# ****УТВЕРЖДЕНЫ****

# **Протоколом заседания Правления**

# **АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска»**

**от «25» марта 2020г. № \_1\_**

Директор /Стрижова Е.А./

Автономная некоммерческая организация

Микрокредитная компания

«Центр развития предпринимательства г.Дзержинска»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

г. ДЗЕРЖИНСКА

гор. Дзержинск Нижегородской области

2021г.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и устанавливают порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства г. Дзержинска.

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляет автономная некоммерческая организация Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г.Дзержинска».

1. Целью разработки и реализации настоящих Правил является установление порядка и условий предоставления микрозаймов в целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства г. Дзержинска к финансовым ресурсам.
2. Основные термины и понятия, используемые в гражданском законодательстве, применимы к содержанию и целям настоящих Правил.

1.4. В рамках настоящих Правил используются следующие основные определения и сокращения:

**АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска»** - автономная некоммерческая организация Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска».

**Комиссия** - комиссия по вопросам микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, создаваемая в соответствии с п.5.1.3. настоящих Правил.

**Микрозаем** - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей четыреста тысяч рублей;

**Договор микрозайма** – договор займа, сумма которого не превышает четыреста тысяч рублей.

**Обеспеченность займа** – обеспеченность займа осуществляется поручительством третьих лиц.

**Договор поручительства** - письменное обязательство поручителя перед займодавцем другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства.

**Заемщик** – субъект малого и среднего предпринимательства, с которым заключен договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

**Бизнес-план - б**изнес-план, технико-экономическое обоснование предпринимательского проекта или пояснительная записка, отражающая социальную и экономическую значимость проекта для города. Рекомендации, отзывы по оценке перспективы займа (Приложение №8).

**Субъекты малого и среднего предпринимательства** – отнесение заемщиков к субъектам малого и среднего предпринимательства производится в соответствии со ст.4 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

**2. Основные УСЛОВИЯ предоставления МИКРОзаймов**

1. Целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства затраты в соответствии с представленным бизнес-планом, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

Ограничения по финансовой поддержке вводятся в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства, определенных ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

1. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляется АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» в валюте Российской Федерации.
2. Микрофинансирование осуществляется по договорам микрозайма на возвратно- платной основе на цели, определенные бизнес-планом, по процентной ставке, равной 10 % годовых.

Решением Комиссии процентная ставка устанавливается в размере 7% годовых для следующих видов деятельности: производство, сельское хозяйство, туризм, бытовые услуги населению, услуги общественного питания и гостиничного бизнеса, деятельность в сфере молодежного (до 30 лет включительно) и социального предпринимательства при условии направления микрозайма на развитие предпринимательской деятельности.

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

2.5. График платежей по начисленным процентам и основной суммы долга по займу устанавливаются индивидуально по каждой сделке. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства определяются АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» в соответствии с настоящими Правилами и Технологией оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной директором АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».

**2.6. Правом на получение микрозаймов обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, одновременно отвечающие следующим критериям:**

а) соответствие категории малых и средних предприятий, установленных Федеральным законом № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

б) государственная регистрация и осуществление деятельности на территории городского округа город Дзержинск;

в) срок деятельности с момента государственной регистрации составляет не менее 3 месяцев;

г) отсутствие задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма;

д) отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» на дату обращения за получением микрозайма;

е) в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа в АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска», 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).

ж) положительный финансовый результат деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, в соответствии с бухгалтерской отчетностью;

з) наличие бизнес-плана;

и) уровень заработной платы наемных работников должен быть не ниже прожиточного минимума, установленного для городского округа город Дзержинск на дату обращения за микрозаймом.

**2.7. Микрозаймы в рамках настоящих Правил не предоставляются следующим 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, участниками соглашения о разделе продукции;

б) осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

в) осуществляющим 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) имеющим просроченные платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;

е) в отношении которых ранее, было принято решение о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами, и сроки микрозайма не истекли;

ж) имеющим нарушения порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившими целевое использование средств поддержки, с момента нарушения, которыми, прошло менее чем три года;

з) не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;

и) не соответствующим критериям, установленным настоящими Правилами;

к) лицам без определенного места жительства (т.е. при отсутствии постоянной или временной 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 содержит сведения о неплатежеспособности или недобросовестности Заемщика;

о) лицам, имеющим отрицательную кредитную историю в АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».

**2.8. Размер и сроки микрозайма:**

1. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» предоставляются следующие финансовые продукты по микрозаймам:

* Микрозаймы суммой от 50 000,0 до 400 000,0 рублей включительно, предоставляются на срок от 6 месяцев до 24 месяцев, по процентной ставке 7 или 10 % годовых (в соответствии с п.2.3. Правил), без залога.

1. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации ведущей деятельность на территории г. Дзержинска.

2.8.3. Субъекты малого и среднего предпринимательства имеют право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами. Повторное получение возможно при погашении действующего микрозайма, в размере не менее 75%.

**2.9. Приоритет микрозайма обеспеченного поручительством.**

2.9.1. АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска», при прочих равных условиях, приоритетно предоставляет микрозаймы Заемщикам, имеющим поручителей:

* юридических лиц, зарегистрированных на территории г. Дзержинска.
* индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории городского округа город Дзержинск.

**3.** **Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма**

1. Для получения микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства – юридическое лицо, представляют в АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» следующие документы:
2. Заявление на имя директора АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» на получение микрозайма по форме (Приложение №1).
3. Документы, предусмотренные Перечнем документов юридического лица (Приложение №2)
4. Анкету субъекта малого и среднего предпринимательства по форме (Приложение №4)
5. Анкета поручителя по форме (Приложение №6).
   1. Для получения микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства - индивидуальный предприниматель представляют в АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» следующие документы:
      1. Заявление на имя директора АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» на получение микрозайма. по форме (Приложение №1).
      2. Документы, предусмотренные Перечнем документов индивидуального предпринимателя (Приложение №3).
      3. Анкету субъекта малого и среднего предпринимательства по форме (Приложение №5)
      4. Анкета поручителя по форме (Приложение №6).
   2. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в оригинале, либо предоставляются копии и оригиналы документов для заверения специалистом АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».
   3. В случае представления субъектом малого и среднего предпринимательства оригиналов (подлинников) правоустанавливающих документов специалист АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки "копия верна".
   4. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» вправе запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма иные документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору займа.
   5. В случае повторной подачи заявления на предоставление микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства представляет АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» документы, указанные в настоящем разделе. При этом документы, подтверждающие правоспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя, не представляются при условии отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего получения микрозайма.

**4. Порядок рассмотрения заявЛЕНИЯ на предоставление микрозайма**

1. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» рассматривает Заявление на предоставление микрозайма, проводит необходимые экспертизы, и направляет Заявление о предоставлении микрозайма на рассмотрение Комиссии. Комиссия принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма, или направление на доработку заявления и документов, необходимых для принятия решения в течение 10 рабочих дней с даты регистрации заявления в журнале регистрации заявлений и договоров.

АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» не рассматривает Заявление, если Заемщик не представил предусмотренные пунктом 3.1. настоящих Правил документы, либо представил документы, не соответствующие установленным требованиям и (или) не в полном объеме, а также, если содержащиеся в них сведения не соответствуют действительности.

1. Рассмотрение заявления субъекта малого и среднего предпринимательства на получение микрозайма и предоставление микрозайма осуществляется поэтапно:

4.2.1. Первый этап - первичное рассмотрение заявления на получение микрозайма, которое заключается в следующем:

а) субъект малого и среднего предпринимательства представляет в АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» заявление на получение микрозайма по установленной форме и пакет документов, предусмотренных разделом 3 настоящих Правил;

б) заявление на получение микрозайма регистрируется в специальном журнале регистрации заявлений АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска»;

в) в случае представления неполного пакета документов заявление считается неподанным;

г) АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» осуществляет первичную проверку представленных документов по составу, формальным признакам и содержанию;

д) по результатам первичной проверки документов АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» принимает одно из следующих решений:

- о проведении второго этапа рассмотрения пакета документов;

- об отказе в рассмотрении заявления на получение микрозайма - при представлении неполного пакета документов;

е) Субъект малого и среднего предпринимательства вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

4.2.2. Второй этап - проведение экспертиз:

а) финансово-экономическая экспертиза, включающая в себя:

* оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;
* оценку финансового состояния и кредитоспособности в соответствие с технологией, утверждаемой директором АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска»;
* оценку предоставленного бизнес-плана (по форме Приложения № 8)

б) правовая экспертиза, включающая в себя:

* проверку правового статуса;
* проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых документов;

в) экспертиза экономической безопасности, включающая в себя:

* Проведение проверки согласно Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска», утвержденных директором АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».
* проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу, достоверности сведений, указанных в справке о доходах и размере производимых удержаний;

4.2.2.1. По результатам проведенных экспертиз, АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» составляется заключение о результатах оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства в виде заявления о предоставлении микрозайма по форме, утвержденной АНО «ЦРП г.Дзержинска» (далее - Заявление о предоставлении микрозайма).

4.2.3. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления микрозайма, который заключается в следующем:

а) АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» направляет заявление о предоставлении микрозайма на рассмотрение Комиссии;

б) Комиссия рассматривает заявление о предоставлении микрозайма и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма, или направление на доработку заявления и документов, необходимых для принятия решения;

в) Комиссия принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма, если:

* при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;
* субъект малого и среднего предпринимательства имеет отрицательную кредитную историю;
* финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;

- при получении информации, которая содержит сведения о неплатежеспособности или недобросовестности Заемщика.

4.3. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» ведет книгу учета выдачи займа.

**5. Порядок работы комиссии**

# 5.1. Общие положения.

5.1.1. Комиссия по вопросам микрофинансирования (далее - Комиссия) создается в целях обеспечения гласности и объективности принятия решений о выделении займа для субъектов малого предпринимательства.

5.1.2. Комиссия в своей работе руководствуется законодательством Российской Федерации и Нижегородской области, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления городского округа город Дзержинск и настоящим Положением.

5.1.3. Состав Комиссии и ее председатель утверждаются Правлением автономной некоммерческой организации Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г.Дзержинска».

# 5.2. Полномочия Комиссии.

Комиссия по микрофинансированию:

5.2.1. Рассматривает заявления субъектов малого и среднего предпринимательства с приложением документов о выделении займа.

5.2.2. Проверяет сведения, содержащиеся в документах, представленных субъектом малого и среднего предпринимательства, на наличие условий, необходимых для получения займа.

5.2.3. Направляет в случае необходимости запросы в государственные органы и организации для проверки сведений о наличии у субъекта малого и среднего предпринимательства условий для получения займа.

5.2.4. Принимает решение о выдаче займа, об отказе в получении займа.

# 5.3. Права комиссии.

Комиссия имеет право запрашивать у структурных подразделений Администрации города, территориальных управлений федеральных органов власти сведения и документы, необходимые для принятия решений.

# 5.4. Организация работы комиссии и порядок принятия решений

5.4.1. Комиссия проводит свои заседания по мере необходимости.

5.4.2. Заседание Комиссии считается правомочным, если на нем присутствует не менее 2/3 ее членов.

5.4.3. Комиссия принимает решение открытым голосованием. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Комиссии. Мнение члена Комиссии, несогласного с принятым решением, фиксируется в протоколе. При равенстве голосов, голос Председателя является решающим.

5.4.4. Решение Комиссии оформляется протоколом, который подписывается председателем, в его отсутствие заместителем председателя, секретарем.

5.4.5. Протокол Комиссии ведется секретарем Комиссии. Датой составления протокола является дата заседания Комиссии. Протокол оформляется в трехдневный срок с даты заседания Комиссии.

# 5.5. Прекращение деятельности комиссии.

Решение о прекращении деятельности Комиссии принимается Правлением автономной некоммерческой организации Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г.Дзержинска».

**6. Порядок заключения договора микрозайма**

6.1. На основании решения Комиссии о предоставлении микрозайма АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» уведомляет субъект малого и среднего предпринимательства о принятом решении.

6.2. В случае принятия решения АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» о предоставлении микрозайма, АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» и Заемщик в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия такого решения, оформляется договор займа и иные финансовые и обеспечительные договоры и документы согласно типовым формам, утвержденным АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».

6.3. После заключения договора займа АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» регистрирует его в журнале регистрации заявлений и договоров микрозайма.

6.4. В случае принятия решения АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» об отказе в предоставлении микрозайма АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» мотивированно в письменной форме уведомляет об этом субъект малого и среднего предпринимательства.

**7. Порядок предоставления Заемщику графика платежей**

* 1. Заемщик возвращает АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» полученный займ и уплачивает проценты за пользование им в сроки и на условиях заключенного Договора займа в соответствии с Графиком платежей, являющимся Приложением № 1 и неотъемлемой частью Договора займа.
  2. График платежей, являющийся Приложением № 1 и неотъемлемой частью Договора займа, предоставляется Заемщику при подписании договора займа.
  3. При получении заявления от заемщика о реструктуризации графика платежей, заявление выносится на рассмотрение Комиссии, и реструктуризация производится в соответствии с принятым решением Комиссии, но не более чем на 2 года с момента получения займа.

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

* 1. Контроль за целевым использованием микрозайма.

8.1.1 Контроль за использованием займа осуществляет АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска». Для осуществления указанного контроля АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» использует права, оговоренные в договоре займа.

* + 1. Субъекты малого и среднего предпринимательства, получатели займа, предоставляют отчет о целевом использовании займа по форме (Приложение №7), отчет предоставляется не позднее 6 месяцев с момента вступления в силу договора микрозайма (с момента перечисления денежных средств).
    2. При осуществлении контроля АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» вправе требовать от заемщика любые необходимые документы и информацию, подтверждающую целевое использование средств займа, направлять специалиста по местонахождению заемщика для проверки его финансово-экономической деятельности.
  1. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по микрозайму.

8.2.1. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» обеспечивает контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором займа. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» вправе направлять своих специалистов по местонахождению Заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности.

8.2.2. АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» имеет право осуществлять проверку финансового состояния Заемщика (поручителя) путем регулярного (не реже, чем раз в квартал) получения и анализа его финансовой отчетности.

8.3. В случае получения информации от Заемщика, или факте задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга, АНО «ЦРП г.Дзержинска» принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором займа и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

* по истечении 15 рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо по установленной форме в адрес Заемщика, его поручителя, и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением;
* в течение 15 рабочих дней с момента отправки претензионных писем АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска», отслеживает поступление платежей в погашение его долга и заносит всю информацию о принимаемых Заемщиком мерах и их результатах в дело по микрозайму Заемщика.
  1. Дальнейшая работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным микрозаймам осуществляется в соответствии с законодательством РФ.
  2. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа. Моментом полного исполнения сторонами своих обязательств по договору считается дата подписания соответствующего акта.

9. Заключительные положения.

9.1. Настоящие Правила утверждаются Правлением АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».

9.2. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Правлением АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».

9.3. Внесение изменений в настоящие Правила утверждаются Правлением АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска».

Директор АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» Е.А. Стрижова

**Приложение:**

* + - 1. Приложение 1. Заявление на получение займа.
      2. Приложение 2. Перечень документов юридического лица на получение займа.
      3. Приложение 3. Перечень документов индивидуального предпринимателя на получение займа.
      4. Приложение 4. Анкета юридического лица.
      5. Приложение 5. Анкета индивидуального предпринимателя.
      6. Приложение 6. Анкета поручителя – физического лица.
      7. Приложение 7. Отчет о целевом использовании микрозайма.
      8. Приложение 8. Бизнес-план.
      9. Приложение 9. Анкета бенефициарного владельца.
      10. Приложение 10. Согласие на обработку персональных данных.
      11. Приложение 11. Согласие на заключение договора займа.
      12. Приложение 12. Согласие на заключение договора поручительства.

*Приложение № 1*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Директору**

**№\_\_\_\_\_\_\_ от “** **” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_г. автономной некоммерческой организации**

**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ**

**«ЦЕНТР РАЗВИТИЯ**

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА г. ДЗЕРЖИНСКА»**

**от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

наименование субъекта малого /среднего предпринимательства

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА**

Прошу рассмотреть вопрос о выделении займа

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** наименование субъекта малого/среднего предпринимательства

в сумме **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) рублей

сумма прописью

сроком на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_на следующие цели: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**Поручитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

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

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

(название субъекта малого/среднего предпринимательства)

соответствует критериям Порядка выдачи микрозаймов субъектам малого/среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого/среднего предпринимательства г. Дзержинска Нижегородской обл., в том числе:

- не является кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашения о разделе продукции;

- не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

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

- не имеет просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(название субъекта малого/среднего предпринимательства)

выражает свое согласие на размещение сведений в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки.

К заявлению прилагаются документы установленные требованиями Порядка выдачи микрозаймов субъектам малого/ среднего предпринимательства г. Дзержинска Нижегородской области.

Разрешаю обработку и хранение АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» представленных мною персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Разрешаю АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» запрашивать сведения из государственных бюджетных и небюджетных фондов для уточнения информационных данных.

*От субъекта малого/среднего предпринимательства:*

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

*(подпись)* (Ф.И.О.)

*Приложение № 2*

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**юридического лица на получение займа**

**в АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа | Оригинал  по типовой форме  (см.на сайте www. crpdzr.ru) |
| 1.2 | Сведения о юридическом лице (анкета) |
| 1.3 | Сведения о поручителе (анкета) |
| 1.4. | Анкета бенефициарного владельца |
| 1.5 | Согласие на обработку персональных данных |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№2.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | **Пояснение:** |
| 2.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | Оригинал |
| 2.2 | Свидетельство о государственной регистрации | Оригинал |
| 2.3 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | Оригинал |
| 2.4 | Паспорта учредителя (ей), руководителя и главного бухгалтера | Оригинал |
| 2.5. | Решение (протокол, приказ) о назначении руководителя | Оригинал |
| 2.6 | Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) | с указанием суммы, срока и займодателя – АНО «ЦРП г. Дзержинска» Оригинал |
| 2.7 | Решение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) | Если данный вид деятельности подлежит лицензированию в соответствии с законодательством/Оригинал |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ 3** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** |
| **3.1.** | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | |
| 3.1.1 | Копия бухгалтерской отчетности за 2 последних отчетных периода до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля. |
| **3.2.** | **Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | |
| 3.2.1 | Копия налоговой декларации за последний отчетный период до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ 4.** | **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** | **Пояснение:** |
| 4.1. | Выписка по расчетному счету, открытому в кредитной организации- за последние 6 месяцев, предшествующие дате обращения с заявлением на получение микрозайма | Оригинал/копия, заверенная печатью юридического лица и подписью руководителя |
| 4.2. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | Оригинал справки об исполнении обязательств из:  - органов Федеральной налоговой службы РФ\*  \*Допускается предоставление справки (по форме КНД 1120101) из ФНС РФ, созданной в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица ФНС. |
| 4.3 | Копия договора аренды помещения с последней квитанцией об оплате или свидетельства о собственности | Договора не должны быть просроченными на дату получения займа. Если арендодатель не предоставляет квитанцию об оплате, необходимо предоставить письмо от арендодателя об отсутствии задолженности у арендатора на текущую дату. |
| 4.4. | Договоры /контракты /соглашения с основными контрагентами организации, обратившейся за получением займа | Копии, заверенные печатью юридического лица и подписью руководителя |
| 4.5. | Справка о средней заработной плате сотрудников | На бланке организации написать справку с указанием количества трудоустроенных на текущую дату и средней заработной платой по предприятию за последние 6 месяцев. |
| 4.6. | Сведения о среднесписочной численности по форме КНД 1151111 «Расчет по страховым взносам», за исключением Раздела 3 «Персонифицированные сведения о застрахованных лицах». | Заверенная копия  Предоставляемые сведения по форме КНД 1151111 «Расчет по страховым взносам» за предшествующий календарный год должны содержать отметку ФНС о приеме сведений. Допускается предоставление сведений, созданных в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица. |
| 4.7 | Бизнес-план, технико-экономическое обоснование предпринимательского проекта или пояснительную записку, отражающую социальную и экономическую значимость проекта для города. Рекомендации, отзывы по оценке перспективы займа. | Оригинал по типовой форме  (см.на сайте www. crpdzr.ru) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ 5** | **ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА:** | **Пояснение:** |
| **5.1** | **При поручительстве физических и юридических лиц – соответственно правоустанавливающие документы поручителя(ей)**  При этом физические лица представляют:  √ паспорт гражданина РФ  √ СНИЛС  √ 2-НДФЛ (либо справку в свободной форме с указанием начисленной з/пл за последние 6 месяцев, заверенную работодателем)  √ согласие на обработку персональных данных  √ письменное согласие супруга (-ги) поручителя на заключение договора поручительства (форма согласия размещена на сайте www. crpdzr.ru). | Оригинал |

**ПРИМЕЧАНИЕ:**

1) В случае представления оригиналов (подлинников) документов и ксерокопий АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки «копия верна».

2) АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» **вправе запросить** у субъекта малого и среднего предпринимательства **дополнительные документы.**

*Приложение № 3*

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**индивидуального предпринимателя на получение займа**

**в АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№1** | **ЗАЯВЛЕНИЕ– АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа | Оригинал  по типовой форме  (см.на сайте www. crpdzr.ru) |
| 1.2 | Сведения об индивидуальном предпринимателе (анкета) |
| 1**.**3 | Сведения о поручителе (анкета) |
| 1.4. | Анкета бенефициарного владельца |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№2.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ СУБЪЕКТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:** | **Пояснение:** |
| 2.1 | Свидетельство о государственной регистрации | Оригинал |
| 2.2 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | Оригинал |
| 2.3 | Паспорт гражданина Российской Федерации | Оригинал |
| 2.4 | Решение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) | Если данный вид деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством/ Оригинал |
| 2.5. | СНИЛС | Оригинал |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№3.** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** |
| 3.1 | Копия налоговой декларации за 2 последних отчетных периода до даты обращения за получением займа | с отметкой налогового органа и заверенная подписью \ печатью индивидуального предпринимателя. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№4.** | **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** | **Пояснение:** |
| 4.1. | Выписка по расчетному счету, открытому в кредитной организации- за последние 6 месяцев, предшествующие дате обращения с заявлением на получение микрозайма | Оригинал/копия, заверенная печатью юридического лица и подписью руководителя |
| 4.2. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | Оригиналы справок об исполнении обязательств из:  - органов Федеральной налоговой службы РФ\*  \*Допускается предоставление справки (по форме КНД 1120101) из ФНС РФ, созданной в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица ФНС. |
| 4.3. | Копия договора аренды помещения с последней квитанцией об оплате или свидетельства о собственности | Договора не должны быть просроченными на дату получения займа. Если арендодатель не предоставляет квитанцию об оплате, необходимо предоставить письмо от арендодателя об отсутствии задолженности у арендатора на текущую дату. |
| 4.4. | Договоры /контракты /соглашения с основными контрагентами организации, обратившейся за получением займа | Копии, заверенные печатью юридического лица и подписью руководителя |
| 4.5. | Справка о средней заработной плате сотрудников | На бланке организации написать справку с указанием количества трудоустроенных на текущую дату и средней заработной платой по предприятию за последние 6 месяцев. |
| 4.6. | Сведения о среднесписочной численности по форме КНД 1151111 «Расчет по страховым взносам», за исключением Раздела 3 «Персонифицированные сведения о застрахованных лицах». | Заверенная копия  Предоставляемые сведения по форме КНД 1151111 «Расчет по страховым взносам» за предшествующий календарный год должны содержать отметку ФНС о приеме сведений. Допускается предоставление сведений, созданных в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица. |
| 4.7 | Бизнес-план, технико-экономическое обоснование предпринимательского проекта или пояснительную записку, отражающую социальную и экономическую значимость проекта для города. Рекомендации, отзывы по оценке перспективы займа. | Оригинал по типовой форме  (см.на сайте www. crpdzr.ru) |
| 4.8. | Письменное согласие супруга (-ги) заемщика на заключение договора займа (форма согласия размещена на сайте www. crpdzr.ru). | Оригинал |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№5** | **ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА:** | **Пояснение:** |
| **5.1** | **При поручительстве физических и юридических лиц – соответственно правоустанавливающие документы поручителя(ей)**  При этом физические лица представляют:  √ паспорт гражданина РФ  √ СНИЛС  √ 2-НДФЛ (либо справку в свободной форме с указанием начисленной з/пл за последние 6 месяцев, заверенную работодателем)  √ согласие на обработку персональных данных  √ письменное согласие супруга (-ги) поручителя на заключение договора поручительства (форма согласия размещена на сайте www. crpdzr.ru). | Оригинал |

**ПРИМЕЧАНИЕ:**

1) В случае представления оригиналов (подлинников) документов и ксерокопий АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки «копия верна».

2) АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» **вправе запросить** у субъекта малого и среднего предпринимательства **дополнительные документы.**

*Приложение № 4*

АНКЕТА

СУБЪЕКТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА\*

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

## I. СУБЪЕКТ МАЛОГО/СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:

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

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

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

**II.ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Номер лицензии (разрешения)\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи «\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_г.

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

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

**V. ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС:** индекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_район\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Населенный пункт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица/м-рн\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом\_\_\_\_\_\_корп.\_\_\_\_\_кв/ком.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон (с кодом)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**VI. МЕСТО ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА: и**ндекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_район\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Населенный пункт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица/м-рн\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом\_\_\_\_\_корп.\_\_\_\_\_кв/ком.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон (с кодом)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

**VII. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

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

**VIII. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ СУБЪЕКТА МАЛОГО/СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, И ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ:**

ФИО, должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт (документ его заменяющий) \_\_\_\_\_\_ сер.\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_ когда выдан «\_\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Где выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Местожительство\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

ФИО, должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт (документ его заменяющий) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ сер.\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_ когда выдан «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_г.

Где выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Местожительство\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**IX. СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦАХ, ВЛАДЕЮЩИХ БОЛЕЕ ПЯТИ ПРОЦЕНТОВ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ПРЕДПРИЯТИЯ:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| по юр.лицам – наименование; по физ.лицам – Фамилия Имя Отчество | по юр.лицам – юридический адрес; по физ.лицам – адрес постоянной регистрации | Доля в уст-м 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/среднего предпринимательства (на приобретение основных средств, продукции и т.д.) в сумме, не превышающей сумму запрашиваемого займа |  |
| Дополнительные расходы |  |
| 2. Аренда и коммунальные платежи  *(с приложением договора(ов) аренды)* |  |
| 3. Транспортные расходы |  |
| 4. Реклама, связь, представительские расходы |  |
| 5. Уплата процентов по займу (кредиту) и основного долга  *(с приложением договора(ов) займа)* |  |
| 6. Иные расходы,(указать какие) |  |
| **Итого расходов:** |  |

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

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

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

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

7. Согласен на получение автономной некоммерческой организацией Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска» кредитного отчета из бюро кредитных историй, а также на представление информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом РФ «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г. Согласие действует на весь срок действия договора займа. (*да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Все сведения указанные в анкете полны и достоверны и я не возражаю против проверки АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» всех сведений, содержащихся в анкете в любое время.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_года

(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии)

\*Аналогичная Анкета заполняется индивидуальным предпринимателем, выступающим Поручителем.

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

*Приложение № 5*

## АНКЕТА СУБЪЕКТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА-

## индивидуального предпринимателя

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

**I. СВЕДЕНИЯ О СУБЪЕКТЕ МАЛОГО/СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:**

Ф.И.О. предпринимателя: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

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

Паспорт: Серия \_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кем выдан \_**\_\_\_\_**\_\_\_**\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

СНИЛС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**Место ведения бизнеса:** индекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ район\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Населенный пункт: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица/м-рн\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом\_\_\_\_\_\_корп.\_\_\_\_\_кв/ком.\_\_\_\_\_

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

**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)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

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

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, 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ свидетельства о регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

Номер лицензии (разрешения)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ г.

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

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

**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 МАЛОГ/СРЕДЕНГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА-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\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт (документ его заменяющий) \_\_\_\_\_\_\_ сер.\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_ когда выдан «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Где 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/среднего  предпринимательства (на приобретение основных средств, продукции и т.д.) в сумме, не превышающей сумму запрашиваемого займа |  |
| Дополнительные расходы |  |
| 2. Аренда и коммунальные платежи  *(с приложением договора(ов) аренды)* |  |
| 3. Транспортные расходы |  |
| 4. Реклама, связь, представительские расходы |  |
| 5. Уплата процентов по займу (кредиту) и основного долга  *(с приложением договора(ов) займа)* |  |
| 6. Иные расходы,(указать какие) |  |
| **Итого расходов:** |  |

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

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

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

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

7. Согласен на получение автономной некоммерческой организацией Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска» кредитного отчета из бюро кредитных историй, а также на представление информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом РФ «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г. Согласие действует на весь срок действия договора займа. (*да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Все сведения указанные в анкете полны и достоверны и я не возражаю против проверки АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» всех сведений, содержащихся в анкете в любое время.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_года

(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии)

\*Аналогичная Анкета заполняется индивидуальным предпринимателем, выступающим Поручителем.

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

*Приложение № 6*

АНКЕТА

**поручителя - физического лица**

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

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

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

Паспорт № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г. (кем) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан « \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_ г.

СНИЛС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес постоянной прописки: 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.\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Место работы (наименование организации), адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Занимаемая должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Стаж работы на последнем месте работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Среднемесячная зарплата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Среднемесячный объем иных доходов\_\_\_\_\_\_\_

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

Число лиц, находящихся на иждивении:

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

Члены семьи, имеющие постоянную работу или иной источник дохода:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фамилия Имя Отчество | Место работы, | Должность | Среднемесячный доход |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Сведения об имуществе ПОРУЧИТЕЛЯ:

Средства на банковских счетах (*да/нет*) Если *ДА,* то:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

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

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

Иные сведения о Поручителе:

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

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

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

4. Имелись ли факты несвоевременного возврата взятых кредитов и процентов по ним? *(да, нет)* \_\_\_\_\_

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

6. Находитесь ли Вы под судом или следствием? *(да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? *(да, нет)* \_\_\_\_\_

8. Дополнительно сообщаю о себе (заполняется по усмотрению заемщика)\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_

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

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

9. Согласен на получение автономной некоммерческой организацией Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска» кредитного отчета из бюро кредитных историй, а также на представление информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом РФ «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г. Согласие действует на весь срок действия договора займа. (*да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Разрешаю обработку и хранение АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» представленных мною персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Все сведения указанные в анкете полны и достоверны и я не возражаю против проверки АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» всех сведений, содержащихся в анкете в любое время.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_года

(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии)

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

*Приложение № 7*

**Отчет о целевом использовании микрозайма**

По договору №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма займа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (наименование субъекта малого/среднего предпринимательства)

произвело расходование целевого займа по следующим статьям:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование расходования средств | Заемные средства | Собственные средства |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | Итого |  |  |

Количество вновь трудоустроенных после получения займа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_человек.

**Дополнительная информация:** ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

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

(В дополнительной информации указать, положительную или отрицательную тенденцию развития вашего предприятия после получения займа, к примеру, увеличения оборотов компании как следствие увеличение выручки предприятия и др.)

Все сведения указанные в отчете о целевом использовании займа полны и достоверны и я не возражаю против проверки АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» всех сведений, содержащихся в отчете в любое время.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_года

(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии)

**Примечание:** АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» оставляет за собой право запросить следующие подтверждающие документы к отчету о целевом использовании займа, в случае возникновения такой необходимости:

* выписку по расчетному счету, на который перечислены средства по договору микрозайма за период с даты зачисления денежных средств по дату списания с указанного расчетного счета или платежные поручения с отметкой банка об исполнении.
* счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, накладных, товарных чеков, счетов за выполненные работы (поставки, услуги) и т.п.;
* транспортных накладных и другой товаросопроводительной документации на отгруженное оборудование и материалы;
* актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию.

*Приложение № 8*

**Бизнес- план**

**для получения микрокредита**

**через АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска»**

**1. Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ИП, ООО

**2. Юридический статус**

**- ИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

№ и дата выдачи свидетельства

**- юридическое лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

№ и дата свидетельства о регистрации

**3. Вид деятельности** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

основной

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Виды деятельности** | **Дата начала деятельности** | **Численность занятых** |
|  |  |  |  |

**4. Наличие производственных (торговых) помещений \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

площадь, собственное, аренда (срок договора)

**5. Место осуществления деятельности** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

адрес

**6. Наименование предлагаемого проекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**7. Срок реализации проекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**8. Общая стоимость проекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**9. Количество вновь создаваемых рабочих мест \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**10. Возможные риски проекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**11. Наличие текущих финансовых обязательств (**кредиты, заем у физ.лица, задолженность по оплате аренды помещения, коммунальным платежам, заработной плате, всем налогам)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредиторы** | **Остаток задолженности** | **Ежемесячный платеж** | **Дата погашения** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**12. Цель использования займа**:

- пополнение оборотных средств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

- приобретение основных средств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

- ремонт помещения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

**13. Информация о поручителях**

1.

ФИО, домашний адрес, место работы, телефон

Среднемесячный доход без учета налогов за последние 6 месяцев \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.

ФИО, домашний адрес, место работы, телефон

Среднемесячный доход без учета налогов за последние 6 месяцев \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**14. Показатели** (руб.)

Для ИП

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Фактически за  текущий квартал | Фактически за предыдущий квартал | Фактически  за предпоследний квартал | Ожидаемое при получении займа в месяц |
| 1. | Выручка |  |  |  |  |
| 2. | Валовый доход (наценка) |  |  |  |  |
| 3. | Расходы прямые (З/плата персонала, налоги на з/плату персонала, аренда, услуги банка, коммунальные платежи, транспортные расходы и т.д.) |  |  |  |  |
| 4. | Прибыль валовая (выручка – расходы) |  |  |  |  |
| 5. | Сумма налогов от деятельности (указать вид) |  |  |  |  |
| 6 | Прибыль чистая |  |  |  |  |
| 7 | Остаток денежных средств на текущую дату |  |  |  |  |

Все сведения указанные в бизнес-плане полны и достоверны и я не возражаю против проверки АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» всех сведений, содержащихся в бизнес-плане в любое время.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_года

(Ф.И.О./подпись)

М.П. (при наличии)

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается автономной некоммерческой организацией Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска» в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

*Приложение № 9*

# АНКЕТА БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА КЛИЕНТА

***Порядок заполнения анкеты***

*- Клиенты – юридические лица предоставляют ответы на вопросы № 1 и 2 в разделе А, а также заполняют раздел Б при наличии у них бенефициарных владельцев.*

*- Клиенты – индивидуальные предприниматели предоставляют ответы на вопрос   
№ 3 в разделе А, а также заполняют раздел Б при наличии у них бенефициарных владельцев.*

|  |  |
| --- | --- |
| Клиент |  |
|  | *полное наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя* |
| ИНН/ОГРН | (ОГРНИП) |

**Раздел А**

Вопрос № 1. Относится ли Ваша организация к одной из следующих категорий лиц, в отношении которых идентификация бенефициарных владельцев не проводится?

*(здесь и далее по тексту настоящей анкеты нужный ответ отметьте символом 🗹 либо ⌧)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Орган государственной власти, иной государственный орган, орган местного самоуправления, учреждение, находящееся в их ведении, государственный внебюджетный фонд, государственная корпорация или организация, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале | ДА | НЕТ |
| 2 | Международная организация, иностранное государство или административно-территориальная единица иностранных государств, обладающая самостоятельной правоспособностью | ДА | НЕТ |
| 3 | Эмитент ценных бумаг, допущенный к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах | ДА | НЕТ |
| 4. | Иностранная организация, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России. | ДА | НЕТ |

При указании «ДА» в одной из вышеперечисленных строк ответ на вопрос № 2 не предоставляется и раздел Б не заполняется.

Вопрос № 2.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наличие участников / акционеров - физических лиц, имеющих более 25% в капитале Вашей организации | |  |  |  | | --- | --- | --- | | ДА | количество |  | | НЕТ |
| 2 | Наличие в дальнейшей цепочке владения физических лиц, обладающих более 25% в капитале Вашей организации (конечных бенефициаров) | |  |  |  | | --- | --- | --- | | ДА | количество |  | | НЕТ |
| 3 | Наличие иных физических лиц, не указанных выше, но имеющих возможность контролировать действия Вашей организации по иным основаниям | |  |  |  | | --- | --- | --- | | ДА | количество |  | | НЕТ |

При указании «ДА» заполните сведения, указанные в разделе Б, в отношении каждого такого лица.

Вопрос № 3 (**только для индивидуальных предпринимателей)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наличие физических лиц\*, имеющих возможность контролировать Ваши действия | |  |  |  | | --- | --- | --- | | ДА | количество |  | | НЕТ |

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

\* Физическое лицо (или бенефициарный владелец индивидуального предпринимателя), которое имеет возможность контролировать Ваши действия в сфере предпринимательской деятельности: принимает важные бизнес-решения, получает прибыль и руководит процессом хозяйствования.

При указании «ДА» заполните сведения, указанные в разделе Б, в отношении каждого такого лица

**Раздел Б**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество |  |
| 2. | Дата рождения |  |
| 3. | Гражданство |  |
| 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| 5. | Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, и дата окончания срока пребывания |  |
| 6. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (К этим документам относятся: вид на жительства, разрешение на временное проживание, виза, иной документ) |  |
| 7. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |  |
| 8. | Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) |  |
| 9 | Основания для признания физического лица бенефициарным владельцем | 🞏 прямое или косвенное (через третьих лиц) владение юридическим лицом-клиентом  Процент владения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  🞏 возможность осуществления контроля за действиями клиента |
| 10 | Является ли бенефициарный владелец иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)[[1]](#footnote-1)? | 🞏 Нет  🞏 Да  Если Вы ответили «да», то укажите:   |  |  | | --- | --- | | Должность |  | | Место работы |  | |
| 11 | Является ли бенефициарный владелец должностным лицом публичной международной организации? | 🞏 Нет  🞏 Да  Если Вы ответили «да», то укажите:   |  |  | | --- | --- | | Должность |  | | Место работы |  | |
| 12 | Является ли бенефициарный владелец супругом/ супругой или близким родственником ИПДЛ (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные)? | 🞏 Нет  🞏 Да  Если Вы ответили «да», то укажите:   |  |  | | --- | --- | | ФИО ИПДЛ |  | | Характер взаимоотношений |  | |
| 13 | Является ли бенефициарный владелец лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации? | 🞏 Нет  🞏 Да  Если Вы ответили «да», то укажите:   |  |  | | --- | --- | | Должность |  | | Место работы |  | |
| 14 | Источник происхождения денежных средств/ имущества ИПДЛ |  |
| 15 | Занимает ли бенефициарный владелец должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации? | 🞏 Нет  🞏 Да  Если Вы ответили «да», то укажите:   |  |  | | --- | --- | | Должность |  | | Место работы |  | |

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

Наименование должности подпись ФИО

М.П.

«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

*Приложение № 10*

|  |  |
| --- | --- |
| «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | **Директору**  **Автономной некоммерческой организации Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска»**  (606000 Нижегородская обл., г. Дзержинск,  ул. Урицкого, д.10) |
| *Для юридического лица:*  от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (полное наименование организации)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | *Для физического лица:*  от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (ФИО полностью)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Паспорт: Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  кем выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ   
И ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА В БКИ**

Настоящим подписант в рамках получения финансовой поддержки автономной некоммерческой организации Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства г. Дзержинска» (далее – АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска») дает последней в целях проверки благонадежности и(или) заключения договора с АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» согласие на просмотр счета и на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй, содержащего информационную и основную часть кредитной истории, в соответствии с Федеральным законом РФ «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. (далее – Согласие). Указанное Согласие предоставляется на шестимесячный срок со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока, финансовая поддержка оказана (договор займа или договор поручительства в обеспечение договора займа был заключен), Согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа с АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска».

Не возражаю(-ем) против проверки АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» всех сведений, содержащихся в настоящем Согласии и иных документах, предоставленных кредитору (финансовой организации) и/или АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска».

*Дополнительно для физического лица:*

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свободно, своей волей и в своем интересе свое согласие АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» на обработку неавтоматизированным способом (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, блокирование, удаление, уничтожение, распространение (в том числе передачу) с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка) персональных данных, указанных в представляемых документах, полученных для целей заключения и исполнения договоров с АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» (далее – Согласие по ПД), том числе в целях:

- проверки достоверности сведений, предоставляемых мной всевозможными законными способами;

- оповещения об изменениях в видах и формах поддержки, осуществляемой АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска»;

-направления уведомлений и требований АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» (в том числе с использованием электронных видов связи: смс - сообщения, сообщения на адрес электронной почты и иное);

- контроля за своевременным исполнением обязательств;

- реализации функций по сбору, хранению и обновлению сведений, подлежащих предоставлению субъектом персональных данных АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска».

Согласие по ПД относится к обработке следующих персональных данных:

* Фамилия, имя, отчество.
* Пол.
* Дата и место рождения.
* Данные паспорта.
* Адреса регистрации по месту жительства и фактического проживания.
* Номера телефонов
* Данные о семейном положении, составе семьи, необходимые для определения платежеспособности
* Данные о банковских счетах и финансовых обязательствах
* Сведения о трудовом стаже, предыдущих местах работы, доходах на предыдущих местах работы.
* СНИЛС.
* ИНН.
* Сведения о деловой репутации (судимости, наличие/отсутствие фактов ненадлежащего исполнения обязательств, иные сведения о способах осуществления деловых связей и т.д.)
* Сведения о событиях, связанных с моей трудовой деятельностью.
* Данные о моих доходах.
* Информация о принадлежащем мне имуществе.

Также, выражаю согласие на получение и передачу указанных выше моих персональных данных нотариусам, Корпорации МСП, центру «Мой бизнес» Нижегородской области для целей формирования реестра получателей поддержки, обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, выполнения условий заключенных договоров между мной и АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска», оформления договорных отношений, процедур регистрации и иных целей, связанных с оказанием мне поддержки со стороны АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска».

Настоящее Согласие по ПД вступает в силу с момента его подписания и действует в течение 10 (десяти) лет, и может быть отозвано путем подачи АНО МКК «ЦРП г. Дзержинска» личного письменного заявления.

*Для юридического лица:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| *(должность)* |  | *(ФИО)* |  | *(подпись)* |

*Для физического лица:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| *((ФИО полностью)* |  | *(подпись)* |

*Приложение № 11*

**Согласие**

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

*(Ф.И.О. полностью)*

дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(число/месяц/год),

паспорт серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*(кем, когда)*

зарегистрирован (а)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

даю свое согласие моему (ей) супругу (е) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(ФИО полностью)*

дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(число/месяц/год),

паспорт серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*(кем, когда)*

на заключение с АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» договора займа на следующих условиях:

сумма не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек;

срок использования: \_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) месяцев со дня перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика;

цели: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

процентная ставка за пользование займом - \_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых;

с правом начисления пени в размере 0,3 (Ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненных обязательств (просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по Займу, процентам за пользование Займом, в случае нецелевого использования Займа) за каждый день просрочки.

а также на иных условиях по ее (его) усмотрению.

Настоящим я также подтверждаю, что между мной и супругом (ой) брачный договор не заключался и разрешаю АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» обработку и хранение представленных мною персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

*Приложение № 12*

**Согласие**

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

*Ф.И.О. (полностью)*

дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*число/месяц/год*),

паспорт серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*(кем, когда)*

зарегистрирован (а)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

даю свое согласие на заключение договора поручительства между АНО «ЦРП г.Дзержинска»

и моей (им) супругой (ом ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

*Ф.И.О. (полностью)*

на следующих условиях:

солидарная ответственность в полном объеме в случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(далее – заемщик) обязательств по договору займа, заключенному между заемщиком и АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» на следующих условиях:

сумма не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек;

срок использования: \_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) месяцев со дня перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика;

цель займа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

процентная ставка за пользование займом **–** \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых,

с правом начисления пени в размере 0,3 (Ноль целых три десятых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

а также на иных условиях по ее (его) усмотрению.

Настоящим я также подтверждаю, что между мной и супругом (ой) брачный договор не заключался и разрешаю АНО МКК «ЦРП г.Дзержинска» обработку и хранение представленных мною персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

1. Иностранное публичное должностное лицо – 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 публичного предприятия. [↑](#footnote-ref-1)