаров к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики и совершения административного правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;

- отсутствие судебных споров юридического лица (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 5% валюты баланса (стоимости активов) юридического лица;

- отсутствие действующих исполнительных производств;

- отсутствие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства), в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока осуществления хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

7) наличие положительной кредитной истории, т.е. по данным бюро кредитных историй, а именно:

- поручитель не имеет на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма действующих просроченных обязательств по ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга, в том числе по действующим заёмным обязательствам перед Фондом;

- поручитель не имеет по предоставленным ссудам, кредитным договорам, договорам займа, поручительства, банковской гарантии, лизинга, факторинга просроченные платежи свыше 30 календарных дней по основному долгу и (или) по процентам в течение 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма.

Поручительство юридического лица может быть принято Фондом при соблюдении всех вышеуказанных критериев.

*Приложение № 3*

*к Правилам предоставления*

*Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Методика оценки деловой репутации Заемщика**

Существенными факторами, влияющими на репутацию Заемщика, являются неэффективность бизнеса, слабость команды менеджеров, проблемные отношения с государством, кредитными учреждениями, конфликты между собственниками, контрагентами и иные негативные факторы деятельности.

В основу качественной оценки деловой репутации Заемщика положен анализ документов (текстов, предназначенных для коммуникации с внешней средой, публикаций деловой и финансовой прессы, обзоров аналитиков рынка, представленные документы, информационные базы).

Для формирования заключения о деловой репутации Заемщика проводится анализ его деятельности по критериям, указанным в таблице 6.

Таблица 6

Критерии, характеризующие деловую репутацию Заемщика

| Критерии | Ответ | Примечания4 | Необходимость оценки критерия в зависимости от категории Заемщика |
| --- | --- | --- | --- |
| Наличие фактов нарушения Заемщиком или его бенефициаром порядка и условий оказания поддержки (включая нарушение условий договоров с Фондом), с даты признания, которого прошло менее чем один год, за исключением случая более раннего устранения Заемщиком такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку | *Да/нет* |  | Для всех категорий |
| Наличие фактов нарушения Заемщиком или его бенефициаром порядка и условий оказания поддержки, связанное с нецелевым использованием средств поддержки или предоставлением недостоверных сведений и документов, с даты признания, которого прошло менее трех лет | *Да/нет* |  | Для всех категорий |
| Наличие фактов несоблюдения Заемщиком, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев Заемщиком к ответственности за преступления в сфере экономики. | *Да/нет* |  | Для всех категорий |
| Наличие на дату подачи заявления одного и более неисполненного постановления, вступившего в законную силу, или более двух исполненных постановлений об административных правонарушениях, со дня исполнения которых прошло менее 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления, совершенных в сфере предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления Заемщиком, его дочерними и зависимыми организациями, руководителем и реальными владельцами Заемщика. | *Да/нет* |  | Для всех категорий |
| Наличие на дату подачи заявления судебных споров Заемщика (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 25% валюты баланса (стоимости активов) субъекта МСП. | Да/нет |  | Для субъектов МСП – юридических лиц |
| Наличие на дату подачи заявления судебных споров у Заемщика (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 300 тыс. руб. | Да/нет |  | Для субъектов МСП – индивидуальных предпринимателей; для самозанятых граждан |
| Заемщик находится в стадии ликвидации, реорганизации, процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию). | Да/нет |  | Для всех категорий |
| Присутствие Заемщика в реестре недобросовестных поставщиков, (подрядчиков, исполнителей) | *Да/нет* |  | Для всех категорий |
| Наличие у Заемщика блокировки расчетных счетов на дату принятия решения о предоставлении микрозайма. | Да/нет |  | Для субъектов МСП |
| Наличие на дату подачи заявления у Заемщика возбужденных исполнительных производств на сумму 50 тыс. руб. и более. | Да/нет |  | Для субъектов МСП и самозанятых граждан, с момента регистрации в качестве плательщика «Налога на профессиональный доход» и до момента подачи заявления на получение микрозайма прошло более двух месяцев |
| Отсутствие положительного заключения инвестиционного совета при министерстве сельского хозяйства Калужской области (за исключением случаев предоставления документа, выданного министерством сельского хозяйства Калужской области, подтверждающего, что сфера деятельности Заявителя не относится к компетенции министерства), по проектам Заявителя, занятых в сельскохозяйственной индустрии, претендующих на получение микрозайма в размере, превышающем 500 000 рублей | Да/нет |  | Для субъектов МСП |
| Наличие фактов, указывающих на возможное участие Заемщика в операциях, направленных на легализацию и отмывание доходов полученных преступным путем | Да/нет |  | Для всех категорий |
| Наличие у Заемщика сайтов в сети «Интернет», доменные имена которых, указатели страницы этих сайтов содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено | Да/нет |  | Для всех категорий |
| Наличие у Заемщика на момент рассмотрения заявления в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП видов деятельности, подлежащих лицензированию, в отсутствии лицензии на их осуществление. | Да/нет |  | Для субъектов МСП |

*4 Данная графа заполняется при необходимости дополнительных пояснений и обоснований.*

**Вывод о наличии у Заемщика положительной деловой репутации делается в случае, если на все вопросы Таблицы 6 дается ответ «нет» либо если в графе «Примечания» вышеуказанного раздела приведены достаточные обоснования того, что наличие фактов, указанных в графе «Критерии» данного раздела, не влияет на положительную деловую репутацию Заявителя.**

*Приложение № 4*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Заключение о правоспособности Заемщика, Поручителей, Залогодателей**

**юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,**

**самозанятых граждан для предоставления микрозайма \***

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г.**

|  |
| --- |
| \*Заемщик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» ОГРН /ОРГНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /ФИО самозанятого гражданина\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Сумма микрозайма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.  Срок: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование юридического лица/ индивидуального предпринимателя/ФИО самозанятого гражданина | Заемщик\*\* | Поручитель\*\* | Залогодатель\*\* |
| **1** | Правоспособность юридического лица/ индивидуального предпринимателя | Подтверждена/  Не подтверждена | Подтверждена/  Не подтверждена | Подтверждена/  Не подтверждена |
| **2** | Полномочия руководителя юридического лица | Подтверждены/  не подтверждены | Подтверждены/  не подтверждены | Подтверждены/  не подтверждены/ |
| **3** | Соответствие учредительных документов юридического лица, действующему законодательству | Соответствует/  Не соответствует | Соответствует/  Не соответствует | Соответствует/  Не соответствует |
| **4** | Условия, препятствующие заключению или исполнению сделки | Отсутствуют/ Присутствуют | Отсутствуют/ Присутствуют | Отсутствуют/ Присутствуют |
| **5** | Заключение о возможности /невозможности заключения договора | Возможно/  Не возможно | Возможно/  Не возможно | Возможно/  Не возможно |
| **6** | Правовые риски и минимизация правовых рисков (при наличии) | Отсутствуют/  Присутствуют (приводится обоснование) | Отсутствуют/  Присутствуют (приводится обоснование) | Отсутствуют/  Присутствуют  (приводится  обоснование) |

\*столбцы и строки дополняются и/ или удаляются в зависимости от количества участников сделки, \*\*графы заполняются при необходимые в зависимости статуса Заемщика, Поручителя или Залогодателя

Подпись ответственного сотрудника

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись

*Приложение № 5*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Перечень документов,**

**предоставляемых юридическими лицами в Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитную компанию) для получения Микрозайма**

Правоустанавливающие документы:

* Устав(копия).1
* Копия документа, подтверждающая полномочия руководителя.1
* Копии паспортов руководителя, участников, акционеров, бенефициаров, пайщиков, учредителей (ВСЕ страницы).

Потребительские кооперативы, акционерные общества представляют документы на пайщиков, акционеров, владеющих 10 и более процентами акций/паев в уставном капитале, паевом фонде.

* По участнику/акционеру – юридическому лицу предоставляется выписка или заверенная копия выписки из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг (в т.ч. если учредителем является акционерное общество) или список участников (если учредителем является общество с ограниченной ответственностью), если учредитель иностранное юридическое лицо - предоставляются копии учредительных документов компании, выписка из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг, список участников, копии документов, подтверждающие полномочия руководителя. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ, либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля. (Вышеуказанные документы действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежат актуализации на дату заключения договора).
* Если участниками/акционерами являются физические лица иностранные граждане, необходимо представить копии паспорта, миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство, трудовой договор с актуальным сроком действия. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля.
* Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования всех физических лиц – руководителя, учредителей/участников Заемщика. 1
* Выписка или заверенная копия выписки из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг (для акционерных обществ), выписка из реестра пайщиков/членов и ассоциированных членов (для потребительских/производственных кооперативов). (действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора). 1
* Протокол общего собрания акционеров об избрании состава Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год, а также на дату избрания руководителя Общества. 1
* Протокол собрания Совета директоров об избрании председателя Совета директоров на текущий год. 1
* Копия или заверенная копия решения уполномоченного органа на проведение крупной сделки или сделки с заинтересованностью нотариально удостоверенное в соответствие со ст. 67.1 ГК РФ. (Не требуется: если иной способ принятия решений общим собранием участников и подтверждения состава участников предусмотрен Уставом общества, зарегистрированным до 25.12.2019 или удостоверен нотариально; если общество состоит из одного участника/акционера, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа).2
* Трудовой договор с руководителем (при наличии). 1

Сведения из налоговых органов и Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации:

* Справка налоговой инспекции об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций (оригинал на дату подачи заявления не старше 15 дней с даты выдачи)при предоставлении микрозайма по программе микрофинансирования «Микрозаем Стандартный».
* При наличии задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента с детализацией сведений отрицательного сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (оригинал на дату подачи заявления не старше 15 дней с даты выдачи).
* Сведения об открытых (закрытых) счетах в банках (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)
* Справка фонда пенсионного и социального страхования РФ об отсутствии задолженности по уплате взносов на обязательное социальное страхование и пеней (оригинал на дату подачи заявления не старше 15 дней с даты выдачи) или справка о том, что заемщик не зарегистрирован в качестве работодателя.

Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность заемщика:

* Справки банков, отражающие обороты за последние двенадцать месяцев, о наличии (отсутствии) задолженности по кредитам в банках, о наличии (отсутствии) картотеки по расчетным счетам (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал).
* Копии лицензий (если осуществляемый вид деятельности подлежит лицензированию) 1
* Копии сертификатов на выпускаемую продукцию/оказываемые услуги (при наличии). 1
* Копии договоров с основными поставщиками, покупателями, аренды помещений, земельных участков (с приложением копии выписки из единого государственного реестра недвижимости на передаваемые в аренду объекты) или выписки из единого государственного реестра недвижимости, находящейся в собственности и используемой для ведения предпринимательской деятельности) 1
* Рефинансируемый кредитный договор (при условии, привлечения микрозайма на цели рефинансирования кредитов в российских банках)1

Для юридических лиц, осуществляющих деятельность более 1(одного) года:

* Копия бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за последний отчетный год с подтверждением предоставления в ФНС. 1
* Упрощенные формы баланса и отчета о финансовых результатах за истекший период текущего года (по форме Фонда) либо бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за истекший период текущего года, составленные на дату, предшествующую дате подачи заявления на микрозайм не более чем на 30 дней. Для Заемщиков, у которых среднесписочная численность наемных работников за предшествующий отчетный год более 10 человек и выручка более 50 млн. руб. допускается предоставление промежуточной бухгалтерской отчетности (1-й квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год), предшествовавшей дате подачи заявления.
* Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности с указанием кредиторов и должников, а также дат возникновения задолженности (на дату составления баланса за текущий год).
* Перечень основных средств и товарно–материальных запасов с указанием стоимости (основные средства, незавершенное строительство, товары, готовая продукция, сырье, полуфабрикаты и т.д. на дату составления баланса за текущий год).

Для юридических лиц, осуществляющих деятельность менее 1(одного) года:

* Для ЮЛ применяющих УСН и ЕСХН книги учета доходов и расходов за последние истекший период.2

Для ЮЛ, применяющих общую систему налогообложения, копии декларации по налогу на прибыль за истекшие налоговые периоды текущего года с подтверждением предоставления в ФНС.2

Для юридических лиц, имеющих наемных работников:

* Копия титульного листа «Расчета по страховым взносам» за предшествующий календарный год (по форме КНД 1151111) с подтверждением предоставления в налоговые органы. 1
* Копия расчётов по страховым взносам за последний расчетный (отчетный) период по форме приложения № 1 к приказу ФНС России от 29.09.2022 г. № ЕД-7-11/878@ (только первый раздел). 1
* Копия уведомления об исчисленных суммах налогов, страховых взносов по форме, утвержденной Приказом ФНС России от 02.11.2022 № ЕД-7-8/1047@ за три последних месяца, предшествующих дате подачи заявления (кроме заемщиков, применяющих АВТО УСН). 1
* Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате (по форме фонда Приложение №25) 1

Для юридических лиц, находящихся на общей системе налогообложения:

* Копия декларации по налогу на прибыль за последний отчетный (налоговый) период с подтверждением предоставления в ФНС.2

Для юридических лиц, находящихся на упрощенной системе налогообложения, ЕСХН:

* Копия декларации за последний отчетный год с подтверждением предоставления в ФНС и книги учета доходов и расходов за истекший период текущего года.2

Для юридических лиц, находящихся на автоматизированной упрощенной системе налогообложения:

* Справка из личного кабинета налогоплательщика о применении автоматизированной упрощенной системе налогообложения.
* Справка о полученных доходах за последний календарный год и за истекший период текущего года.

Документы, предоставляемые по формам Фонда:

* Заявление на получение микрозайма в ГФ ПП КО (МКК).
* План движения денежных средств(расчет предоставляется без учета НДС).
* Бизнес-план с таблицей социально-экономической и бюджетной значимостью проекта
* Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй (как ЮЛ, так и учредителей и физ.лиц).
* Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц предоставляющих паспортные данные).
* Согласие физического лица на распространение и передачу его персональных данных (для всех лиц предоставляющих паспортные данные).
* Анкета бенефициарного владельца Клиента.

Прочие документы:

* Для проектов Заёмщиков, занятых в сельско-хозяйственной индустрии, претендующих на получение микрозайма в размере превышающем 500 000 руб. предоставляется выписка из протокола заседания инвестиционного совета при министерстве сельского хозяйства Калужской области (предоставляется) или документ, выданный министерством сельского хозяйства Калужской области, подтверждающий, что сфера деятельности Заемщика не относится к компетенции министерства). 1
* Для резидентов бизнес-инкубатора соглашение о резидентстве в бизнес-инкубаторе и/или соглашение о предоставлении в аренду (субаренду) нежилых помещений бизнес-инкубатора или иные соглашения об инкубировании в соответствии с локальными актами бизнес-инкубатора1
* Для резидентов индустриального (промышленного) парка, агропромышленного парка, бизнес-парка, технопарка, промышленного технопарка договор аренды и (или) договор купли-продажи объектов инфраструктуры парка или их частей и (или) земельного участка, находящихся в границах указанных территорий 1
* Для пользователей коворкингов, расположенных в центрах «Мой бизнес», в случае пользования на возмездной основе договор аренды рабочего пространства либо документы о безвозмездном пользовании таким пространством.1

Для экспортёров :

* - Таможенная декларация или с отметками российских таможенных органов по предоставленному(ым) контракту(ам); 1

- Транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающих вывоз товаров за пределы Российской Федерации (CMR, международная железнодорожная и авианакладная, коносамент и т.д.) по предоставленному(ым) контракту(ам).2

* Иные документы/информация по запросу Фонда, относящиеся к финансово-хозяйственной деятельности организации, для обеспечения качественной оценки платежеспособности Заемщика или оценки возможных правовых рисков

*1 – копии документов заверяются заявителем.*

*Приложение № 6*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Перечень документов,**

**предоставляемых индивидуальными предпринимателями в Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитную компанию) для получения Микрозайма**

Правоустанавливающие документы:

* Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования индивидуального предпринимателя. 1
* Копия паспорта индивидуального предпринимателя (**ВСЕ** страницы) 1

Сведения из налоговых органов и Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации:

* Справка налоговой инспекции об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций (оригинал на дату подачи заявления не старше 15 дней с даты выдачи).
* Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента с детализацией сведений отрицательного сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (оригинал на дату подачи заявления не старше 15 дней с даты выдачи) (предоставляется при наличии задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций).
* Сведения об открытых (закрытых) счетах в банках (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал).
* Справка фонда пенсионного и социального страхования РФ об отсутствии задолженности по уплате взносов на обязательное социальное страхование и пеней (оригинал на дату подачи заявления не старше 15 дней с даты выдачи) или справка о том, что заемщик не зарегистрирован в качестве работодателя

Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность заемщика:

* Справки банков, отражающие обороты за последние двенадцать месяцев, наличие (отсутствие) задолженности по кредитам в банках, картотеки по расчетным счетам (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал). Копии лицензий (если осуществляемый вид деятельности подлежит лицензированию). 1
* Копии сертификатов на выпускаемую продукцию/оказываемые услуги (при наличии)1.
* Копии договоров с основными поставщиками, покупателями, аренды помещений, земельных участков (с приложением копии выписки из единого государственного реестра недвижимости на передаваемые в аренду объекты) или выписки из единого государственного реестра недвижимости, находящейся в собственности и используемой для ведения предпринимательской деятельности). 1
* Рефинансируемый кредитный договор (при условии, привлечения микрозайма на цели рефинансирования кредитов в российских банках)1

Для ИП, осуществляющих деятельность более 1 (одного) года:

* Упрощенные формы баланса и отчета о финансовых результатах за два последних отчетных года и за истекший период текущего года (по форме Фонда). Для Заемщиков, у которых среднесписочная численность наемных работников за предшествующий отчетный год более 10 человек и выручка более 50 млн. руб. допускается предоставление промежуточной отчетности (1-й квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год), предшествовавшей дате подачи заявления.
* Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности с указанием кредиторов и должников, а также дат возникновения задолженности (на дату составления баланса за текущий год).

Перечень основных средств и товарно–материальных запасов с указанием стоимости (основные средства, незавершенное строительство, товары, готовая продукция, сырье, полуфабрикаты и т.д. на дату составления баланса за текущий год).

Для ИП, осуществляющих деятельность менее 1 (одного) года:

* Для ИП, применяющих УСН и ЕСХН, копия книги учета доходов и расходов за истекший период1.
* Для ИП, применяющих общую систему налогообложения, копии декларации по НДС за истекшие налоговые периоды текущего года с подтверждением предоставления в ФНС1.

Для ИП, имеющих наемных работников:

* Копия титульного листа «Расчета по страховым взносам» за предшествующий календарный год (по форме КНД 1151111) с подтверждением предоставления в налоговые органы. 1
* Копия расчётов по страховым взносам за последний расчетный (отчетный) период по форме приложения № 1 к приказу ФНС России от 29.09.2022 г. № ЕД-7-11/878@ (только первый раздел, для КФХ первый и второй раздел) 1
* Копия уведомления об исчисленных суммах налогов, страховых взносов по форме, утвержденной Приказом ФНС России от 02.11.2022 № ЕД-7-8/1047@ за три последних месяца, предшествующих дате подачи заявления (кроме заемщиков, применяющих АВТО УСН). 1
* Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате (по форме фонда Приложение №25) 1,

Для ИП находящихся на общей системе налогообложения:

* Копия декларации 3-НДФЛ за последний отчетный год с подтверждением предоставления в ФНС2.

Для ИП лиц на упрощенной системе налогообложения, ЕСХН: 1

* Копии декларации за последний отчетный год с подтверждением предоставления в ФНС и книги учета доходов и расходов за истекший период текущего года1.

Для ИП, находящихся на автоматизированной упрощенной системе налогообложения:

* Справка из личного кабинета налогоплательщика о применении автоматизированной упрощенной системе налогообложения.
* Справка о полученных доходах за последний календарный год и за истекший период текущего года.

Для ИП, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (НПД):

* Справка из приложения «Мой налог», подтверждающая факт регистрации индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход по форме КНД 1122035.
* Справка о состоянии расчётов по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за предшествующий календарный год и истекший период текущего года либо за период с даты регистрации в качестве налогоплательщика НПД до даты обращения за микрозаймом в Фонд (если с момента регистрации в качестве плательщика НПД до даты обращения за микрозаймом прошло менее 12 месяцев)

Для ИП, применяющих патентную систему налогообложения:

* Копии патента за предыдущий налоговый период и на текущий налоговый период, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения за истекший налоговый период.

Документы, предоставляемые по форме Фонда:

* Заявление на получение микрозайма в ГФ ПП КО (МКК)
* Прогноз движения денежных средств(расчет предоставляется без учета НДС).
* Бизнес-план с таблицей социально-экономической и бюджетной значимостью проекта)**.**
* Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй.
* Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц предоставляющих паспортные данные).
* Согласие физического лица на распространение и передачу его персональных данных (для всех лиц предоставляющих паспортные данные).
* Анкета бенефициарного владельца Клиента.

Прочие документы:

* Выписка из протокола заседания инвестиционного совета при министерстве сельского хозяйства Калужской области (предоставляется для проектов Заёмщиков, занятых в сельско-хозяйственной индустрии, претендующих на получение микрозайма в размере превышающем 500 000 руб.) или документ, выданный министерством сельского хозяйства Калужской области, подтверждающий, что сфера деятельности Заемщика не относится к компетенции министерства).
* Для проектов Заёмщиков, занятых в сельско-хозяйственной индустрии, претендующих на получение микрозайма в размере превышающем 500 000 руб. предоставляется выписка из протокола заседания инвестиционного совета при министерстве сельского хозяйства Калужской области (предоставляется) или документ, выданный министерством сельского хозяйства Калужской области, подтверждающий, что сфера деятельности Заемщика не относится к компетенции министерства).
* Для резидентов бизнес-инкубатора соглашение о резидентстве в бизнес-инкубаторе и/или соглашение о предоставлении в аренду (субаренду) нежилых помещений бизнес-инкубатора или иные соглашения об инкубировании в соответствии с локальными актами бизнес-инкубатора1.
* Для резидентов индустриального (промышленного) парка, агропромышленного парка, бизнес-парка, технопарка, промышленного технопарка договор аренды и (или) договор купли-продажи объектов инфраструктуры парка или их частей и (или) земельного участка, находящихся в границах указанных территорий. 1
* Для пользователей коворкингов, расположенных в центрах «Мой бизнес», в случае пользования на возмездной основе договор аренды рабочего пространства либо документы о безвомездном пользовании таким пространством.1
* Для экспортёров :

- таможенная декларация или с отметками российских таможенных органов по предоставленному(ым) контракту(ам). 1

- транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающих вывоз товаров за пределы Российской Федерации (CMR, международная железнодорожная и авианакладная, коносамент и т.д.) по предоставленному(ым) контракту(ам). 1

* Иные документы/информация по запросу Фонда, относящиеся к финансово-хозяйственной деятельности организации, для обеспечения качественной оценки платежеспособности Заемщика или оценки возможных правовых рисков.

*1 – копии документов заверяются заявителем.*

*Приложение № 7*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

## Перечень документов,

## предоставляемых физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитную компанию) для получения Микрозайма

Правоустанавливающие документы:

* Паспорт Заёмщика (копии всех страниц) 1.
* СНИЛС Заёмщика.1
* Справка из приложения «Мой налог», подтверждающая факт регистрации физического лица в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Документы, подтверждающие доходы Заёмщика

* Справка о состоянии расчетов по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления на получение микрозайма.
* Налоговая декларации по [форме 3-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=88CBB155EDF0F199E4821EDA2039221E8FC22148901894AEDDAD0D3DB2306B115CD5A5172AF11F96C06A4CA574898F0F423458BFFD4307BBO7ICF) с указанием доходов, с которых Заемщика уплачивает доход самостоятельно1. (при наличии)
* Справка о доходах, выданная работодателем (заказчиком) Заемщика (для работников в соответствии с Трудовым Кодексом и лиц, получающих вознаграждение в соответствии с договорами гражданско-правового характера. (оригинал, при наличии).
* Для пенсионеров справка из Пенсионного фонда о назначении и размере пенсии (оригинал,).
* Справка, выданная Заемщику государственным органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований, о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения (оригинал, при наличии).
* При наличии у Заемщика личного подсобного хозяйства копию выписки из похозяйственной книги, содержащая информацию о, в том числе земельного участка, и иные сведения, предусмотренные [пунктом 2 статьи 8](consultantplus://offline/ref=88CBB155EDF0F199E4821EDA2039221E8FC22C4B911594AEDDAD0D3DB2306B115CD5A5172AF11B90C76A4CA574898F0F423458BFFD4307BBO7ICF) Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве". (оригинал, при наличии)

Документы, подтверждающие расходы Заёмщика

* Копии графиков платежей по действующим кредитным/лизинговым обязательствам1.
* Копии решений судов, Постановления приставов-исполнителей, свидетельствующих о предстоящих платежах (штрафы, алименты, иные обязательства) 1.

Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность заемщика:

* Копии сертификатов на выпускаемую продукцию/оказываемые услуги1
* Копии договоров с основными поставщиками, покупателями, аренды помещений, земельных участков (с приложением копии свидетельства о регистрации права на передаваемые в аренду объекты) или свидетельств о праве собственности1.

Документы, предоставляемые по форме Фонда:

* Заявление на предоставление микрозайма
* Согласие на обработку персональных данных Заёмщика
* Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй

Прочие документы:

* Иные документы/информация по запросу Фонда, относящиеся к финансово-хозяйственной деятельности предпринимателя, для обеспечения качественной оценки платежеспособности Заемщика или оценки возможных правовых рисков.

*1 – копии документов заверяются заявителем*

*Приложение № 8*

*к Правилам предоставления*

*Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Перечень документов по предоставляемому обеспечению микрозайма**

**Документы для залогодателя юридического лица:**

Копия Устава2,

Копия документа, подтверждающая полномочия руководителя.2

Копия паспорта руководителя (**ВСЕ** страницы) 2.

 По участнику/акционеру – юридическому лицу предоставляется выписка или заверенная копия выписки из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг (в т.ч. если учредителем является акционерное общество) или список участников (если учредителем является общество с ограниченной ответственностью), если учредитель иностранное юридическое лицо - предоставляются копии учредительных документов компании, выписка из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг, список участников, копии документов, подтверждающие полномочия руководителя. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ, либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля. (Вышеуказанные документы действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежат актуализации на дату заключения договора).

Если участниками/акционерами являются физические лица иностранные граждане, необходимо представить копии паспорта миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство, трудовой договор с актуальным сроком действия. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля.

Список участников на дату избрания руководителя.

 Выписка или заверенная копия выписки из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг (для акционерных обществ), выписка из реестра пайщиков/членов и ассоциированных членов (для потребительских/производственных кооперативов). (действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора).

Протокол общего собрания акционеров об избрании состава Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год, а также на дату избрания руководителя Общества.

Протокол собрания Совета директоров об избрании председателя Совета директоров на текущий год.

 Копия решения уполномоченного органа на проведение крупной сделки или сделки с заинтересованностью нотариально удостоверенная в соответствие со ст. 67.1 ГК РФ.

(Не требуется: если иной способ принятия решений общим собранием участников и подтверждения состава участников предусмотрен Уставом общества, зарегистрированным до 25.12.2019 или удостоверен нотариально; если общество состоит из одного участника/акционера, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа).

Информационное письмо, включающее сведения:

-о том, что корпоративный договор между участниками не заключался,

-о том, что руководитель, ФИО, по настоящее время не переизбирался.

(действительно в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора).

**При залоге недвижимости:**

 Документы-основания, возникновения права собственности

Копию свидетельства о праве собственности на объект недвижимости (при наличии)2

 Копию выписки из ЕГРН (действительна в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора)2.

Документы, подтверждающие оплату предмета залога (для объектов находящихся в собственности менее трех лет).

 Копии документов, подтверждающих право пользования земельным участком, договор аренды, согласие или уведомление арендодателя на залог права аренды (в случаях, предусмотренных законодательством РФ)2

 Отчет об оценке объекта недвижимости, передаваемого в залог3 (оригинал)

 Нотариально удостоверенное согласие супруги (супруга) залогодателя физического лица, если имущество, передаваемое в залог, приобретено в период нахождения в зарегистрированном браке.

**При залоге транспортных средств:**

 Паспорт транспортного средства (оригинал) или выписку из электронного паспорта транспортного средства (ЭПТС).

Свидетельство о регистрации транспортного средства

Документы-основания возникновения права собственности.

Документы, подтверждающие оплату предмета залога (для объектов, находящихся в собственности менее трех лет).

 Копия паспорта владельца транспортного средства (**ВСЕ** страницы)2

 Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог (оригинал)

 Нотариально удостоверенное согласие супруги (супруга) залогодателя физического лица, если имущество, передаваемое в залог, приобретено в период нахождения в зарегистрированном браке.

**При залоге оборудования:**

 Копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога (оплата и накладная)2

 Копия технической документации (паспорта) оборудования (заводской номер, год выпуска)2

 Отчет об оценке имущества3, передаваемого в залог(оригинал)

 Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета по 01 и 02 счету с отражением передаваемого в залог оборудования, копии инвентарных карточек.

 Нотариально удостоверенное согласие супруги (супруга) залогодателя физического лица, если имущество, передаваемое в залог, приобретено в период нахождения в зарегистрированном браке.

**При предоставлении поручительства физических лиц /для залогодателей физических лиц:**

 Копия паспорта физического лица гражданина РФ (ВСЕ страницы) 2

 Копии паспорта поручителя/залогодателя иностранного гражданина, миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля, документы на русском языке заверяются заявителем.

 Справка с места работы формы 2-НДФЛ за последние 6 месяцев; справка из пенсионного фонда о размере начислений (в случае, если поручитель является пенсионером) (оригинал)

 Анкета поручителя1

 Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй.1

 Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц, предоставляющих паспортные данные).1

 Копия ИНН.2

 Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования2

**При предоставлении поручительства индивидуальных предпринимателей:**

 Свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя (внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года) или Лист записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по форме № Р60009 (для зарегистрированных с 01 января 2017 г.)2

 Копия паспорта индивидуального предпринимателя (ВСЕ страницы) 2

 Копии декларации за последний отчетный период с подтверждением предоставления 2

 Копия Книги учета доходов и расходов за истекший период текущего года (для предпринимателей, применяющих УСН, ЕСХН, патентную систему)2

 Анкета поручителя 1

 Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй1

 Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц предоставляющих паспортные данные)1

 Копия ИНН.2

 Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования2

**При предоставлении поручительства юридического лица:**

 Копия Свидетельства о регистрации юридического лица (внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) или Лист записи единого государственного реестра юридических лиц по форме № Р50007 (для зарегистрированных с 01 января 2017 г.).2

 Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.2

 Копия Устава.2

 Копии документов, подтверждающие полномочия руководителя (протокол общего собрания учредителей, решение учредителя).2

 Копии паспорта руководителя (ВСЕ страницы).2

 Копия ИНН руководителя2

 По участнику/акционеру – юридическому лицу предоставляется выписка или копия выписки из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг (в т.ч. если учредителем является акционерное общество) или список участников (если учредителем является общество с ограниченной ответственностью), если учредитель иностранное юридическое лицо - предоставляются копии учредительных документов компании, выписка из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг, список участников, копии документов, подтверждающие полномочия руководителя. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ, либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля. (Вышеуказанные документы действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежат актуализации на дату заключения договора).

Если участниками/акционерами являются физические лица иностранные граждане, необходимо представить копии паспорта миграционной карточки, разрешение на работу, визу, вид на жительство, трудовой договор с актуальным сроком действия. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык, удостоверены нотариусом РФ либо уполномоченным органом за пределами РФ с проставлением апостиля.

 Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования руководителя2

 Копия решения уполномоченного органа на проведение крупной сделки или сделки с заинтересованностью (нотариально удостоверенные в соответствие со ст. 67.1 ГК РФ, если иной способ принятия решений общим собранием участников и подтверждения состава участников не предусмотрен Уставом общества) (не требуется, если общество состоит из одного участника/акционера, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа)

 Согласие на обработку персональных данных (для всех лиц, предоставляющих паспортные данные)1.

 Список участников на дату избрания руководителя

Информационное письмо, включающее сведения:

-о том, что корпоративный договор между участниками не заключался,

-о том, что руководитель, ФИО, по настоящее время не переизбирался.

(действительно в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора).

Трудовой договор с руководителем, если не заключался, то письмо о том, что трудовой договор с руководителем не заключался.

 Выписка или копия выписки из реестра акционеров/список владельцев ценных бумаг (для акционерных обществ), выписка из реестра пайщиков/членов и ассоциированных членов (для потребительских/производственных кооперативов). (действительны в течение 30 дней с даты выдачи, подлежит актуализации на дату заключения договора).

Протокол общего собрания акционеров об избрании состава Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год, а также на дату избрания руководителя Общества.

Протокол собрания Совета директоров/Наблюдательного Совета об избрании председателя Совета директоров/Наблюдательного Совета на текущий год.

 Копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за последний отчетный год с подтверждением предоставления в ФНС2 и за истекший период текущего года2 (возможно по форме Фонда).

 Расшифровка долгосрочных, краткосрочных обязательств, кредиторской и дебиторской задолженности с указанием кредиторов и должников, а также дат возникновения задолженности (на дату составления баланса за текущий год).

 Перечень основных средств и товарно–материальных запасов с указанием стоимости (основные средства, незавершенное строительство, товары, готовая продукция, сырье, полуфабрикаты и т.д. на дату составления баланса за текущий год).

 Для ЮЛ, применяющих УСН, ЕСХН, копии декларации за последний год с подтверждением предоставления в ФНС и книги учета доходов и расходов за истекший период текущего года2

 Для ЮЛ, применяющих общую систему налогообложения, копии деклараций по налогу на прибыль за истекшие налоговые периоды текущего года с подтверждением предоставления в ФНС2

 Справка налоговой инспекции об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)

 Сведения об открытых (закрытых) счетах в банках (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)

 Справки банков по имеющимся расчетным счетам, оборотам за последние шесть месяцев, о наличии (отсутствии) картотеки, задолженности по кредитам банков (действительна 30 дней с даты выдачи) (оригинал)

 Согласие субъекта кредитной истории на запрос и предоставление информации в бюро кредитных историй (Юридическое лицо)

 Анкета поручителя юридического лица

1 – предоставляется по утвержденным формам документов

2 – копии документов заверяются заявителем

3 – при отсутствии отчета об оценки залогового имущества оценка производиться согласно Положения «О порядке предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов»,

**Перечень не является исчерпывающим, Фонд вправе запросить иные необходимые документы.**

*Приложение № 9*

*к Правилам предоставления*

*Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Заявление на предоставление микрозайма субъектам МСП**

**Общая информация о заявителе:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| полное наименование | | | доменное имя  сайта |
|  | | |  |
| ОГРН |  | ИНН |  |
| Юридический адрес ЮЛ, почтовые реквизиты | | Телефон | Е-mail |
|  | |  |  |
| Фактический адрес ЮЛ, почтовые реквизиты | | Телефон | Е-mail |
|  | |  |  |

Прошу Вас предоставить микрозайм в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей на срок\_\_\_\_\_\_\_ месяцев для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ под процентную ставку \_\_\_\_\_ % годовых.

**Банковские реквизиты заявителя:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка, его местонахождение | реквизиты банка | Счета клиента |
|  | БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Корр. Счет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | № расч. Счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  № вал. Счета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Корр. Счет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | № расч. Счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  № вал. Счета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Руководящий состав предприятия (заполняются заявителями – юридическими лицами)**

|  |  |
| --- | --- |
| Должность | Фамилия Имя Отчество |
| **Директор (генеральный)** |  |
| **Главный бухгалтер** |  |

**Наличие лицензируемых видов деятельности:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование осуществляемого вида деятельности, подлежащего лицензированию** | **Реквизиты лицензии** |
|  | Номер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок действия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кем выдана \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Бенефициарный владелец (**физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Совершает ли организация (ИП/ГКФХ) операции (сделки) по государственным или муниципальным контрактам на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовым договорам с бюджетными учреждениями на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*кратко описать суть выполняемых контрактов*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Является ли организация (ИП/ГКФХ), выгодоприобретатель или учредитель участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*кратко описать суть программ, в которых участвуете*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Является ли организация (ИП/ГКФХ), учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*кратко описать виды получаемой поддержки*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действует ли организация (ИП/ГКФХ) в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действует ли организация (ИП/ГКФХ) в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действует ли организация (ИП/ГКФХ) в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Осуществляет ли организация (ИП/ГКФХ), расчеты по операциям (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте)?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеются ли факты предъявления в арбитражный суд заявления о признании организации (ИП/ГКФХ) несостоятельным (банкротом), введения в отношении организации (ИП/ГКФХ) арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершенной в отношении ИП (ГКФХ) процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления на предоставление микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли вы доверительным управляющим и (или) протектором иностранной структуры без образования юридического лица? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Описание основной вид деятельности заявителя:**

|  |  |
| --- | --- |
| Производимая продукция/оказываемые услуги |  |
| Продолжительность сезона (если есть) |  |
| Выручка за истекший отчетный период (тыс. руб.) |  |
| Выручка, полученная с начала ведения деятельности для субъектов МСП зарегистрированных менее 12 мес. |  |

**Источники крупных финансовых вливаний в бизнес за последние три года:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Сведения о ранее полученных кредитах, займах, поручительствах, овердрафтах, лизинге, кредитных картах (для ИП, Главы КФХ, указываются все кредитные обязательства и по физ. лицу, в том числе кредитные карты):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитор (кредитная организация и его местонахождение) | Сумма кредита  (займа) | Дата выдачи | Дата погашения | Кол-во  пролонгаций и причина пролонгации | Остаток задолженности  на \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ г. | Заложенное имущество (обеспечение кредита) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Основные поставщики (с долей поставок более 10 % от общих объемов) заявителя:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование поставщиков | Местонахождение  поставщиков | Вид продукции | Условия оплаты |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Основные потребители (с долей покупок более 10 % от общих объемов) заявителя:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование покупателей | Местонахождение  покупателей | Вид продукции | Условия оплаты |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Уплата налогов и обязательных сборов заявителем**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид налога** | **Предшествующий финансовый год** | **Текущий финансовый год** | | | |
| **1 квартал** | **2 квартал** | **3 квартал** | **4 квартал** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  |  |  |  |  |

**Сведения о заработной плате наемных работников заявителя:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Среднесписочная численность работников** | **Фонд оплаты труда, руб.** | **Среднемесячная заработная плата, руб.** | **Вычеты, руб.** | **Облагаемый доход, руб.** | **НДФЛ, руб.** |
| За истекший период текущего года(\_\_\_\_\_ мес.) |  |  |  |  |  |  |

**Предполагаемое обеспечение микрозайма:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Транспортное средств**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Марка ТС |  |
| Наименование (тип ТС) |  |
| Год выпуска |  |
| Пробег |  |
| Рабочий объем двигателя, куб.см |  |
| Цена приобретения |  |
| Местонахождение |  |
| **Недвижимость коммерческая**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Кадастровый (условный) номер |  |
| Год постройки |  |
| Площадь, этажность |  |
| Наличие коммуникаций |  |
| Документы, подтверждающие право собственности, год выдачи |  |
| Инвентарная стоимость на дату |  |
| % износа |  |
| Стоимость по данным оценщика (при наличии) |  |
| Земля под недвижимостью (аренда\собственность) |  |
| Местонахождение |  |
| **Земельный участок**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Кадастровый номер земельного участка: |  |
| Категория земель: |  |
| Разрешенное использование: |  |
| Площадь, кв.м. |  |
| Наличие коммуникаций |  |
| Документы, подтверждающие право собственности, год выдачи |  |
| Кадастровая стоимость на дату |  |
| Рыночная стоимость по данным оценщика  (при наличии) |  |
| Местонахождение |  |
| **Оборудование**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Заводской номер (идентификационный или инвентарный номер) |  |
| Наименование |  |
| Год выпуска |  |
| Инвентарная стоимость на дату |  |
| Стоимость по данным оценщика (при наличии) |  |
| Местонахождение |  |
|  |  |
| 1. **Поручитель:** |  |
| Фамилия, имя, отчество: |  |
| Дата рождения: |  |
| Место регистрации: |  |
| 1. **Поручитель:** |  |
| Фамилия, имя, отчество: |  |
| Дата рождения: |  |
| Место регистрации: |  |
| 1. **Поручитель:** |  |
| Фамилия, имя, отчество: |  |
| Дата рождения: |  |
| Место регистрации: |  |

**Предполагаемые условия погашения микрозайма (дифференцированные платежи с первого месяца; дифференцированные платежи с отсрочкой по уплате основного долга\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (не белее чем на три месяца)**

**Информация о деловой репутации Субъекта МСП**

| Критерии | Ответ | Примечания |
| --- | --- | --- |
| Наличие фактов нарушения субъектом МСП или его бенефициаром порядка и условий оказания поддержки (включая нарушение условий договоров с Фондом), с даты признания, которого прошло менее чем один год, за исключением случая более раннего устранения субъектом МСП такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку. | *Да/нет* |  |
| Наличие фактов нарушения субъектом МСП или его бенефициаром порядка и условий оказания поддержки, связанное с нецелевым использованием средств поддержки или предоставлением недостоверных сведений и документов, с даты признания, которого прошло менее трех лет. | *Да/нет* |  |
| Наличие фактов несоблюдения субъектом МСП, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев субъекта МСП к ответственности за преступления в сфере экономики. | *Да/нет* |  |
| Наличие на дату подачи заявления одного и более неисполненного постановления, вступившего в законную силу, или более двух исполненных постановлений об административных правонарушениях, со дня исполнения которых прошло менее 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления, совершенных в сфере предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления субъектом МСП, его дочерними и зависимыми организациями, руководителем и реальными владельцами субъекта МСП. | *Да/нет* |  |
| Наличие судебных споров Заемщика (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют:  - для юридических лиц более 25% валюты баланса (стоимости активов);  - для индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан более 300 тыс. руб. | *Да/нет* |  |
| Наличие у Заемщика возбужденных исполнительных производств на сумму 50 тыс. руб. и более. | *Да/нет* |  |

Настоящим подтверждаем что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование заемщика)*

- не является кредитной, финансовой, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

- не является участником соглашений о разделе продукции;

- не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

* электронные копии документов, направленные по электронной почте в ГФ ПП КО (МКК), соответствуют оригиналам документов;
* представляемые информация, документы, заявления являются достоверными, полными, проверенными, правильными во всех значениях на дату их предоставления, и/или соответствующими, отчетности, предоставляемой в органы государственной власти, бюро кредитных историй и опубликованной Банком России;
* список участников/акционеров, состава совета директоров общества на дату избрания руководителя на «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_, следующий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Физические лица | | | |
| Фамилия имя отчество | Дата рождения | Место жительства | Доля в уставном капитале (в %) |
|  |  |  |  |
| Юридическое лицо | | | |
| Наименование | ИНН | ОГРН | Доля в уставном капитале (в %) |
|  |  |  |  |

- руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(фамилия, имя, отчество)*

по настоящее время не переизбирался.

1. Уведомляем, что трудовой договор с руководителем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Заемщика)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(заключался/не заключался)*

**Выражаем согласие на проверку** Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) предоставленных документов, данных и информации, а также предоставление по требованию Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) дополнительных документов, данных и информации. Настоящим даем согласие на обработку Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области, расположенным по адресу: г. Калуга, ул. Театральная, здание 38А персональных данных, в том числе: ФИО, ксерокопия паспорта, паспортные данные, дата рождения, место рождения, адрес регистрации, ИНН, место работы и должность, номера мобильного, домашнего и рабочего телефонов и т.п.

Данные предоставляются для обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения. Настоящее согласие предоставляется на срок, установленный законодательством РФ. Согласие может быть отозвано в письменной форме, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

**Выражаем согласие на sms – рассылку и переписку по электронной почте с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

**М. П.**

*Приложение № 10*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Заявление на предоставление микрозайма самозанятым гражданином**

***1. Общие сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»***

Фамилия, имя, отчество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число, месяц, год рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата постановки на учет в качестве налогоплательщика «Налога на профессиональный доход»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

серия, номер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем выдан паспорт)

Адрес постоянной регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Доменное имя сайта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны: домашний\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мобильный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Семейное положение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число лиц, находящихся на иждивении, в том числе несовершеннолетних детей\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Прошу Вас предоставить микрозаём в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей на срок\_\_\_\_\_\_\_ месяцев для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_под процентную ставку \_\_\_\_\_ % годовых.**

**Банковские реквизиты для зачисления средств микрозайма:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка, его местонахождение | Реквизиты банка | Счет Заемщика |
|  | БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Корр. счет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | № счета  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**«Бенефициарный владелец»** - физическое лицо, получающее какую-либо определенную выгоду и/или которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия заемщика. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Совершаете ли Вы операции (сделки) по государственным или муниципальным контрактам на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовым договорам с бюджетными учреждениями на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*кратко описать суть выполняемых контрактов*

Являетесь ли Вы участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*кратко описать суть программ, в которых участвуете*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*кратко описать виды получаемой поддержки*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действуете ли Вы в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действуете ли Вы в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действуете ли Вы в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Осуществляете ли Вы расчеты по операциям (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте)?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеете ли Вы степень родства либо статус (супруг или супруга) с лицами, являющимися иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли Вы публичным должностным лицом Российской Федерации?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеете ли Вы регистрацию, место жительства, место нахождения, в государстве (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеете ли Вы банковские счета в государстве (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Источники крупных финансовых вливаний в бизнес за последние три года:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеются ли возбужденные уголовные дела в отношении Вас \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеются ли непогашенные судимости в отношении физического лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеются ли факты предъявления в арбитражный суд заявления о признании Вас несостоятельным (банкротом), введения в отношении Вас арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершенной процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления на предоставление микрозайма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Являетесь ли вы доверительным управляющим и (или) протектором иностранной структуры без образования юридического лица? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***2. Сведения об обязательных платежах и долговых обязательствах физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»***

2.1. Сведения о ранее полученных кредитах, займах, поручительствах, овердрафтах, лизинге (в т.ч. по договорам, в которых выступает созаёмщиком):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитор (кредитная организация и его местонахождение) | Кол-во созаём-щиков | Дата выдачи | Дата погашения | Полная стоимость кредита (займа), включая основной долг, проценты и прочие платежи, руб. | Сумма кредита  (займа) на дату получения, руб. | Уплаченная часть основного долга и процентов на \_.\_.20\_ г. | Остаток основного долга на \_.\_.20\_ г., руб. | Обеспечение кредитных обязательств |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

2.2. Сведения о ранее полученных кредитных картах:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитор (кредитная организация и его местонахождение) | Дата выдачи | Дата погашения | Лимит кредитования, руб. | Текущая задолженность на \_.\_.20\_ г., руб. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

2.3. Сведения о предстоящих платежах в соответствии с исполнительным производством, в связи с принятием судебных решений (штрафы, алименты, иные обязательства).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Лицо, в чью пользу производится платеж | Дата судебного решения | Сумма долга, руб. | Среднемесячный платеж в счет исполнения обязательства, руб./% от дохода (нужное указать) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

2.4. Сведения о платежах физического лица, связанных с осуществлением им деятельности, облагаемой «Налогом на профессиональный доход» за 12 месяцев, предшествующих подачи заявления на получение микрозайма:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи расходов на осуществление предпринимательской деятельности | Сумма за 12 месяцев, руб. | Комментарий  (при наличии) |
| Закупка товаров (материалов) |  |  |
| Оплата услуг |  |  |
| Транспортные расходы |  |  |
| Налог на профессиональный доход |  |  |
| *Иные (расшифровать)* |  |  |
|  |  |  |

***3. Сведения о доходах физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» за 12 месяцев, предшествующих подачи заявления на получение микрозайма:***

| Наименование статьи расходов на осуществление предпринимательской деятельности | Сумма за 12 месяцев, руб. | Комментарий  (указать периоды получения) |
| --- | --- | --- |
| *Доходы*, облагаемые налогом на профессиональный доход |  |  |
| *Доходы*, по которым физические лица должны самостоятельно рассчитать сумму налога и подать в налоговый орган декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ\* |  |  |
| *Доходы* от трудовой деятельности, получаемые от работодателя в соответствии с Трудовым Кодексом или доходы, полученные от исполнения договоров гражданско-правового характера\* |  |  |
| *Доходы* в виде пенсии |  |  |
| *Доходы* в виде ежемесячных денежных выплат (алиментов), ежемесячных денежных компенсаций, ежемесячного дополнительного материального обеспечения\* |  |  |
| *Доходы*, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства. (Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, не облагаются налогами и определяются исходя из утвержденных в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 N 44-ФЗ от 05.04.2003г."О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции) |  |  |
| *Доходы*, полученные от сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества.\* |  |  |
| *Доходы*, полученные в виде дивидендов, купонного или дисконтного дохода по облигациям, процентов по банковским вкладам\* |  |  |
| Иные доходы (расшифровать)\* |  |  |

\*Размер дохода указывается за вычетом уплаченного налога по данному виду дохода

***4. Сведения о предпринимательской деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:***

**Место ведения предпринимательской деятельности:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Описание основной деятельности заявителя:**

|  |  |
| --- | --- |
| Производимая продукция (оказываемые услуги) | Продолжительность сезона (если есть) |
|  |  |

**Имущество, используемое в предпринимательской деятельности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Права использования (собственность, аренда) | Рыночная стоимость, руб. |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Основные поставщики заявителя:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование поставщиков | Местонахождение  Поставщиков | Вид продукции | Условия оплаты |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Основные потребители заявителя:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование покупателей | Местонахождение  Покупателей | Вид продукции | Условия оплаты |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Целевое назначение заемных средств для реализации проекта:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Финансирование проекта:**

- Заемные средства в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

- Собственные средства в размере (если предполагаются) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

**Прогнозируемый объем выручки при реализации проекта:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ваша целевая аудитория (основные группы потребителей):**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**План продвижения и рекламы:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Прогнозируемые риски проекта и меры по их сокращению:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Риски** | **Меры** |
|  |  |
|  |  |

1. ***Предполагаемое обеспечение микрозайма (залог, стоимость закладываемого имущества, поручительство, иное) (нужное подчеркнуть)***

|  |  |
| --- | --- |
| **Транспортное средств**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Марка ТС |  |
| Наименование (тип ТС) |  |
| Год выпуска |  |
| Пробег |  |
| Рабочий объем двигателя, куб.см |  |
| Цена приобретения |  |
| Местонахождение |  |
| **Недвижимость коммерческая**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Кадастровый номер объекта |  |
| Год постройки |  |
| Площадь, этажность |  |
| Наличие коммуникаций |  |
| Документы, подтверждающие право собственности, год выдачи |  |
| Инвентарная стоимость на дату |  |
| % износа |  |
| Стоимость по данным оценщика (при наличии) |  |
| Земля под недвижимостью (аренда\собственность) |  |
| Местонахождение |  |
| **Земельный участок**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Кадастровый номер земельного участка: |  |
| Категория земель: |  |
| Разрешенное использование: |  |
| Площадь, кв.м. |  |
| Наличие коммуникаций |  |
| Документы, подтверждающие право собственности, год выдачи |  |
| Кадастровая стоимость на дату |  |
| Рыночная стоимость по данным оценщика  (при наличии) |  |
| Местонахождение |  |
| **Оборудование**: | Параметры |
| Собственник |  |
| Заводской номер (идентификационный или инвентарный номер) |  |
| Наименование |  |
| Год выпуска |  |
| Инвентарная стоимость на дату |  |
| Стоимость по данным оценщика (при наличии) |  |
| Местонахождение |  |
| * + - 1. **Поручитель:** |  |
| Фамилия, имя, отчество: |  |
| Дата рождения: |  |
| Место регистрации: |  |
| * + - 1. **Поручитель:** |  |
| Фамилия, имя, отчество: |  |
| Дата рождения: |  |
| Место регистрации: |  |

**Предполагаемые условия погашения микрозайма (дифференцированные платежи с первого месяца; дифференцированные платежи с отсрочкой по уплате основного долга на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (не более чем на три месяца), индивидуальный график) (нужное подчеркнуть)**

**Настоящим подтверждаем,** что:

* электронные копии документов, направленные по электронной почте в ГФ ПП КО (МКК), соответствуют оригиналам документов;
* представляемые информация, документы, заявления являются достоверными, полными, проверенными, правильными во всех значениях на дату их предоставления, и/или соответствующими, отчетности, предоставляемой в органы государственной власти, бюро кредитных историй и опубликованной Банком России.

**Выражаем согласие на проверку** Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) предоставленных документов, данных и информации, а также предоставление по требованию Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) дополнительных документов, данных и информации. Настоящим даем согласие на обработку Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (МКК), расположенным по адресу: г. Калуга, ул. Театральная, зд. 38а, персональных данных, в том числе: ФИО, ксерокопия паспорта, паспортные данные, дата рождения, место рождения, адрес регистрации, ИНН, место работы и должность, номера мобильного, домашнего и рабочего телефонов и т.п.

Данные предоставляются для обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения. Настоящее согласие предоставляется на срок, установленный законодательством РФ. Согласие может быть отозвано в письменной форме, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

**Подпись заявителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**

**Выражаем согласие на sms – рассылку и переписку по электронной почте с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

**Прилагаем следующие документы:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Заявитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /**

*Приложение № 11*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Упрощённая форма баланса** (в тыс. руб.)

***(приложение в формате EXCEL. Необходимо запросить файл-форму у сотрудника Фонда)***

|  | **АКТИВ** | | | |  | **ПАССИВ** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **статьи** | 31.12.20\_\_ | 31.12.20\_\_ | на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г |  | **статьи** | 31.12.20\_\_ | 31.12.20\_\_ | на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г |
| 1 | Ликвидные средства, в т.ч.: |  |  |  | 5 | Долгосрочные обязательства, в т.ч.: |  |  |  |
| 1.1 | касса |  |  |  | 5.1 | полученные кредиты и займы |  |  |  |
| 1.2 | расчётный счёт |  |  |  | 5.2 | по оплате выданных векселей |  |  |  |
| 1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 6 | Краткосрочные обязательства, в т.ч.: |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 6.1 | полученные кредиты и займы |  |  |  |
| 2 | Товары и запасы: |  |  |  | 6.2 | кредиторская задолженность, в т.ч.: |  |  |  |
| 2.1 | товары для перепродажи |  |  |  | 6.2.1 | -перед поставщиками и подрядчиками |  |  |  |
| 2.2 | сырье и материалы |  |  |  | 6.2.2 | -полученная предоплата |  |  |  |
| 2.3 | готовая продукция и полуфабрикаты |  |  |  | 6.3 | прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.: |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 6.3.1 | -задолженность по налогам и сборам |  |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность, в т.ч.: |  |  |  | 6.3.2 | -задолженность перед персоналом |  |  |  |
| 3.1 | покупатели и заказчики |  |  |  | 6.3.3 | -задолженность по арендным платежам |  |  |  |
| 3.2 | авансы выданные |  |  |  | 6.3.4 | -другое (расшифровать) |  |  |  |
| 3.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Внеоборотные активы, в т.ч.: |  |  |  | 7 | Собственный капитал |  |  |  |
| 4.1. | основные средства, в т.ч.: |  |  |  | 7.1 | Уставный капитал |  |  |  |
| 4.1.1 | - оборудование |  |  |  | 7.2 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  |  |  |
| 4.1.2 | - недвижимость |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.3 | - автотранспорт |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.4 | - прочее (расшифровать) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **баланс** |  |  |  |  | **баланс** |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Приложение № 12*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Упрощённая форма отчёта о финансовых результатах (**в тыс. руб.)

***(приложение в формате EXCEL. Необходимо запросить файл-форму у сотрудника Фонда)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Статьи** | за 20\_\_ г | за 20\_\_ г | **за период 01.01.20\_\_\_г. -**  **\_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_\_ г.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)(п.1.1+ п 1.2+ п.1.3) |  |  |  |
| 1.1 |  |  |  |  |
| 1.2 |  |  |  |  |
| 1.3 |  |  |  |  |
| 2 | Себестоимость продукции, услуг, реализованных товаров, в т.ч.  **(п.2.1 + п2.2. + п2.3 + п.2.4 + п.2.5 + п.2.6)** |  |  |  |
| 2.1. | Сырье, материалы, комплектующие |  |  |  |
| 2.2 | Топливо, энергия, идущие на производство продукции |  |  |  |
| 2.3 | Заработная плата основного персонала |  |  |  |
| 2.4 | Отчисления во внебюджетные фонды |  |  |  |
| 2.5 | Амортизация основных производственных фондов |  |  |  |
| 2.6 | Иные расходы, отнесенные на себестоимость (Работы сторонних организаций, общепроизводственные, административные, командировочные расходы и т.п) |  |  |  |
| 3 | **Валовая прибыль (убыток) (п. 1 – п.2)** |  |  |  |
| 4 | Коммерческие расходы (связаны с реализацией и сбытом готовой продукции, товаров, работ или услуг) |  |  |  |
| 5 | Управленческие расходы (содержание АУП, арендная плата за помещения общехозяйственного назначения, оплата информационных, аудиторских, консультационных услуг, покупку канцелярских товаров, инвентаря, других материалов, необходимых для нужд управления и др.) |  |  |  |
| 6 | Доходы от участия в других организациях |  |  |  |
| 7 | Проценты к получению |  |  |  |
| 8 | Проценты к уплате |  |  |  |
| 9 | Прочие доходы |  |  |  |
| 10 | Прочие расходы |  |  |  |
| 11 | **Прибыль (убыток) до налогообложения**  **(п. 3 + п. 6 +п.7+ п.9 – п. 4 – п.5 – п.8 - п. 10)** |  |  |  |
| 12 | Налог на прибыль (доход) |  |  |  |
| 13 | **Чистая прибыль (убыток)**  **(п. 11 – п. 12)** |  |  |  |

Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись

*Приложение № 13*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Утверждаю**

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Дата «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

**Наименование организации:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Адрес:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Бизнес план:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

***«наименование проекта»***

**Разработчик**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Адрес**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Тел./факс**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

1. ***РЕЗЮМЕ***

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ *наименование организации ( Ф.И.О. для ИП)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ представляет бизнес - план проекта «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*тема проекта*

***Целевое использование заемных средств, привлекаемых для реализации проекта*** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Финансирование проекта:***

- Заемные средства в размере\_\_\_\_ тыс. руб.

- собственные средства в размере \_\_\_\_\_ тыс. руб.»

***2. ОПИСАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ***

1. Виды реализуемых товаров, работ, услуг

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Объем ежемесячной выручки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Количество работающих сотрудников

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***3. МАРКЕТИНГОВЫЙ ПЛАН***

Структура цены\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прогнозируемый объем продаж \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Основные конкуренты и их цены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отличительные особенности от конкурентов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ваша целевая аудитория (основные группы потребителей)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

План продвижения и рекламы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***4. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ (ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ) ПЛАН***

1. Перечень производственных (организационных) процессов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Перечень используемого оборудования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Используемые комплектующие, основные и вспомогательные материалы, услуги сторонних организаций, их характеристики, в том числе стоимость \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. Планируемые объемы производства продукции \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. ***ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН***
6. ***Прогноз движения денежных средств (ПДДС) составляется без учета НДС.***
7. ***ПРОГНОЗИРУЕМЫЕ РИСКИ И МЕРЫ ПО ИХ СОКРАЩЕНИЮ***

|  |  |
| --- | --- |
| **Риски** | **Меры** |
|  |  |
|  |  |

1. ***Социально-экономическая и бюджетная значимость финансируемого проекта***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование показателей** | **Ед.**  **изм.** | **Первый планируемый месяц заимствования** | **Последний планируемый месяц заимствования** | **Итого за планируемый период заимствования** |
|
| **1.** | **Для оценки социальной эффективности** | | | | |
| 1.1. | Среднесписочная численность работающих | чел. |  |  | **Х** |
| 1.2. | Месячный фонд оплаты труда | руб. |  |  |  |
| 1.3. | Среднемесячная заработная плата одного работающего | руб. |  |  | **Х** |
| **2.** | **Для оценки экономической эффективности** | | | | |
| 2.1. | Доходы ( за минусом НДС) строка 2 ПДДС | руб. |  |  |  |
| 2.2. | Расходы (строка 5 ПДДС) минус основной налог | руб. |  |  |  |
| 2.3. | Финансовый результат  (2.1. минус 2.2) | руб. |  |  |  |
| 2.4 | Чистая прибыль (2.3 минус основной налог) | руб. |  |  |  |
| **3.** | **Налоги и сборы** | | | | |
| 3.1. | Налог на прибыль, 3 НДФЛ, УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПАТЕНТ *(нужное подчеркнуть)* | руб. |  |  |  |
| Подоходный налог (2 НДФЛ) | руб. |  |  |  |
| Отчисления в ПФР и ФФОМС за ИП | руб. |  |  |  |
| Отчисления в ПФР, ФСС и ФФОМС за наемных работников | руб. |  |  |  |
| Налог на имущество | руб. |  |  |  |
| Транспортный налог | руб. |  |  |  |
| Земельный и пр. налоги и сборы | руб. |  |  |  |
| **ИТОГО налогов и сборов :** | руб. |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, инициалы руководителя подпись

*Приложение № 14*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

Финансовый план движения денежных средств на период кредитования

**(приложение в формате EXCEL. Необходимо запросить файл-форму у сотрудника Фонда)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование строки | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | … | n | ИТОГО |
| 1 | Баланс наличности на начало периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Операционная деятельность** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | **Доходы (3+4):** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Выручка |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Другие доходы от оперативной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | **Расходы (6+7+8+9):** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Переменные расходы - всего |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | закупка товаров, работ, услуг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | транспортные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | заработная плата сдельщиков |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | иные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Постоянные расходы - всего |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | транспортные и коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | коммунальные затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | заработная плата персонала ( вкл. НДФЛ) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | иные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Налоги и сборы (искл. НДФЛ) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Другие расходы от оперативной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Суммарный денежный поток от операционной деятельности(2-5) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Инвестиционная деятельность** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Доходы (12+13): |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Поступления от реализации активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Займ ГФПП КО |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Расходы (15+16): |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Затраты на приобретение активов (недвижимость,оборудование и пр.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Другие инвестиционные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Суммарный денежный поток от инвестиционной деятельности(11-14) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Финансовая деятельность** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | **Доходы (19+20+21+22+23+24+25+26):** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Увеличение уставного капитала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Займы полученные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | % по займам полученные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | Кредиты полученные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23 | Доходы по банковским депозитам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24 | Доходы от участия в других организациях |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Закрытие банковских депозитов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 26 | Прочие доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 27 | **Расходы (28+29+30+31+32+33+34+35):** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 28 | Займы к возврату |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 29 | % по займам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 30 | Кредиты к возврату |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31 | % по кредитам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 32 | комиссии по кредитам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 33 | Открытие банковских депозитов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 34 | Выплаты дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 35 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 36 | **Суммарный денежный поток от финансовой деятельности(18-27)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 37 | **Всего доходов (2+11+18)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 38 | **Всего расходов (5+14+24)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 39 | **Всего суммарный денежный поток (37-38)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 40 | Баланс наличности на конец периода (1+10+17+36) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись

*Приложение № 15*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**А Н К Е Т А**

**ПОРУЧИТЕЛЯ/залогодателя физического лица**

**(нужное подчеркнуть)**

1. ***Общие сведения о поручителе/залогодателе***

Фамилия, имя, отчество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число, месяц, год рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Если ранее меняли фамилию, имя, отчество, то укажите предыдущие данные

Фамилия, имя, отчество до смены\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата смены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

серия, номер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем выдан паспорт)

Адрес постоянной регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Регион проживания за последние 5 лет:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес места работы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны: домашний\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мобильный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Семейное положение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число лиц, находящихся на иждивении, в том числе несовершеннолетних детей\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ***Сведения о доходах поручителя***

Среднемесячный доход за последние шесть месяцев:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей, в том числе:

по основному месту работы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по совместительству (при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

пенсия (при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

проценты, дивиденды (при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

другие доходы (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ***Сведения об обязательных платежах и долговых обязательствах поручителя***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | рублей | Срок завершения  обязательств |
| подоходный налог (средний за последние шесть месяцев) |  | \* |
| страховые взносы в пенсионные фонды |  | \* |
| налоги на имущество |  | \* |
| алименты |  |  |
| удержания по исполнительным листам |  |  |
| погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам |  |  |
| выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров |  |  |
| прочие платежи |  |  |

Обязательства по полученным кредитам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк - кредитор |  |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |  |
| Сумма кредита |  |  |  |
| Срок погашения |  |  |  |
| Остаток задолженности |  |  |  |

Обязательства по предоставленным поручительствам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За кого дано поручительство |  |  |  |
| Кому дано поручительство |  |  |  |
| Сумма поручительства |  |  |  |
| Срок действия |  |  |  |
| Остаток задолженности по обязательству |  |  |  |

1. ***Сведения об имуществе поручителя (залогодателя)***

Средства на банковских счетах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование,  местонахождение банка | Вид счета | Номер счета | Сумма на счете |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Ценные бумаги

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Эмитент и реквизиты эмиссии | Количество | Стоимость |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Недвижимость

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект  недвижимости | Адрес | Документ, подтверждающий право собственности | Наличие других собственников (число, размер долей) | Наличие страховки |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Транспортные средства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид | Марка, модель | Год выпуска | Наличие страховки |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Другое имущество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ***Информация о деловой репутации поручителя/залогодателя:***
2. Наличие возбужденных уголовных дел в отношении поручителя/залогодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Наличие непогашенных судимостей в отношении поручителя/залогодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Наличие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании поручителя/залогодателя несостоятельным (банкротом), введения в отношении поручителя арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства) в течение двух лет, завершенной процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выражаем согласие на проверку** Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) предоставленных документов, данных и информации, а также предоставление по требованию Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области дополнительных документов, данных и информации. Настоящим даем согласие на обработку Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области, расположенным по адресу: г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а, персональных данных, в том числе: ФИО, ксерокопия паспорта, паспортные данные, дата рождения, место рождения, адрес регистрации, ИНН, место работы и должность, номера мобильного, домашнего и рабочего телефонов и т.п.

Данные предоставляются для обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения. Настоящее согласие предоставляется на срок, установленный законодательством РФ. Согласие может быть отозвано в письменной форме, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

Подпись поручителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

**Выражаем согласие на sms – рассылку по телефону \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_ и переписку по электронной почте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма по которому предоставляется поручительство, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

Подпись поручителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

(Ф.И.О.)

*Приложение № 16*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**А Н К Е Т А**

**ПОРУЧИТЕЛЯ/залогодатея юридического лица**

**(нужное подчеркнуть)**

***Общие сведения о поручителе/залогодателе***

Полное наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сокращенное наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата регистрации юридического лица «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Наименование регистрирующего органа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата присвоения ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес местонахождения (регистрации): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического нахождения (в случае отличия от адреса регистрации/нахождению по нескольким адресам): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель (ФИО, должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Контактный телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_E-mail:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер (ФИО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Контактный телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_E-mail:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Собственники предприятия (учредители/участники)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Физические лица | | |
| ФИО физического лица | ИНН | Доля в уставном капитале (%) |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Юридические лица | | |
| Наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы | ИНН | Доля в уставном капитале (%) |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Бенефициарный владелец (**физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Совершает ли организация операции (сделки) по государственным или муниципальным контрактам на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовым договорам с бюджетными учреждениями на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

кратко описать суть выполняемых контрактов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Является ли организация, выгодоприобретатель или учредитель участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

кратко описать суть программ, в которых участвуете

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Является ли организация, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

кратко описать виды получаемой поддержки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действует ли организация (ИП/ГКФХ) в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действует ли организация в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Действует ли организация в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Осуществляет ли организация, расчеты по операциям (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте)?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Источники крупных финансовых вливаний в бизнес за последние три года:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Описание основной деятельности***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Основные виды деятельности | Продукция, производимая ЮЛ | Продолжительность сезона (если есть) | Выручка за предыдущий отчетный год | Финансовый результат деятельности за предыдущий отчетный год |
|  |  |  |  |  |

Среднесписочная численность работников за предыдущий отчетный год \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ чел

***Сведения о имеющейся долговой нагрузке поручителя/залогодателя:***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитор (кредитная организация и его местонахождение) | Сумма кредита  (займа) | Дата выдачи | Дата погашения | Кол-во  пролонгаций и причина пролонгации | Остаток задолженности  на \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ г. | Заложенное имущество (обеспечение кредита) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

***Сведения об обязательствах по предоставленным поручительствам:***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За кого дано поручительство | Кому дано поручительство | Сумма поручительства | Остаток задолженности по обязательству | Дата предоставления | Дата окончания |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***Уплата налогов и обязательных платежей поручителем/залогодателем***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование нала/платежа | Предшествующий финансовый год | Текущий финансовый год |
|  |  |  |
|  |  |  |

***Информация о деловой репутации поручителя***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерии | Ответ | При положительном ответе требуется расшифровка по существу вопроса |
| Наличие фактов несоблюдения поручителем, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев поручителя/залогодателя к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления | Да/нет |  |
| Наличие судебных споров поручителя (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 5% валюты баланса (стоимости активов) поручителя/залогодателя | Да/нет |  |
| Наличие неисполненных в срок обязательств, судебных решений, исполнительного производства в отношении Поручителя | Да/нет |  |
| Наличие фактов предъявления в арбитражный суд заявления о признании Поручителя несостоятельным (банкротом), введения арбитражным судом одной из процедур несостоятельности (банкротства), в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока осуществления хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявления Заемщиком на предоставление микрозайма, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) | Да/нет |  |

**Примечание:** Фонд оставляет за собой право проверить данные, предоставленные Вашим предприятием. В случае обнаружения неточностей Фонд может отказать в принятии Вашего поручительства в качестве обеспечения по договору микрозайма.

**Выражаем согласие на sms – рассылку и переписку по электронной почте с целью оповещения о нарушениях условия договора микрозайма, по которому дано поручительство, в т.ч. о нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

**Выражаем согласие на взаимодействие с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**

М.П.

*Приложение № 17*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**СОГЛАСИЕ**

**субъекта кредитной истории**

**на запрос и** **предоставление информации в бюро кредитных историй**

**(для юридических лиц)**

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

полное наименование юридического лица

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[1]](#footnote-1)

сокращенное наименование юридического лица

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фирменное наименование юридического лица

ОГРН:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[2]](#footnote-2)

Дата регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2

ОКАТО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в соответствии с учредительными документами

Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Абонентский номер (рабочий номер телефона): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код субъекта кредитной истории[[3]](#footnote-3):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сведения о правопреемстве(необходимо указать юридическое лицо, правопреемником которого является юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1

полное наименование юридического лица сокращенное наименование юридического лица

ОГРН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2

далее – заявитель.

Выражаю согласие предоставить Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) право получать в любом бюро кредитных историй кредитные отчеты, титульную часть кредитной истории, основную часть кредитной истории, информационную часть кредитной истории, сведения о среднемесячных платежах в отношении заявителя, а также выражаю согласие на предоставление Фондом в целях формирования кредитной истории заявителя всех необходимых сведений о заявителе в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в любое бюро кредитных историй.

Цель согласия (указать нужное):

**□** Заем (кредит) на развитие бизнеса;

**□** Заем (кредит) на пополнение оборотных средств;

**□** Заем (кредит) на покупку оборудования;

**□** Иной заем (кредит);

**□** Поручительство;

**□** Кредитный мониторинг в рамках действующего договора;

**□** Иное:

**□** Заключение и исполнение договора;

**□** Проверка благонадежности;

**□**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать иную цель).

Настоящее согласие выдано Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) ИНН 4027015435 ОГРН 1024001177837, адрес (место нахождения): 248000, Калужская обл., г.Калуга, ул. Театральная, здание 38 А.

Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. Согласие субъекта кредитной истории, отнесенного к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=420486&dst=100019&field=134&date=01.09.2022) от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также согласие субъекта кредитной истории - физического лица, предоставленное в целях заключения сделки (включая договоры обеспечения по таким сделкам) с субъектом малого и среднего предпринимательства, считается действительным в течение одного года со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока действия согласия с субъектом кредитной истории были заключены договор займа (кредита)/договор залога/договор поручительства согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия таких договоров. В случае, если в течение срока действия согласия, сохранившего силу в течение всего срока действия вышеуказанных заключенных договоров, с субъектом кредитной истории был заключен договор займа (кредита), согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия вновь заключенного договора.

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**должность подпись ФИО руководителя, либо представителя**

*Приложение № 18*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**СОГЛАСИЕ**

**на запрос/передачу информации в бюро кредитной истории**

**(физические лица/индивидуальные предприниматели)**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[4]](#footnote-4),

(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата рождения: \_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_ года,

место рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

паспорт РФ[[5]](#footnote-5): серия \_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем выдан)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_код подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[6]](#footnote-6),

данные о ранее выданном паспорте (при наличии сведений):

паспорт РФ2: серия \_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кем выдан)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_код подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3,

адрес регистрации (место жительства): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ СНИЛС:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОГРНИП[[7]](#footnote-7):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Абонентский номер (номер телефона): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код субъекта кредитной истории[[8]](#footnote-8):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

далее – заявитель.

Выражаю согласие предоставить Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) право получать в любом бюро кредитных историй кредитные отчеты, титульную часть кредитной истории, основную часть кредитной истории, информационную часть кредитной истории, сведения о среднемесячных платежах в отношении заявителя, а также выражаю согласие на предоставление Фондом в целях формирования кредитной истории заявителя всех необходимых сведений о заявителе в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в любое бюро кредитных историй.

Цель согласия (указать нужное):

**□** Заем (кредит) на развитие бизнеса;

**□** Заем (кредит) на пополнение оборотных средств;

**□** Заем (кредит) на покупку оборудования;

**□** Иной заем (кредит);

**□** Поручительство;

**□** Кредитный мониторинг в рамках действующего договора;

**□** Иное:

**□** Заключение и исполнение договора;

**□** Проверка благонадежности;

**□**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать иную цель).

Настоящее согласие выдано Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) ИНН 4027015435 ОГРН 1024001177837, адрес (место нахождения): 248000, Калужская обл., г. Калуга, ул. Театральная, здание 38 А.

Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. Согласие субъекта кредитной истории, отнесенного к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=420486&dst=100019&field=134&date=01.09.2022) от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также согласие субъекта кредитной истории - физического лица, предоставленное в целях заключения сделки (включая договоры обеспечения по таким сделкам) с субъектом малого и среднего предпринимательства, считается действительным в течение одного года со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока действия согласия с субъектом кредитной истории были заключены договор займа (кредита)/договор залога/договор поручительства, согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия таких договоров. В случае, если в течение срока действия согласия, сохранившего силу в течение всего срока действия вышеуказанных заключенных договоров, с субъектом кредитной истории был заключен договор займа (кредита), согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия вновь заключенного договора.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

*Приложение № 19*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

***)***

**СОГЛАСИЕ**

**на обработку персональных данных**

Я (далее - Субъект), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(фамилия, имя, отчество)*

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(вид документа) (серия, номер)*

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(кем и когда, код подразделения)*

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, СНИЛС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю своё согласие Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) (ОГРН 1024001177837, ИНН 4027015435) зарегистрированному по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а (далее – Оператор) на обработку своих персональных данных, на следующих условиях:

1. На осуществление Оператором обработку персональных данных Субъекта в целях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| - | Заключения с Фондом договоров, в том числе договора микрозайма/поручительства/залога и иных соглашений, стороной по которому является субъект персональных данных, их исполнения и сопровождения; |  |
| - | Осуществление действий, направленных на взыскание задолженности по заключенному с Фондом договору; |  |
| - | Исполнения Фондом обязательств, предусмотренных законодательством РФ или договором, предполагающими передачу информации о субъекте персональных данных третьим лицам, в том числе в Минэкономразвития РФ, АО «Корпорация «МСП», АО «НБКИ» и другие государственные органы. |  |
| - | ­­­  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

1. Перечень персональных данных, передаваемых Оператору на обработку:

* фамилия, имя, отчество;
* год, месяц, дата рождения и место;
* реквизиты документа, удостоверяющего личность (паспортные данные);
* пол;
* гражданство;
* идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), дата постановки его на учёт, реквизиты свидетельства постановки на учёт в налоговом органе;
* номер свидетельства обязательного пенсионного страхования, дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
* контактные номера телефонов (домашний, сотовый, рабочий);
* адрес фактического места проживания и регистрации по месту жительства и (или) по месту пребывания;
* адрес размещения офиса;
* адрес электронной почты;
* прочие.

1. Субъект дает согласие на смешанную (автоматизированную, не автоматизированную) обработку Оператором своих персональных данных, то есть совершение, в том числе, следующие действия: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе от 27.07.2006 №152-ФЗ, а также на передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных нормативными документами вышестоящих органов и законодательством.
2. Обработка, передача персональных данных разрешается на период наличия указанных в п. 1 правоотношений, а также на срок хранения, установленный нормативно-правовыми актами РФ. Настоящее согласие может быть отозвано Субъектом в любой момент по соглашению сторон. В случае неправомерного использования предоставленных данных соглашение отзывается письменным заявлением субъекта персональных данных.
3. Субъект по письменному запросу имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (в соответствии с п.4 ст.14 Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ).

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Подпись ФИО*

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Подпись ФИО*

*Приложение №20*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Анкета бенефициарного владельца Клиента**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента:  *(с указанием организационно-правовой формы)* |  |
| ИНН Клиента: |  |
| Адрес регистрации: |  |
| Ф.И.О. бенефициарного владельца |  |
| ИНН бенефициарного владельца |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| Адрес места жительства (регистрации)  Адрес места пребывания (фактического проживания) |  |
| Номера контактных телефонов и факсов |  |
| Иная контактная информация |  |

| ***Вопрос*** | ***Ответ*** |
| --- | --- |
| 1. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации? |  |
| 2. Имеете ли Вы степень родства либо статус (супруг или супруга) с лицами, являющимися иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации? |  |
| 3. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? |  |
| 4. Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? |  |
| 5. Являетесь ли Вы публичным должностным лицом Российской Федерации? |  |
| 6. Имеете ли Вы регистрацию, место жительства, место нахождения, в государстве (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)? |  |
| 7. Имеете ли Вы банковские счета в государстве (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)? |  |
| 8. Являетесь ли Вы участником федеральных, региональных либо муниципальных программ или национальных проектов? |  |
| 9. Являетесь ли Вы получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета? |  |
| 1. Являетесь ли вы доверительным управляющим и (или) протектором иностранной структуры без образования юридического лица? |  |

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Ф.И.О. подпись*

*Приложение № 21*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Согласие должника – юридического лица**

**на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом\***

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(фамилия, имя, отчество)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*должность, наименование юридического лица*

ОГРН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*в соответствии с учредительными документами*

Фактический адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в соответствии с п.5 ст.4 Федерального закона № 230-ФЗ от 03.07.2016 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» настоящим выражаю свое согласие **ГФ ПП КО (МКК)** ОГРН 1024001177837, ИНН 4027015435, зарегистрированному по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а (далее – Фонд) в случае возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_ 20\_\_г., (далее – Договор микрозайма), заключенному между \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_и Фондом, на взаимодействие с целью возврата

*(наименование юридического лица)*

просроченной задолженности со следующими лицами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

Контактные данные о вышеуказанных лицах, также были указаны мной при оформлении Договора микрозайма, в том числе в заявлении на предоставление микрозайма и/или иных документах, предоставленных мной в Фонд для получения микрозайма.

Настоящее согласие включает в себя право Фонда взаимодействовать с указанными мной третьими лицами относительно просроченной задолженности, а также правом сообщать им конфиденциальную информацию о размере моей задолженности по Договору микрозайма, ее составе, условиях и способах ее погашения, условиях реструктуризации задолженности, применении штрафных санкций.

В случае предоставления Фонду персональных данных о третьих лицах в отсутствие их согласия, я обязуюсь в полном объеме компенсировать Фонду убытки, причиненные ему в связи с обработкой таких персональных данных. В частности, я обязуюсь возместить причиненный Фонду ущерб, выразившийся в суммах гражданско-правовых компенсаций или административных штрафов, обязанность по уплате которых может быть возложена на Фонд в связи с обработкой персональных данных таких третьих лиц без получения их согласий. Фонд не несет ответственности в том случае, если относящаяся ко мне информация конфиденциального характера будет раскрыта указанным мной третьим лицам в связи с ее направлением по адресам или с использованием контактных данных, предоставленным мною Фонду.

Настоящее согласие может быть отозвано мной в любой момент путем предоставления соответствующего письменного заявления в Фонд.

Настоящее Согласие подписано и вступает в законную силу с даты, указанной в настоящем Согласии.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*М.П.*

*\*Заполняется в случае указания в заявлении на предоставление микрозайма, в анкете поручителя/залогодателя третьего лица для взаимодействия с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности.*

*Приложение № 22*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Согласие должника - индивидуального предпринимателя/самозанятого гражданина**

**на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом\***

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(фамилия, имя, отчество)*

дата рождения: \_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_ года,

место рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

паспорт РФ: серия \_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

адрес регистрации (место жительства): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ОГРНИП: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в соответствии с п.5 ст.4 Федерального закона № 230-ФЗ от 03.07.2016 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» настоящим даю свое согласие **ГФ ПП КО (МКК)** ОГРН 1024001177837, ИНН 4027015435, зарегистрированному по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а (далее – Фонд) в случае возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_ 20\_\_г., (далее – Договор микрозайма), заключенному между мной и Фондом, на взаимодействие с целью возврата просроченной задолженности со следующими лицами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Телефон** | **Адрес электронной почты** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

Контактные данные о вышеуказанных лицах, также были указаны мной при оформлении Договора микрозайма, в том числе в заявлении на предоставление микрозайма и/или иных документах, предоставленных мной в Фонд для получения микрозайма.

Настоящее согласие включает в себя право Фонда взаимодействовать с указанными мной третьими лицами относительно просроченной задолженности, а также правом сообщать им конфиденциальную информацию о размере моей задолженности по Договору микрозайма, ее составе, условиях и способах ее погашения, условиях реструктуризации задолженности, применении штрафных санкций.

В случае предоставления Фонду персональных данных о третьих лицах в отсутствие их согласия, я обязуюсь в полном объеме компенсировать Фонду убытки, причиненные ему в связи с обработкой таких персональных данных. В частности, я обязуюсь возместить причиненный Фонду ущерб, выразившийся в суммах гражданско-правовых компенсаций или административных штрафов, обязанность по уплате которых может быть возложена на Фонд в связи с обработкой персональных данных таких третьих лиц без получения их согласий. Фонд не несет ответственности в том случае, если относящаяся ко мне информация конфиденциального характера будет раскрыта указанным мной третьим лицам в связи с ее направлением по адресам или с использованием контактных данных, предоставленным мною Фонду.

Настоящее согласие может быть отозвано мной в любой момент путем предоставления соответствующего письменного заявления в Фонд.

Настоящее Согласие подписано и вступает в законную силу с даты, указанной в настоящем Согласии.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Подпись ФИО*

*\*Заполняется в случае указания в заявлении на предоставление микрозайма, в анкете поручителя/залогодателя третьего лица для взаимодействия с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности.*

*Приложение № 23*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия**

**по вопросу взыскания просроченной задолженности Заемщика ГФ ПП КО (МКК)\***

Я,

(*фамилия, имя и отчество третьего лица*)

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

выдан «\_\_\_\_» \_\_\_ 20\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(когда и кем выдан)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес места жительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Контактные телефоны \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес электронной почты (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

На основании п. 5 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», выражаю свое согласие на взаимодействие со мной, как с третьим лицом, по вопросу взыскания просроченной задолженности, в случае ее образования у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*ФИО индивидуального предпринимателя/ название юр. лица - Заёмщика*)

по Договору микрозайма № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

В соответствии с п. 1 ст. 9 закона РФ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», я даю свое согласие на обработку **ГФ ПП КО (МКК)** (ОГРН 1024001177837, ИНН 4027015435, зарегистрированном по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а) моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую по своей воле и в своем интересе.

Настоящее согласие действует с момента его представления бессрочно и может быть отозвано мной в любое время, в соответствии с нормами действующего Законодательства Российской Федерации.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Согласие составлено | « |  | » |  |  |  | г. |

Подпись заявителя (третьего лица) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*фамилия, имя и отчество третьего лица*)

*\*Заполняется в случае указания в заявлении на предоставление микрозайма, в анкете поручителя/залогодателя третьего лица для взаимодействия с физическими лицами при нарушении платежной дисциплины и образованию просроченной задолженности.*

*Приложение № 24*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**СОГЛАСИЕ**

**физического лица на распространение и передачу его персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(фамилия, имя, отчество)*

документ удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(вид документа) (серия, номер)*

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(кем и когда, код подразделения)*

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

даю своё согласие Государственному фонду поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) (ОГРН 1024001177837, ИНН 4027015435) зарегистрированному по адресу: 248000, г. Калуга, ул. Театральная, здание 38а (далее – Оператор) на распространение моих персональных данных.

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) вправе осуществлять распространение и передачу третьим лицам моих персональных данных в целях обеспечения исполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных законодательством РФ на Фонд, в рамках уставной деятельности Фонда.

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (МКК) вправе осуществлять распространение и передачу третьим лицам моих персональных данных в следующем составе:

- фамилия, имя, отчество;

- дата и место рождения;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность (паспортные данные);

- ИНН;

- сведения о предоставленной поддержке.

Согласие действует в течение  всего срока исполнения обязательств перед Фондом и далее 3 (три)  года.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Подпись ФИО*

*Приложение № 25*

*к Правилам предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства*

*Калужской области (микрокредитной компанией) микрозаймов*

**Справка об отсутствии задолженности перед работниками**

**(персоналом) по заработной плате**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подтверждает, что

*наименование организации/ИП/ГКФХ*

не имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, сроком невыплаты превышающим три месяца.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Наименование должности руководителя подпись ФИО руководителя*

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_

*дата составления справки*

1. Полное и сокращенное наименование для иностранных юридических лиц указываются с использованием букв русского и латинского алфавитов [↑](#footnote-ref-1)
2. Для иностранного юридического лица - регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог [↑](#footnote-ref-2)
3. Минимальная длина кода не должна быть менее четырех знаков, максимальная не должна быть более пятнадцати знаков. Код субъекта кредитной истории состоит из цифр, букв русского или букв латинского алфавита, при этом в коде не допускается сочетание букв русского и латинского алфавитов [↑](#footnote-ref-3)
4. В случае изменения дополнительно указать ФИО до их изменения, для иностранных граждан и лиц без гражданства указываются с использованием букв русского и латинского алфавитов на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации [↑](#footnote-ref-4)
5. При его отсутствии указать данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации [↑](#footnote-ref-5)
6. Для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства данные иного документа, удостоверяющего его личность [↑](#footnote-ref-6)
7. Указывается для индивидуального предпринимателя [↑](#footnote-ref-7)
8. Минимальная длина кода не должна быть менее четырех знаков, максимальная не должна быть более пятнадцати знаков. Код субъекта кредитной истории состоит из цифр, букв русского или букв латинского алфавита, при этом в коде не допускается сочетание букв русского и латинского алфавитов [↑](#footnote-ref-8)