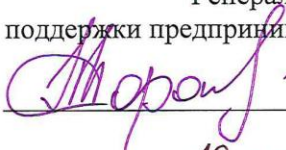


«УТВЕРЖДАЮ»  
Генеральный директор  
НО «Фонд поддержки предпринимательства РТ»

  
А.Г. Афонин  
«10» ноября 2017 г.

**П О Р Я Д О К**  
**предоставления микрозаймов**  
**некоммерческой микрокредитной компанией**  
**«Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан»**  
**(является публичной офертой)**

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящий порядок предоставления микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан» определяет условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд поддержки Республики Татарстан» (далее – Фонд).

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

1.3. Отбор субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления микрозаймов, производится на заседании комиссии по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан для предоставления микрозаймов согласно условиям и срокам, установленным настоящим порядком.

1.4. Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:

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

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

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

- заемщик - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан, с которыми заключен договор микрозайма в соответствии с настоящим Порядком;

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

- технология оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - внутренний локальный акт Фонда, устанавливающий общие требования и единые критерии к оценке и анализу кредитоспособности заемщиков и платежеспособности гарантов и поручителей по обязательствам заемщиков при оформлении сделок по микрофинансированию Фондом и обеспечения возвратности займов, предоставленных заемщикам;

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

- региональный представитель Фонда – сотрудник Центра поддержки предпринимательства, уполномоченный на представление интересов Фонда на территории муниципальных районов Республики Татарстан.

## 2. Требования к заемщикам.

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

2.1.1. Соответствие требованиям, установленным:

- Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";
- постановлением Правительства Российской Федерации от 13 июля 2015 № 702 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства".

2.1.2. Регистрация и осуществление деятельности на территории Республики Татарстан.

2.1.3. Осуществление экономической деятельности не менее 6 (шести) месяцев, за исключением субъектов предпринимательства реализующих проекты в социальной сфере, а также резидентов бизнес-инкубаторов, получивших аккредитацию в соответствии с Порядком аккредитации субъектов инфраструктуры имущественной поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 27.08.2014 № 616 "Об аккредитации субъектов инфраструктуры имущественной поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан", а также субъектов предпринимательства, предлагающих в качестве залогового обеспечения высоколиквидную коммерческую недвижимость.

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

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

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

01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях
02	Лесоводство и лесозаготовки
03	Рыболовство и рыбоводство
10	Производство пищевых продуктов
11	Производство напитков, за исключением 11.01-11.06
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации
20	Производство химических веществ и химических продуктов, за исключением 20.14.1,

	20.14.2
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов, за исключением 29.10.2, 29.10.3
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования за исключением 30.91
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха
36	Забор, очистка и распределение воды
37	Сбор и обработка сточных вод
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья
39	Предоставление услуг в области ликвидации последствий загрязнений и прочих услуг, связанных с удалением отходов
41	Строительство зданий
42	Строительство инженерных сооружений
43	Работы строительные специализированные
45.2	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств
45.40.5	Техническое обслуживание и ремонт мотоциклов
46 <sup>1</sup>	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (кроме: 46.17; 46.18.11; 46.34.21; 46.34.22; 45.34.23; 46.34.2; 46.35; 46.39; 46.46; 46.71; 46.72)
47 <sup>2</sup>	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (кроме: 47.25.1; 47.25.11; 47.25.12; 47.26; 47.3; 47.78.6; 47.81; 47.99.3)
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта
50	Деятельность водного транспорта
51	Деятельность воздушного и космического транспорта
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков
58	Деятельность издательская
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания
61	Деятельность в сфере телекоммуникаций
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги
63	Деятельность в области информационных технологий
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа
72	Научные исследования и разработки

<sup>1</sup> При микрофинансировании субъектов предпринимательства с помощью привлеченных средств Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

<sup>2</sup> При микрофинансировании субъектов предпринимательства с помощью привлеченных средств Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая
75	Деятельность ветеринарная
77.2	Прокат и аренда предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения.
77.3	Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий
82.3	Деятельность по организации конференций и выставок
82.92	Деятельность по упаковыванию товаров
85	Образование
86	Деятельность в области здравоохранения
87	Деятельность по уходу с обеспечением проживания
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания
90	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений
93.13	Деятельность фитнес-центров
93.2	Деятельность в области отдыха и развлечений
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг

2.2.1. Субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся сельскохозяйственными кооперативами, членами сельскохозяйственных кооперативов, либо осуществляющим основную деятельность в области растениеводства и животноводства, охоты и предоставления соответствующих услуг в этих областях предоставление микрозаймов осуществляется в размере не менее 6% от общего объема выданных микрозаймов.

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

- а) являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- б) являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- в) осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- г) являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- д) осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- е) не обеспечившим целевое использование средств, по ранее заключенным договорам займа, с момента нарушения, которых, прошло менее чем три года;
- ё) не представившим документы, предусмотренные настоящим Порядком;
- ж) имеющим неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством Республики Татарстан;
- з) имеющим нарушения условий по оплате ранее заключенных финансовых договоров, являющиеся, по мнению Комиссии, фактором, влекущим за собой риск невозврата займа;
- к) лицам без определенного места жительства (т.е. при отсутствии постоянной регистрации по месту жительства в соответствии с законодательством РФ);
- л) лицам, признанным судом недееспособными либо ограничено дееспособным;
- м) лицам, представляющим интересы индивидуального предпринимателя по доверенности;
- н) при получении информации, которая может свидетельствовать о неплатежеспособности или недобросовестном исполнении обязательств Заемщиком;

- о) при получении негативной информации о репутации Заемщика;
- м) имеющие отрицательный финансовый результат деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры в соответствии с Технологией оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### 3. Основные условия предоставления микрозаймов.

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

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

3.3. Микрофинансирование субъектов предпринимательства осуществляется по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные технико-экономическим обоснованием микрозайма, по процентной ставке не более 8,0 % годовых.

Микрофинансирование субъектов предпринимательства, реализующих инновационные проекты в социальной сфере; экспортно-ориентированных субъектов предпринимательства на цели, связанные с экспортом товаров собственного производства; резидентов бизнес-инкубаторов, получивших аккредитацию в соответствии с порядком аккредитации субъектов инфраструктуры имущественной поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 27.08.2014 № 616 "Об аккредитации субъектов инфраструктуры имущественной поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан", субъектам малого и среднего предпринимательства зарегистрированного и осуществляющим деятельность на территории Ютазинского муниципального района Республики Татарстан осуществляется по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные технико-экономическим обоснованием микрозайма по процентной ставке не более 7,5 % годовых.

Микрофинансирование субъектов предпринимательства с помощью привлеченных средств Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» осуществляется по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные технико-экономическим обоснованием микрозайма, по процентной ставке не более 17 % годовых.

3.4. Фондом предоставляются микрозаймы суммой, не превышающей предельной суммы, установленной Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", (в т.ч. микрозаймы по одновременно действующим договорам микрозаймов включительно) выдаются на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, по процентной ставке не более 10,0 % годовых.

3.5. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации осуществляется по процентной ставке не более 1 (одного) процента годовых, при условии возобновления предпринимательской деятельности.

3.6. График платежей по начисленным процентам и основной суммы долга по микрозайму устанавливаются индивидуально по каждой сделке. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого субъекта МСП и организации инфраструктуры определяются Фондом в соответствии с настоящим Порядком и Технологией оценки платежеспособности субъектов МСП и организаций инфраструктуры.

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

3.8. Микрофинансирование осуществляется при обеспечении возвратности микрозайма соответствующими способами обеспечения обязательств, установленным гражданским законодательством и настоящим Порядком.

3.9. Обеспечением микрозайма является:

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

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

- индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, являющихся гражданами Российской Федерации;

- Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

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

3.10. Микрозайм в размере, не превышающем 300 000, 00 (триста тысяч) рублей может быть предоставлен при наличии только одной из форм обеспечения.

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

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

3.12. Предварительная оценка залогового имущества осуществляется специалистами Фонда.

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

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

3.13. Имущество, передаваемое заемщиком в залог по заключаемому договору микрозайма подлежит обязательному страхованию. В отдельных случаях Фонд может принять решение об обязательном страховании жизни и здоровья Заемщика.

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

3.15. В качестве исключения комиссия имеет право допустить объекты незавершенного строительства, а также имущественные права на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов в качестве залогового обеспечения микрозайма.

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

4.1. Для получения микрозайма заемщик должен представить фонду пакет документов, оформленный в соответствии с требованиями настоящего порядка.

4.2. Все представляемые документы должны быть четко напечатаны и заполнены по всем пунктам (в случае отсутствия данных ставится прочерк). Копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного на то лица и печатью субъекта предпринимательства (для

юридических лиц) (в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать) или собственноручно заверены (для индивидуальных предпринимателей).

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

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

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

4.5. Пакет документов представляется на бумажном носителе.

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

4.7. Информация о настоящем Порядке и формах документов, заполнение которых необходимо в соответствии с настоящим Порядком, размещается на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

## 5. Перечень документов предоставляемый в составе пакета

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 6. Прием и рассмотрение конкурсных заявок

6.1. Прием пакетов документов субъектов предпринимательства осуществляется Фондом.

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



6.3. В тридцатидневный срок, исчисляемый в календарных днях, со дня регистрации в журнале пакет документов проверяется Фондом на предмет их соответствия требованиям, предъявляемым настоящим порядком. В случае, если пакет документов был предоставлен региональному представителю Фонда, его проверка осуществляется в четырнадцатидневный срок, исчисляемый в календарных днях.

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

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

Фондом к пакетам документов, соответствующим требованиям настоящего Порядка и вынесенным на рассмотрение комиссии по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства для предоставления микрозаймов, готовятся заключения.

6.4. В случае если пакет документов не соответствует требованиям настоящего порядка, субъект предпринимательства вправе истребовать представленные им документы у Фонда.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.10. Решения Комиссии оформляются протоколом.

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

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

6.12. Субъекты предпринимательства, в отношении которых комиссии было принято решение об одобрении микрозайма, в десятидневный срок, исчисляемый в рабочих днях, со дня уведомления представляют в Фонд документы, необходимые для заключения договора о

предоставлении микрозайма (далее - Договор) в соответствии с требованиями настоящего Порядка (Приложение № 5).

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

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

## 7. Порядок возврата микрозайма.

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

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

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

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

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

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

8.1. После получения микрозайма Заемщик по мере использования, но не позднее 30 календарных дней с момента получения микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления Фонду документов подтверждающих целевое использование микрозайма (Приложение № 6).

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

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

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

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

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

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

## 10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Порядок утверждается Генеральным директором Фонда.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься сотрудниками Фонда.

К предложению о внесении изменений в Порядок должен быть приложен текст, предлагаемых изменений, либо новая редакция Порядка.

10.3. Утвержденные изменения в Порядок, либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента их утверждения Генеральным директором.

10.4. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.

## Приложение 1

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией

«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

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

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

в лице

\_\_\_\_\_ Должность, Ф.И.О. Руководителя

**Просим предоставить займ на условиях:**

I. Сумма займа:

Рублей РФ

II. Цель займа:

<input type="checkbox"/>	а) пополнение оборотных средств, б) инвестиционные цели, а именно:	
<input type="checkbox"/>	в) прочее, а именно:	

III. Срок займа:

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

#### А) Залог / рыночная стоимость

#### Б) Поручительство

<input type="checkbox"/>	Автотранспортные средства		
<input type="checkbox"/>	Оборудование		
<input type="checkbox"/>	Личное имущество		
<input type="checkbox"/>	Иное		
<b>ИТОГО:</b>			

V. Настоящим подтверждаем соответствие критериям Порядка предоставления

Количество дополнительных созданных рабочих мест в связи с получением займа	
- не являемся кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг,	

**займов НО "Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан», в том числе:**

ломбардом, участником соглашения о разделе продукции;
- не осуществляем предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- не осуществляем производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не имеем просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;
- не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом РФ, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ.
- отсутствуют в отношении компании в течении трех лет, предшествующих дате обращения за получением займа Фонда, факты применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);

**Откуда Вы о нас узнали?**

<input type="checkbox"/> Министерство экономики Республики Татарстан	<input type="checkbox"/> Администрация района/города	<input type="checkbox"/> Центр поддержки предпринимательства	<input type="checkbox"/> Реклама на радио
<input type="checkbox"/> Реклама на TV	<input type="checkbox"/> Интернет	<input type="checkbox"/> От знакомых	<input type="checkbox"/> Выставки/семинары/конференции
<input type="checkbox"/> Иное (указать источник)			

**I. СВЕДЕНИЯ О СУБЪЕКТЕ МСП:**

**Наименование юридического лица:**

- Полное, в т.ч. фирменное: \_\_\_\_\_

- Сокращенное: \_\_\_\_\_

- На иностранном языке (при наличии): \_\_\_\_\_

- Организационно-правовая форма: \_\_\_\_\_

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

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

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

1. Производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

5. Основные конкуренты (наименование покупателя товара/услуги)

6. Среднесписочная численность работников \_\_\_\_\_

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

**III. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ:**

Дата государственной регистрации \_\_\_\_\_

Номер ОГРН \_\_\_\_\_

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

Место государственной регистрации \_\_\_\_\_

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

Вид \_\_\_\_\_

Номер лицензии (разрешения) \_\_\_\_\_

Дата выдачи « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Срок действия \_\_\_\_\_

Кем выдан и на осуществление какого вида деятельности (операции) \_\_\_\_\_

**V. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ:**

Телефон (с кодом) \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_ сот. \_\_\_\_\_

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

**VI. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

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

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

ФИО, должность \_\_\_\_\_

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

Паспорт (документ его заменяющий) \_\_\_\_\_ сер. \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Дата выдачи « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Кем выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_

Место жительства \_\_\_\_\_

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

сотовый \_\_\_\_\_

ФИО, должность \_\_\_\_\_

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

Паспорт (документ его заменяющий) \_\_\_\_\_ сер. \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Дата выдачи « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Кем выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_

Местожительство \_\_\_\_\_

Телефоны: домашний \_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_  
сотовый \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

Наименование фирмы	Вид деятельности	Доля участия в уставном капитале, %

**XI. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЗАЙМА**

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

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

**3. Дополнительные сведения** (заполняется по усмотрению заемщика): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**4. Расходы по сделке:**

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

<b>Итого расходов:</b>	
------------------------	--

## ХII. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХСЯ КРЕДИТАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ:

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

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

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

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

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

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

**Комментарии:** \_\_\_\_\_

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

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

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

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

## ХIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ:

Наличие выгодоприобретателей (лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует компания, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)	<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет (Компания не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет)
Наличие представителей (Юридическое или физическое лицо, при совершении операции (сделки) действующее от имени и в интересах или за счет Вашей компании на основании доверенности, договора, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа)	<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты представителя) <input type="checkbox"/> Нет



или органа местного самоуправления)		
Наличие бенефициарных владельцев (Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Вашей организацией либо прямо или косвенно контролирует действия Вашей организации, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Вашей организацией)		<input type="checkbox"/> Нет (Дать пояснения о причинах отсутствия бенефициарного владельца) _____ _____ <input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты бенефициарного владельца)
Цели финансово-хозяйственной деятельности	коммерческая деятельность с целью получения прибыли	
	некоммерческая деятельность	
	реализация общественных проектов	
	иное (указать)	
Сведения о финансовом положении	Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом результате) за последний отчетный период	
	Годовая (квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о ее принятии (или без таковой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения или копии подтверждения отправки на бумажных носителях) за последний отчетный период	
	Аудиторское заключение за прошедший год	
	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом	
	Отсутствие производства по делу о несостоятельности (банкротстве)	
	Отсутствие вступившего в законную силу решения судебных органов о признании несостоятельным (банкротом) и (или) информация о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в НО «Фонд поддержки предпринимательства республики Татарстан»	
	Отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	
Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной письменной форме от деловых партнеров, находящихся на обслуживании в НО «Фонд поддержки предпринимательства республики Татарстан»	
	Отзывы в произвольной письменной форме от других организаций, с которыми компания находится в партнерских отношениях	
	Иные документы	
Источники происхождения денежных средств	<input type="checkbox"/> средства, полученные в рамках осуществляемой хозяйственной деятельности; <input type="checkbox"/> собственные средства; <input type="checkbox"/> заемные средства (займы от третьих лиц, учредителей и т.д.); <input type="checkbox"/> иные	

**Настоящим заявитель предоставляет Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства РТ» право совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в заявлении сведений.**

**Я даю разрешение Фонду на получение из бюро кредитных историй кредитного отчета. Содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящего Заявления-анкеты.**

Да

Нет

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

Да

Нет

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

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

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

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

Заявитель подтверждает, что вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа предприятия. Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления займа Заявителю. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): \_\_\_\_\_

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

Дата заполнения: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(Подпись руководителя)

(Фамилия И.О.)

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

(Подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

**\* Аналогичная Анкета заполняется юридическим лицом, выступающим Поручителем/Залогодателем.**

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан» в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ФОНДА**

<b>ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ФОНДА</b>			
1	Сведения о степени (уровне) риска клиента		
	Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска		
2	Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента		
	Дата проверки		
3	Финансовое положение:	<input type="checkbox"/> Хорошее <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> наличие прибыли (плановых убытков) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний финансовый год</li> <li><input type="checkbox"/> отсутствие просроченных обязательств кредитного характера перед банками на текущую дату</li> <li><input type="checkbox"/> отсутствие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности более 90 дней)</li> </ul>	
		<input type="checkbox"/> Среднее <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> наличие убытков (за исключением плановых) по данным бухгалтерской отчетности за последний финансовый год</li> <li><input type="checkbox"/> наличие просроченных обязательств кредитного характера (сроком до 5 дней) перед банками на текущую дату</li> <li><input type="checkbox"/> наличие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности более 90 дней и менее 180 дней</li> </ul>	
		<input type="checkbox"/> Плохое <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> стабильные убытки (за исключением плановых) по данным бухгалтерской отчетности за 2 последних финансовых года</li> <li><input type="checkbox"/> наличие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности более 180 дней</li> <li><input type="checkbox"/> наличие задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами</li> </ul>	
		<input type="checkbox"/> Новая организация <p>Тип финансового положения не фиксируется. исходя из даты регистрации организации, если период сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговый орган, на момент заключения договорных отношений с Фондом не наступил</p>	
4	Деловая репутация:	<input type="checkbox"/> положительная репутация; <input type="checkbox"/> негативная информация отсутствует; <input type="checkbox"/> наличие негативной информации; <input type="checkbox"/> отрицательная деловая репутация.	
5	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Фонда, принявшего решение о приеме компании на обслуживание / подпись		
6	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Фонда, принявшего анкету / подпись		
7	Дата заполнения сведений		

### Анкета бенефициарного владельца

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

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации : \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.

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

Я, \_\_\_\_\_,  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_  
(данные паспорта или иного документа удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_ ,  
(кем и когда)

проживающий(ая) по адресу:

\_\_\_\_\_

настоящим даю свое согласие и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, НО «Фонд поддержки предпринимателя РТ» (далее - Фонд), расположенному по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская д.55 на сбор, обработку, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением требований банковской тайны), обезличивание, блокирование, уничтожение с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, моих персональных данных.

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

Согласие на обработку указанных персональных данных дается мною в целях:

- рассмотрения Фондом возможности предоставления кредита / заключения договора поручительства / заключения договора залога;

- информирования меня о продуктах и услугах Фонда с использованием средств связи;

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

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

Да  Нет

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

Да  Нет

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

### Анкета представителя – физического лица

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

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

_____	_____	
Подпись	ФИО	
Законный представитель организации: _____		
_____	_____	_____
Должность	подпись	ФИО

М.п.

### Анкета представителя – Индивидуального предпринимателя

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

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

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

### Анкета представителя – юридического лица

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

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

Наименование органа управления	Персональный состав органа управления

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

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.



### Анкета выгодоприобретателя – физического лица

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

Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
---	--

\_\_\_\_\_

Подпись ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность подпись ФИО

М.п.

## Анкета выгодоприобретателя – Индивидуального предпринимателя

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

Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
---	--

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

## Анкета Выгодоприобретателя – юридического лица

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

Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
---	--

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.

## Приложение 2

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией  
«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

### Заявление-анкета на получение микрозайма для индивидуальных предпринимателей

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится «нет»)

Ф.И.О. индивидуального предпринимателя	
ИНН	
Контактные тел., @:	

Просим предоставить займ на условиях:

I. Сумма займа:

Рублей РФ

II. Цель займа:

<input type="checkbox"/>	а) пополнение оборотных средств, б) инвестиционные цели, а именно:	<input type="text"/>
		<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	в) прочее, а именно:	<input type="text"/>

III. Срок займа:

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

А) Залог / рыночная стоимость

Б) Поручительство

Автотранспортные средства

Оборудование

Личное имущество

Иное

ИТОГО:

V. Настоящим подтверждаем соответствие критериям Порядка предоставления займов НО "Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан», в том числе:

Количество дополнительных созданных рабочих мест в связи с получением займа	
- не являемся кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашения о разделе продукции;	
- не осуществляем предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;	
- не осуществляем производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением	

общераспространенных полезных ископаемых;
- не имеем просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;
- не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом РФ, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ.
- отсутствуют в отношении компании в течении трех лет, предшествующих дате обращения за получением займа Фонда, факты применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);

**Откуда Вы о нас узнали?**

<input type="checkbox"/> Министерство экономики Республики Татарстан	<input type="checkbox"/> Администрация района/города	<input type="checkbox"/> Центр поддержки предпринимательства	<input type="checkbox"/> Реклама на радио
<input type="checkbox"/> Реклама на TV	<input type="checkbox"/> Интернет	<input type="checkbox"/> От знакомых	<input type="checkbox"/> Выставки/ семинары/ конференции
<input type="checkbox"/> Иное (указать источник)			

**I. СВЕДЕНИЯ О СУБЪЕКТЕ МСП:**

Ф.И.О. предпринимателя: \_\_\_\_\_

Гражданство: \_\_\_\_\_

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

Паспорт: Серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

кем выдан \_\_\_\_\_

код подразделения \_\_\_\_\_

Место регистрации: индекс \_\_\_\_\_ район \_\_\_\_\_

Населенный пункт: \_\_\_\_\_

улица/м-рн \_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_ корп. \_\_\_\_\_ кв/ком. \_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания: индекс \_\_\_\_\_ район \_\_\_\_\_

Населенный пункт: \_\_\_\_\_

улица/м-рн \_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_ корп. \_\_\_\_\_ кв/ком. \_\_\_\_\_

Телефон (с кодом) \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

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

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

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

Число лиц, находящихся на иждивении:

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

Численность наемных работников: \_\_\_\_\_

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

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

1. Производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги \_\_\_\_\_

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

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

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

5. Основные конкуренты (наименование покупателя товара/услуги) \_\_\_\_\_

**III. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ:**

Дата государственной регистрации \_\_\_\_\_

Номер свидетельства о регистрации \_\_\_\_\_

Наименование выдавшего органа \_\_\_\_\_

Место государственной регистрации \_\_\_\_\_

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

Вид \_\_\_\_\_

Номер лицензии (разрешения) \_\_\_\_\_

дата выдачи « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

срок действия \_\_\_\_\_

Кем выдана и на осуществление какого вида деятельности \_\_\_\_\_

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

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

**VI. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ СУБЪЕКТА МСП ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ:**

Средства на банковских счетах:

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

Ценные бумаги (да/нет) Если ДА, то:

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

--	--	--	--

Недвижимость (да/нет) Если ДА, то:

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

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

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

Товар для реализации:

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

Другое имущество (наименование, местонахождение) \_\_\_\_\_

**VII. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

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

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

ФИО, должность \_\_\_\_\_  
 Число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_ Место рождения \_\_\_\_\_  
 Паспорт (документ его заменяющий) \_\_\_\_\_ сер. \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
 Дата выдачи «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
 Кем выдан \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_

Местожительство \_\_\_\_\_

Телефоны: домашний \_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_ сотовый \_\_\_\_\_

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

Наименование фирмы	Вид деятельности	Доля участия в уставном капитале, %

**X. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ЗАЙМА**

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

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

**3. Дополнительные сведения (заполняется по усмотрению заемщика):** \_\_\_\_\_

**4. Расходы по сделке:**

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

**XI. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХСЯ КРЕДИТАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ:**

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

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

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

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

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

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

**Комментарии:** \_\_\_\_\_

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

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

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

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

**XII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ:**



Являетесь:	Иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)*?	<input type="checkbox"/> Да (указать должность, наименование и адрес работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Должностным лицом публичных международных организаций**?	<input type="checkbox"/> Да (указать должность, наименование и адрес работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Российским публичным должностным лицом (РПДЛ)***?	<input type="checkbox"/> Да (указать должность, наименование и адрес работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы или члены Вашей семьи родственниками	Иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ)*?	<input type="checkbox"/> Да (указать степень родства либо статус (супруг или супруга); Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Должностного лица публичных международных организаций**?	<input type="checkbox"/> Да (указать степень родства либо статус (супруг или супруга); Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Российского публичного должностного лица (РПДЛ)***?	<input type="checkbox"/> Да (указать степень родства либо статус (супруг или супруга); Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
Действуете от имени:	Иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ)*?	<input type="checkbox"/> Да (указать Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Должностного лица публичных международных организаций**?	<input type="checkbox"/> Да (указать Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
	Российского публичного должностного лица (РПДЛ)***?	<input type="checkbox"/> Да (указать Ф.И.О., должность, наименование и адрес его работодателя) _____ <input type="checkbox"/> Нет
Наличие выгодоприобретателей (лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)		<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет (Заявитель не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско- правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет)
Наличие представителей (лицо, которое при совершении операций действует от Вашего имени, в Ваших интересах или за Ваш счет, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе)		<input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты представителя) <input type="checkbox"/> Нет
Наличие бенефициарного владельца (физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия)		<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (требуется заполнение Анкеты бенефициарного владельца)
Цели финансово-хозяйственной деятельности	коммерческая деятельность с целью получения прибыли	
	некоммерческая деятельность	
	реализация общественных проектов	
	иное (указать)	
Сведения о финансовом положении	Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом результате) за последний отчетный период	
	Годовая (квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о ее принятии (или без таковой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения или копии подтверждения отправки на бумажных носителях) за последний отчетный период	
	Аудиторское заключение за прошедший год	
	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом	

	Отсутствие производства по делу о несостоятельности (банкротстве)	
	Отсутствие вступившего в законную силу решения судебных органов о признании несостоятельным (банкротом) и (или) информация о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в НО «Фонд поддержки предпринимательства республики Татарстан»	
	Отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	
Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной письменной форме от деловых партнеров, находящихся на обслуживании в НО «Фонд поддержки предпринимательства республики Татарстан»	
	Отзывы в произвольной письменной форме от других организаций, с которыми компания находится в партнерских отношениях	
	Иные документы	
Источники происхождения денежных средств	<input type="checkbox"/> средства, полученные в рамках осуществляемой хозяйственной деятельности; <input type="checkbox"/> собственные средства; <input type="checkbox"/> заемные средства (займы от третьих лиц т.д.); <input type="checkbox"/> иные	

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

В частности к данной категории относятся следующие граждане иностранных государств:

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

- 1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- 2) Министры, их заместители и помощники;
- 3) Высшие правительственные чиновники;
- 4) Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- 5) Государственный прокурор и его заместители;
- 6) Высшие военные чиновники;
- 7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- 8) Послы;
- 9) Руководители государственных корпораций;
- 10) Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

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

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

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

**Связанные с ИПДЛ, Должностным лицом публичной международной организации, РПДЛ лица** - супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушки,

бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновляемые.

**Настоящим заявитель предоставляет Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан» право совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в заявлении сведений.**

**Я даю разрешение Фонду на получение из бюро кредитных историй кредитного отчета. Содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящего Заявления-анкеты.**

Да  Нет

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

Да  Нет

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

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

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

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

**Заявитель подтверждает, что вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа предприятия. Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления займа Заявителю. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): \_\_\_\_\_**

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

\_\_\_\_\_ /  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии)

**\* Аналогичная Анкета заполняется индивидуальным предпринимателем, выступающим Поручителем/Залогодателем.**

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается НО «Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан» в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ФОНДА:**

1	Сведения о степени (уровне) риска клиента		
	Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска		
2	Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента		
	Дата проверки		
3	Результаты проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД РФ России в сети «Интернет» по адресу: <a href="http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000">http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000</a>		
	Дата проверки		
4	Финансовое положение:	<input type="checkbox"/> Хорошее	<input type="checkbox"/> наличие прибыли (плановых убытков) по данным учета доходов и расходов за последний финансовый год; <input type="checkbox"/> отсутствие просроченных обязательств кредитного характера перед банками на текущую дату; <input type="checkbox"/> отсутствие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности более 90 дней)
		<input type="checkbox"/> Среднее	<input type="checkbox"/> наличие убытков (за исключением плановых) по данным учета доходов и расходов за последний финансовый год; <input type="checkbox"/> наличие просроченных обязательств кредитного характера (сроком до 5 дней) перед банками на текущую дату; <input type="checkbox"/> наличие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности более 90 дней и менее 180 дней.
		<input type="checkbox"/> Плохое	<input type="checkbox"/> стабильные убытки (за исключением плановых) по данным учета доходов и расходов за 2 последних финансовых года; <input type="checkbox"/> наличие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности более 180 дней; <input type="checkbox"/> наличие задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами; <input type="checkbox"/> в отношении клиента применена процедура в соответствии ФЗ №127 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
		<input type="checkbox"/> Новая организация	Тип финансового положения не фиксируется, исходя из даты регистрации индивидуального предпринимателя, если период сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговый орган, на момент заключения договорных отношений с Фондом не наступил.
5	Деловая репутация:	<input type="checkbox"/> положительная репутация <input type="checkbox"/> негативная информация отсутствует <input type="checkbox"/> наличие негативной информации	

		<input type="checkbox"/> отрицательная деловая репутация
6	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Фонда, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание / подпись	
7	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Фонда, принявшего анкету / подпись	
8	Дата заполнения сведений	

### Анкета бенефициарного владельца

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

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации \*: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.

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

Я, \_\_\_\_\_,  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_  
(данные паспорта или иного документа удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_  
(кем и когда)

проживающий(ая) по адресу:

\_\_\_\_\_

настоящим даю свое согласие и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, НО «Фонд поддержки предпринимателя РТ» (далее - Фонд), расположенному по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская д.55 на сбор, обработку, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в случаях прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением требований банковской тайны), обезличивание, блокирование, уничтожение с использованием, как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, моих персональных данных.

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

Согласие на обработку указанных персональных данных дается мною в целях:

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

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

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

Да  Нет

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

Да  Нет

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## Анкета представителя – физического лица

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

Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий Представителя Клиента	
--	--

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации \*: \_\_\_\_\_ ИИН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.



## Анкета представителя – Индивидуального предпринимателя

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

Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий Представителя Клиента	
--	--

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

### Анкета представителя – юридического лица

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

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

Наименование органа управления	Персональный состав органа управления

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

\_\_\_\_\_

подпись

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

подпись

ФИО

М.п.

### Анкета выгодоприобретателя – физического лица

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

Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
---	--

\_\_\_\_\_

подпись

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

подпись

ФИО

М.п.

## Анкета выгодоприобретателя – Индивидуального предпринимателя

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

Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
---	--

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.

## Анкета выгодоприобретателя – юридического лица

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

Сведения об основаниях (документах), свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
---	--

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

Законный представитель организации: \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.п.

### Приложение 3

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией

«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

## Перечень документов юридического лица

### Раздел 1 ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:

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

### Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

- Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами из ИФНС (код 1120101), ФСС
- Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах.
- Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетному счету за последние 6 месяцев.
- Справки из обслуживающих банков о наличии кредитов.
- Кредитные договоры с приложениями и договорами, обеспечивающими обязательства по ним.
- Уведомление в банк о взятии займа либо согласие банка на получение займа (При необходимости).
- Бухгалтерская отчетность:
- **Заемщики, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:**
  - Копия бухгалтерской отчетности (бух.баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний отчетный период до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.
  - Квартальную бухгалтерскую отчетность (бух.баланс и отчет о прибылях и убытках) за 2 последних отчетных периода до даты обращения за получением займа заверенную печатью юридического лица и подписью его руководителя.
- **Заемщики, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:**
  - Копия налоговой декларации с отметкой о принятии налогового органа, за последний отчетный период до даты обращения за получением займа заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.
  - Заверенная копия книги доходов и расходов за предыдущий и текущий год.
- Сведения о среднесписочной численности (копия декларации РСВ1 или 4-ФСС).
- Управленческая отчетность (по формам Фонда): управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках на дату обращения за получением займа
- Протокол (Решение) об одобрении крупной сделки - при необходимости

### Раздел 3 **ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ:**

- Паспорт гражданина РФ
- ИНН
- СНИЛС
- Документы, подтверждающие доход (2-НДФЛ, декларации)
- Согласие на обработку персональных данных.

### Раздел 4 **ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:**

#### **При залоге недвижимости:**

- свидетельство о государственной регистрации права
- документы-основания возникновения права
- кадастровый паспорт объекта недвижимости

#### **При залоге оборудования:**

- договор купли-продажи
- накладные
- документы, подтверждающие оплату
- паспорт и гарантийный талон

#### **При залоге автотранспорта**

- ПТС или ПСМ
- договор купли-продажи
- документы, подтверждающие оплату

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

#### **1. Залогодатель – физическое лицо:**

- Паспорт
- ИНН
- СНИЛС
- Согласие на обработку персональных данных.

#### **2. Залогодатель – юридическое лицо:**

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

## Приложение 4

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией  
«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

### Перечень документов индивидуального предпринимателя

- Анкета -заявка на получение займа
- Свидетельство о государственной регистрации
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
- Паспорт гражданина Российской Федерации
- СНИЛС

### Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

- Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами из ИФНС (код 1120101), ФСС
- Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах.
- Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетному счету за последние 6 месяцев.
- Справки из обслуживающих банков о наличии кредитов.
- Кредитные договоры с приложениями и договорами, обеспечивающими обязательства по ним.
- Уведомление в банк о взятии займа либо согласие банка на получение займа (При необходимости).
- Бухгалтерская отчетность: **Заемщики, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:**
  1. Копия налоговой декларации с отметкой о принятии налогового органа, за последний отчетный период до даты обращения за получением займа заверенные печатью и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.
  2. Заверенная копия книги доходов и расходов за предыдущий и текущий год.
- Сведения о среднесписочной численности (копия декларации РСВ1 или 4-ФСС).
- Управленческая отчетность (по формам Фонда): управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках на дату обращения за получением займа

### Раздел 3 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ:

- Паспорт гражданина РФ
- ИНН
- СНИЛС
- Документы, подтверждающие доход (2-НДФЛ, декларации)
- Согласие на обработку персональных данных

### Раздел 4 ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:

#### При залоге недвижимости:

- свидетельство о государственной регистрации права
  - документы-основания возникновения права
  - кадастровый паспорт объекта недвижимости



#### **При залоге оборудования:**

- договор купли-продажи
- накладные
- документы, подтверждающие оплату
- паспорт и гарантийный талон

#### **При залоге автотранспорта/спецтехники**

- ПТС или ПСМ
- договор купли-продажи
- документы, подтверждающие оплату

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

#### **1. Залогодатель – физическое лицо:**

- Паспорт
- ИНН
- СНИЛС
- Согласие на обработку персональных данных.

#### **2. Залогодатель – юридическое лицо:**

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

## **Приложение 5**

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией  
«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

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

#### **ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:**

##### **При залоге недвижимости:**

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

##### **При залоге оборудования:**

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

##### **При залоге автотранспорта**

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

## **Приложение 6**

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией

«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

### **Перечень документов, подтверждающий целевое использование микрозайма.**

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

## Приложение 7

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией

«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

### АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

#### 1. Поручитель:

\_\_\_\_\_

(наименование организации)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(организационно-правовая форма)

#### 2. Основные реквизиты Поручителя

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

#### 3. Размер уставного капитала

\_\_\_\_\_

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

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

#### 5. Учредители / Акционеры Доля в капитале %


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

---

7. Основные виды деятельности

---

---

8. Номенклатура выпускаемой продукции и оказываемых услуг

---

---

---

9. Основные поставщики

---

---

---

---

10. Основные покупатели

---

---

---

11. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год без учета налога на добавленную стоимость (руб.):

---

12. Кредитная история Поручителя в других банках

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

Дополнительный код субъекта кредитной истории	
---	--

**13. Другие сведения о Поручителе**

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

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

---



---



---

**15. Банковские реквизиты Поручителя**

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

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

Генеральный директор

/ \_\_\_\_\_ /

Дата

## Приложение 8

К Порядку предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрокредитной  
компанией  
«Фонд поддержки предпринимательства  
Республики Татарстан»

### АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ/залогодателя - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

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

1. Ф.И.О. поручителя \_\_\_\_\_

2. Место и дата рождения \_\_\_\_\_

3. Паспорт: Серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

кем выдан \_\_\_\_\_

код подразделения \_\_\_\_\_

4. Место регистрации индекс \_\_\_\_\_ район \_\_\_\_\_ Населенный пункт: \_\_\_\_\_

улица/м-рн \_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_ корп. \_\_\_\_\_ кв/ком. \_\_\_\_\_

5. Адрес фактического проживания: индекс \_\_\_\_\_

район \_\_\_\_\_

Населенный пункт: \_\_\_\_\_

улица/м-рн \_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_ корп. \_\_\_\_\_ кв/ком. \_\_\_\_\_

6. Место постоянной работы \_\_\_\_\_

7. Фактический адрес предприятия \_\_\_\_\_

8. Должность \_\_\_\_\_

9. Срок работы на последнем месте \_\_\_\_\_

10. Телефоны: домашний \_\_\_\_\_ рабочий \_\_\_\_\_

сотовый \_\_\_\_\_

11. Семейное положение \_\_\_\_\_

12. Количество членов семьи \_\_\_\_\_, в том числе иждивенцев \_\_\_\_\_

13. Доходы поручителя:

заработная плата \_\_\_\_\_ заработная плата супруга(и) \_\_\_\_\_

прочие доходы \_\_\_\_\_ ежемесячный семейный доход \_\_\_\_\_

14. Имеете ли Вы кредит?

-  Да

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

-  Нет

15. Недвижимость, находящаяся в семейной собственности:

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

16. Автотранспорт, находящийся в семейной собственности:

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

17. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

Дата: \_\_\_\_\_ Подпись поручителя: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /