

УТВЕРЖДЕНЫ

Советом

Микрокредитной компании
Тульский областной фонд
поддержки малого
предпринимательства

Протокол № 6
от « 15 » мар 2024 г.

Правила предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией «Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее – Правила) подготовлены в соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 142 от 26.03.2021 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и другими нормативно-правовыми актами.

Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Тульской области, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», Микрокредитной компанией «Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее – Фонд).

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Тульской области, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» производится в целях обеспечения доступа указанных субъектов к финансовым ресурсам.

1.2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

- субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные

предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

- физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физические лица, применяющие специальный налоговый режим) – физические лица, зарегистрированные на территории Тульской области;

- заявитель – СМСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, обратившиеся в Фонд за получением микрозайма;

- заявка – комплект документов, согласно списку, указанному в приложении № 1 к настоящим Правилам;

- заемщик – СМСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, с которым заключен договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

- поручитель – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязующиеся перед Фондом, в случае неисполнения обязательств, возложенных по микрозайму на заемщика, выполнить их за него полностью или частично.

- обеспечение микрозайма – способы защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения заемщиком обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

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

- совет фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

- конкурсная комиссия – коллегиальный орган Фонда, образованный для вынесения решения о возможности выдачи микрозайма, рассмотрения вопросов об изменении условий выданных микрозаймов, изменении состава заложенного имущества и состава поручителей. Полномочия конкурсной комиссии определены в приложениях №11 к настоящим Правилам. Состав конкурсной комиссии устанавливается Советом фонда.

2. Требования к заявителям субъектам малого (среднего) предпринимательства для получения Микрозайма

2.1. СМСП, обращающийся за предоставлением микрозайма, должен соответствовать следующим критериям:

2.1.1. СМСП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории Тульской области.

2.1.2. По состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (тридцати) календарным дням, предшествующей дате заключения договора о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность по

налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

2.1.3. Отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев;

2.1.4. В отношении СМСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), а также отсутствуют завершённые процедуры банкротства;

2.1.5. СМСП – юридические лица не должны находиться в процессе реорганизации, ликвидации, СМСП – индивидуальные предприниматели не должны прекратить деятельность в качестве индивидуального предпринимателя;

2.1.6. СМСП не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включённые в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении таких юридических лиц, в совокупности превышает 50 % (Пятьдесят процентов);

2.1.7. Ранее в отношении заявителя - СМСП не было принято решения об оказании аналогичной поддержки либо сроки ее оказания истекли;

2.1.8. Имеют уровень минимальной заработной платы не ниже уровня, установленного Региональным соглашением о минимальной заработной плате в Тульской области;

2.1.9. Присоединились к областному трехстороннему соглашению между правительством Тульской области, Тульской Федерацией профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей;

2.1.10. Не являются кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашений о разделе продукции, не осуществляют деятельность в сфере игорного бизнеса, не являются нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2.1.11. По данным бюро кредитных историй, зарегистрированного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате подачи Заявки, отсутствовали факты нарушения субъектом малого (среднего) предпринимательства, его руководителем, учредителями, участниками,

членами, бенефициарными владельцами бизнеса свыше 30 (тридцати) дней сроков внесения платежей по договорам займа (микрозайма), кредитным договорам, договорам лизинга, договорам поручительства или данные факты являются несущественными. Несущественными для целей настоящих Правил признается однократное нарушение сроков внесения платежей в сумме не более 2000 (двух тысяч) рублей;

2.1.12. С момента признания СМСП допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем 3 (три) года;

2.1.13. Отсутствуют судебные споры и вступившие в законную силу решения судов, влекущие риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) СМСП обязательств по договору о выдаче Микрозайма;

2.14. В ходе проверки не установлены факт(ы) наличия отрицательной деловой репутации. Под отрицательной деловой репутацией понимается:

- наличие исполнительных производств о взыскании налогов и сборов, заработной платы, кредитных платежей, обращении взыскания на имущество, дел о банкротстве (в том числе завершенных за последние три года) у аффилированных СМСП компаний в том случае, если у данных компаний совпадает состав учредителей;

- намерение кредитора обратиться в суд о признании банкротом аффилированной СМСП компании в том случае, если у данных компаний совпадает состав учредителей;

- директор и/или учредитель компании состоит в реестре массовых учредителей/руководителей;

- директор и/или учредитель компании состоит в реестре дисквалифицированных лиц;

- компаниями, аффилированными с СМСП, допускались факты просроченной задолженности свыше 30 дней по предоставленным Фондом микрозаймам;

- СМСП состоит в реестре дисквалифицированных лиц;

- у СМСП заблокирован расчётный счет, указанный в Заявке в качестве реквизита для перечисления средств Микрозайма.

2.1.15. СМСП представлены все необходимые, заполненные надлежащим образом документы, для получения Микрозайма, при этом представленные сведения и документы являются достоверными (т.е. непротиворечащими друг другу), подтверждаемыми (т.е. не содержащими ложных или каким-либо образом искажённых сведений);

2.1.16. СМСП предоставил ликвидное залоговое обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма в размере не менее суммы микрозайма, за исключением получения микрозайма по программам, не требующим предоставления залога в качестве обеспечения обязательств. В случае получения микрозайма СМСП, имеющим положительную кредитную историю в Фонде, допускается предоставление микрозайма при залоговой стоимости обеспечения не менее 70% (Семидесяти процентов) суммы микрозайма.

2.1.17. СМСП имеет устойчивое финансовое положение, в том числе достаточность, непрерывность (получение прибыли ежемесячно) чистой прибыли, необходимой для погашения ежемесячного платежа по договору о выдаче Микрозайма, подтвержденное бухгалтерской (финансовой) отчетностью за последний налоговый период и/или незавершенный налоговый период текущего календарного года (1 квартал/полугодие/9 месяцев) и/или управленческими данными за последние 12 (двенадцать) месяцев (за исключением старта бизнеса).

При этом в случае если достаточность чистой прибыли в целях данного пункта определяется исключительно управленческими данными за последние 12 (двенадцать) месяцев необходимо подтвердить такие данные документами, которые прямо или косвенно свидетельствуют о реалистичности финансовых показателей, представленных управленческих, данных (документы о движении денежных средств - выписки по расчетным счетам, оборотно-сальдовые ведомости, а также договоры, акты и пр.).

Под чистой прибылью понимается часть балансовой прибыли СМСП, оставшаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, страховых взносов, иных обязательных платежей, установленных действующим законодательством.

Если СМСП является индивидуальным предпринимателем, то размера получаемой чистой прибыли должно быть достаточно для погашения ежемесячного платежа по договору о выдаче Микрозайма и обеспечения прожиточного минимума каждого члена семьи, установленного постановлением Правительства Российской Федерации на день подачи Заявки. В целях настоящего пункта под понятием «семья» понимается союз лиц, связанных браком, и лиц, от них происходящих (то есть детей).

Если выручка СМСП более чем на 60% (шестьдесят) процентов формируется из оборота с группой связанных компаний финансовое положение СМСП для целей предоставления Микрозайма устойчивым не признается. При этом под группой связанных компаний понимаются юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, и (или) физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», если один из них имеет возможность прямо или косвенно воздействовать на решения, принимаемые органами управления других лиц, условия ведения ими предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между ними, а также назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета), иного исполнительного органа юридического лица, если вышеуказанные лица являются родственниками, свойственниками, имеют единые источники доходов (в том числе имущество), имеют взаимные расчеты и/или денежные потоки между собой.

Если в ходе проверки не установлено, что представленные договоры с контрагентами заключены только для создания видимости делового партнерства, с целью получения финансовой поддержки в виде предоставления микрозайма (фиктивный договор).

Если СМСП обратился за беззалоговым микрозаймом об устойчивом финансовом положении свидетельствует наличие подтвержденной выручки, сформированной от основной деятельности СМСП за последние 12 месяцев, до месяца в котором подана заявка.

В случае если СМСП находится в процессе старта Бизнеса, т.е. с момента его регистрации на день подачи Заявки прошло не более 2 (двух) календарных лет, то анализу подлежит, помимо выше указанных документов, предоставленный им бизнес-план (Приложение №7 к настоящим Правилам). О финансовой устойчивости в этом случае свидетельствует тот факт, если в результате проведения такого анализа можно судить о потенциальном получении СМСП достаточности, непрерывности чистой прибыли в период кредитования, при этом бизнес-планирование реалистично, достижимо, учитывает все аспекты и специфику бизнеса.

Критерии, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 настоящего Порядка, не применяются при предоставлении микрозаймов СМСП при введении на всей территории Российской Федерации, территории Тульской области или муниципального образования на территории Тульской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

3. Требования к заявителям физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» для получения Микрозайма

3.1. Финансовая поддержка в виде выдачи микрозаймов, предоставляется физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые на дату подачи заявки о выдаче микрозайма соответствуют следующим требованиям:

3.1.1. Состоят на учете в налоговом органе в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.11.2018 №422 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», зарегистрированы и осуществляют свою деятельность на территории Тульской области.

3.1.2. Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», достигло возраста 16 лет.

3.1.3. В отношении физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), либо аннулирование или

приостановление действия лицензии (в случае, если такая деятельность подлежит лицензированию).

3.1.4. Ранее в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не было принято решения об оказании аналогичной поддержки, либо сроки ее оказания истекли.

3.1.5. По данным бюро кредитных историй, зарегистрированного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» в течение 3 (трех) лет предшествовавших дате подачи заявки, отсутствовали факты нарушения физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», свыше 30 (тридцати) дней сроков внесения платежей по договорам займа (микрозайма), кредитным договорам, договорам лизинга, договорам поручительства или данные факты являются несущественными. Несущественными для целей настоящих правил признается однократное нарушение сроков внесения платежей в сумме не более 2000 (двух тысяч) рублей.

3.1.6. С момента признания физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем 3 (три) года.

3.1.7. Отсутствуют вступившие в законную силу решения судов, влекущие риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств по договору о выдаче Микрозайма; а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не являлся ответчиком по судебным делам в спорах о недобросовестности исполнения кредитных обязательств перед финансовыми организациями либо физическими лицами.

3.1.8. Физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», представлены все необходимые, заполненные надлежащим образом документы, необходимые для получения Микрозайма, при этом представленные сведения и документы являются достоверными (т.е. непротиворечащими друг другу), подтверждаемыми (т.е. не содержащими ложных или каким-либо образом искажённых сведений).

3.1.9. У физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», отсутствуют нижеуказанные стоп-факторы, в т.ч. но не исключительно:

3.1.9.1. Наличие сведений о включении в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков/исполнителей) и дисквалифицированных лиц;

3.1.9.2. Наличие сведений о возбуждении в отношении данных лиц любой из процедур банкротства или принудительной/добровольной ликвидации;

3.1.9.3. Наличие действующих исполнительных производств о взыскании задолженности по кредитным платежам, взыскании задолженности по

ипотечным обязательствам, взыскание задолженности по договорам лизинга, исполнительных производств об обращении взыскания на имущество, в том числе исполнительных производств данных категорий, оконченных с актом о невозможности взыскания задолженности;

3.1.9.4. Наличие исполнительных производств иных категорий на общую сумму не более 20 000 (Двадцати тысяч) рублей;

3.1.9.5. Наличие в контрагентах организаций, в которых денежные потоки, товарооборот осуществляется между взаимосвязанными лицами; в ходе проверки установлено, что представленные договоры с контрагентами, заключены только для создания видимости делового партнерства, с целью получения финансовой поддержки в виде предоставления микрозайма (фиктивный договор).

3.1.10. Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в течение 3-х полных календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки имеет постоянный, устойчивый доход, подтвержденный справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой Налог» или в веб-кабинете «Мой Налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ), выписками по расчетным счетам, а также договорами, актами и пр.

Размера чистой прибыли, получаемой физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», должно быть достаточно для погашения ежемесячного платежа по договору о выдаче Микрозайма.

Под чистой прибылью понимается часть прибыли физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», оставшаяся в его распоряжении после уплаты обязательных платежей, установленных действующим законодательством, договорами (соглашениями) с контрагентами, а также произведенными расходами для обеспечения профессиональной деятельности.

В расчет размера чистой прибыли, получаемой физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», могут включаться дополнительные источники дохода, при условии предоставления подтверждающих документов.

3.1.11. Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» предоставляет всю необходимую и достаточную информацию, предусмотренную настоящими Правилами, а также предоставление сотрудникам Фонда доступа к месту осуществления своей предпринимательской деятельности для оценки и заключения о достоверности сведений, содержащихся в заявке (при необходимости).

4. Цель предоставления Микрозайма.

4.1. Микрозаем СМСП выдается на определенные цели:

- приобретение, ремонт, модернизация основных средств;

- финансирование текущей деятельности, в том числе пополнение оборотных средств;
- погашение текущей (непросроченной) задолженности по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа/микрозайма в кредитных организациях, некредитных финансовых организациях, полученные на СМСП;
- вложение в уставные/складочные капиталы юридических лиц;
- платежи франчайзеру, связанные с приобретением и обслуживанием франшизы;

Для СМСП, занимающихся сельскохозяйственной деятельностью, в сфере растениеводства, помимо указанных, возможны дополнительные цели:

- проведение весенних полевых работ, в т.ч. приобретение ГСМ, посадочного материала, средств защиты растений, семян и т.д.

4.2. Микрозаем физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», выдается с целью осуществления профессиональной деятельности в качестве лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а именно:

- приобретение транспортных средств сроком не старше 5-ти лет с момента изготовления;
- первоначальный взнос по кредитным договорам/договорам лизинга на приобретение транспортных средств;
- приобретение оборудования;
- приобретение товаров;
- приобретение сырья/материалов;
- оплату работ и услуг;
- проведения весенне-полевых работ, в т.ч. ГСМ, посадочный материал и т.д.

Допускается приобретение транспортных средств категории В, предназначенные для перевозки и транспортировки товаров, продукции, материалов и т.п. транспортные средства категории «С», за исключением легковых автомобилей, транспортные средства категории D.

Допускается приобретение легкового автомобиля категории В, в случае соблюдением условий, при котором приобретаемый автомобиль может и будет использоваться в качестве такси.

4.3. Целевым использованием средств Микрозайма считается их расходование на реализацию проекта, указанного в заявке и в договоре о выдаче микрозайма и соответствующего вышеуказанным требованиям.

При этом допускается несколько направлений использования Микрозайма.

Не допускается нецелевое использование средств Микрозайма.

СМСП, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не вправе использовать средства Микрозайма на цели, не предусмотренные настоящими Правилами, в том числе на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг,

оплату членских взносов за третьих лиц, на размещение на депозитном счете, на предоставление кредитов/займов третьим лицам.

СМСП, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не вправе использовать средства Микрозайма на приобретение иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также операций, связанных с достижением целей предоставления средств Микрозайма.

5. Условия предоставления микрозаймов.

5.1. Предоставление микрозаймов заявителям осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации.

5.2. Микрозаймы выдаются СМСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на условиях срочности, платности, возвратности, целевого использования.

5.3. В зависимости от категории заемщиков, которым предоставляется микрозаем, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом.

5.4. Величина процентной ставки за пользование Микрозаймом устанавливается в размере:

5.4.1. 1% годовых первые 12 месяцев пользования микрозаймом для СМСП, находящихся в процессе старта бизнеса (программа «Стартап»). Указанная процентная ставка сохраняется на весь последующий срок микрозайма при условии предоставления СМСП залога в качестве обеспечения своих обязательств по договору микрозайма в соответствии с положениями п.п. 5.10 – 5.14.3 настоящих Правил, и залоговая стоимость имущества, предлагаемого в залог, полностью покрывает остаток основного долга по договору микрозайма. В случае отсутствия залогового обеспечения начиная с 13 месяца пользования микрозаймом процентная ставка за пользование денежными средствами составляет:

- для СМСП, предусмотренных п. 5.4.2. настоящих Правил – $\frac{1}{2}$ ставки, установленной настоящими Правилами по программе «Стандарт» на дату заключения договора микрозайма;

- для СМСП, которые являются участниками программы «Сделано в Тульской области», представивших в Фонд справку, подтверждающую участие в данной программе на дату подачи Заявки, подписанную директором Тульского регионального фонда «Центр поддержки предпринимательства» - 5%;

- для остальных СМСП – ставка, предусмотренная настоящими Правилами по программе «Стандарт», на дату заключения договора микрозайма.

5.4.2. ½ ключевой ставки, установленной по программе «Стандарт» на момент заключения договора о предоставлении микрозайма:

- для СМСП, зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории монопрофильных муниципальных образований (моногородов): городской округ город Алексин Тульской области, городской округ город Ефремов Тульской области, городское поселение город Белев Тульской области, городское поселение рабочий поселок Первомайский Тульской области, городское поселение город Суворов Тульской области, городское поселение город Кимовск Тульской области (программа «Моногород»), если:

- СМСП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, бизнес – парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП;

- СМСП осуществляет экспортную деятельность;

- СМСП создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50% либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход»;

- СМСП является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

- СМСП относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 лет, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- СМСП создан физическим лицом старше 55 лет (физическое лицо старше 55 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 55 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной

ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом старше 55 лет, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес – инкубатора инновационного типа), коворкинга, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включено в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- СМСП является вновь зарегистрированным и действующим менее 2 (двух) лет на дату принятия решения о предоставлении микрозайма;

- СМСП и физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляет следующие виды деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОК029-2014 (КДЕС Ред.2) (далее – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности):

- обрабатывающее производство (в рамках раздела С «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (в рамках раздела I «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- деятельность в области информации и связи (в рамках раздела J «Деятельность в области информации и связи» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- деятельность профессиональная, научная и техническая (в рамках раздела M «Деятельность профессиональная, научная и техническая» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- в сфере туризма (в рамках раздела N «Деятельность административная и сопутствующие услуги» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

- в случае если СМСП является индивидуальным предпринимателем и при этом инвалидом 1 или 2 группы, либо для СМСП – юридического лица, в котором владельцем (50% и более долей в уставном капитале этой организации) является инвалид 1 или 2 группы (программа «Возможности безграничны»);

- в случае если СМСП осуществляет деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

5.4.3. 5 %:

- для СМСП, которые являются участниками программы «Сделано в Тульской области», представивших в Фонд справку, подтверждающую участие в данной программе на дату подачи Заявки, подписанную директором Тульского регионального фонда «Центр поддержки предпринимательства»;

- для СМСП, занимающихся сельскохозяйственной деятельностью, в сфере растениеводства, при целевом назначении микрозайма – на проведение полевых работ (программа «Посевная»).

- для всех СМСП с целевым использованием Микрозайма на погашение текущей (непросроченной) задолженности по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа/микрозайма в кредитных организациях, некредитных финансовых организациях, полученных на СМСП при условии направления на данную цель более 80 % суммы микрозайма (программа «Рефинансирование»).

- для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

5.4.4. Не более ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма, сниженной на 5% для всех остальных СМСП, не указанных в п.5.4.1 – 5.4.3 настоящих Правил (программа «Стандарт» и программа «Самозанятые»):

Под видом деятельности СМСП подразумевается вид деятельности, который фактически является основным для СМСП и указан в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

В случае если СМСП попадает сразу в несколько категорий градации процентной ставки, указанных в пунктах 5.4.1. – 5.4.3. настоящих Правил, процентная ставка устанавливается в размере минимально возможной.

Процентная ставка за пользование микрозаймом, установленная договором о предоставлении микрозайма может быть снижена по истечении 12 месяцев пользования микрозаймом при выполнении заемщиком одновременно следующих условий:

- отсутствие нарушений условий договора микрозайма;
- увеличение численности сотрудников СМСП или трудоустройство на полную штатную единицу сотрудника, являющегося участником Специальной военной операции (СВО).

Под увеличением численности сотрудников СМСП в целях настоящего приказа понимается увеличение среднесписочной численности сотрудников в соответствии с данными отчета по форме ЕФС-1, за последние 12 месяцев, предшествующих дате обращения в Фонд с заявлением о снижении ставки.

Участие сотрудника СМСП в СВО подтверждается следующими документами:

- удостоверение ветерана боевых действий и копия контракта о прохождении воинской службы (службы по контракту), действующего после 24.02.2022 года

или

- копия приказа о зачислении в воинскую часть для участия в СВО,

или

- копия выписки из приказа из воинской части с отметкой о прохождении службы на СВО,

или

- справка из военкомата с отметкой о прохождении службы по контракту в вооруженных силах РФ в период с 24.02.2022 года.

Процентная ставка за пользование микрозаймом на последующий срок действия Микрозайма снижается из расчета 0,5% за увеличение на каждую 1 (одну) единицу среднесписочной численности сотрудников или за каждую единицу принятого на работу на полную штатную единицу участника СВО. Окончательная ставка по микрозайму после снижения не может быть ниже 1% годовых.

Для снижения процентной ставки по микрозайму СМСП вправе обратиться в Фонд с соответствующим заявлением, приложив к нему копии отчета ЕФС-1 за 12 месяцев, предшествующих дате обращения или копии документов, подтверждающих участие сотрудника СМСП в СВО.

5.5. Максимальный размер Микрозайма составляет 5 000 000 (Пять миллионов) рублей. Совокупная сумма микрозаймов выданная на группу связанных компаний не должна превышать 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей.

- В случае если СМСП находится в процессе старта бизнеса максимальный размер Микрозайма составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей.

- Максимальный размер Микрозайма для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Размер микрозайма не должен превышать предельную сумму, установленную Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В случае призыва заемщика на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 сентября 2022 г. № 647 «Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 39, ст. 6590) (далее – военная служба по мобилизации) или прохождения заемщиком военной службы по контракту в Вооруженных Силах Российской Федерации, заключенному с 2022 года (далее соответственно – прохождение военной службы по контракту, контракт о прохождении военной службы), максимальный срок предоставления микрозайма для таких заемщиков может

быть увеличен на срок прохождения военной службы по мобилизации или прохождения военной службы по контракту:

- 1) по микрозаймам, действующим на дату призыва заемщика на военную службу по мобилизации;
- 2) по микрозаймам, действующим на дату подписания заемщиком контракта о прохождении военной службы.

5.6. Минимальная сумма микрозайма не ограничена.

5.7. Срок предоставления микрозайма: до 36 (тридцати шести) месяцев. Исключение составляет программа «Посевная», максимальный срок предоставления микрозайма по программе «Посевная» составляет 24 (двадцать четыре) месяца.

Для программы «Посевная» срок предоставления микрозайма может быть продлен до 36 (тридцати шести месяцев) месяцев только в случае введения на территории Тульской области режима повышенной готовности в агропромышленном комплексе.

5.8. График платежей по начисленным процентам и основной суммы долга по микрозайму устанавливаются индивидуально по каждой сделке. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого заемщика определяются Фондом в соответствии с настоящими Правилами и Технологией оценки платежеспособности заявителя.

5.9. Заемщики имеют право на повторное (неоднократное) получение микрозайма, при условии, что общая сумма заемных средств по одновременно действующим договорам не превышает сумму, установленную Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также с соблюдением требований ч.5 ст.14 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

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

5.11. В качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП по договору о выдаче микрозайма может выступать:

- поручительство физических и(или) юридических лиц;
- поручительство Тульского областного гарантийного фонда;
- неустойка (пени);
- залог движимого (недвижимого) имущества;
- залог недвижимого имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма (при условии оплаты СМСП за счет собственных средств не менее 30% стоимости приобретаемого имущества или не менее 50% для земельных участков сельхозназначения, установленной экспертной оценкой независимого оценщика или оценкой сотрудников Фонда);
- залог движимого имущества (исключительно в виде транспортных средств с года выпуска которых прошло не более 12 лет и/или самоходных машин с года выпуска которых прошло не более 15 лет на момент окончания срока действия договора займа), приобретаемого за счет средств микрозайма

(при условии оплаты СМСП за счет собственных средств не менее 30% - 40% стоимости приобретаемого имущества (в зависимости от применяемого дисконта на движимое имущество;

- иные способы, предусмотренные действующим законодательством и договором о выдаче микрозайма.

5.12. Залоговое обеспечение, предлагаемое СМСП в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о выдаче микрозайма, должно соответствовать следующим критериям:

- ликвидность залогового обеспечения, то есть возможность быстрой продажи залогового имущества по цене, близкой к рыночной;

- регистрация и место нахождения залогового обеспечения на территории Тульской области;

- возможность обеспечить сохранность предмета залога и не допустить отчуждение предмета залога залогодателем;

- наличие всех правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности залогодателя на залоговое имущество;

- отсутствие на момент предоставления микрозайма любых обременений (запретов), ограничивающих право пользования и (или) распоряжения имуществом, предлагаемым в залог (за исключением обременений Фонда, а также аренды, охранных обязательств, сервитутов);

- достаточность залогового обеспечения, т.е. залоговая стоимость имущества полностью покрывает основной долг по договору о выдаче Микрозайма, но при этом не превышает его более чем на 30 (тридцать) %, за исключением программы «Сельхозкооперация».

По программе «Посевная» залоговое обеспечение должно составлять не менее 30 % суммы основного долга по договору микрозайма, при условии привлечения поручительства Тульского областного гарантийного фонда в объеме не менее 50%. В случае отсутствия поручительства Тульского областного гарантийного фонда или привлечение поручительства в объеме меньше 50%, залоговое обеспечение должно быть увеличено. В целом обеспечение по программе «Посевная» должно составлять не менее 80% от суммы микрозайма.

5.13. Залоговая стоимость имущества определяется по соглашению между Фондом и СМСП.

Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП, определяется как его рыночная стоимость с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта). Дисконтирование рыночной стоимости учитывает возможные затраты Фонда на обращение взыскания на имущество и его реализацию, а также его прогнозную стоимость.

Понижающий коэффициент (дисконт) - коэффициент определения залоговой стоимости имущества путем снижения рыночной стоимости имущества.

5.14. При выдаче Микрозаймов с залоговым обеспечением для определения залоговой стоимости имущества используются следующие

понижающие коэффициенты (дисконты):

5.14.1. При залоге объектов недвижимости:

- для земельных участков сельхозназначения дисконт – 50%;
- прочие объекты недвижимости дисконт – 30%;

5.14.2. При залоге транспортных средств, а также самоходных машин:

- для транспортных средств, а также самоходных машин, с года выпуска которых прошло не более 3 лет дисконт – 30%;
- для транспортных средств, а также самоходных машин, с года выпуска которых прошло от 3 до 8 лет дисконт – 40%;
- для транспортных средств, с года выпуска которых прошло от 8 до 12 лет, а также самоходных машин, с года выпуска которых прошло от 8 до 15 лет дисконт – 50%;

Транспортные средства с года выпуска которых прошло более 12 лет, а также самоходные машины с года выпуска которых прошло более 15 лет, в качестве залогового обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма не принимаются.

5.14.3. При залоге оборудования – 60%. При этом залогом оборудования может быть обеспечено не более 40% обязательств СМСП по договору о выдаче микрозайма.

Оборудование, с года выпуска которого прошло более 3 (трех) лет в качестве залогового обеспечения исполнения обязательств не принимается.

5.15. Поручителями для обеспечения исполнения обязательств по договору о выдаче микрозайма могут выступать:

- юридические лица;
- Тульский областной гарантийный фонд;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица в возрасте старше 18 лет, являющиеся гражданами Российской Федерации.

Бенефициарные владельцы бизнеса СМСП, а также участник(-ки), владеющий(-ие) не менее 15% долей в уставном капитале СМСП должны выступать поручителями по договору о выдаче микрозайма в обязательном порядке.

5.16. В целях снижения рисков невозврата микрозайма могут приниматься комбинации разных способов обеспечения исполнения обязательств.

5.17 Залог подлежит государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

5.18. Оценка предлагаемого в качестве обеспечения исполнения обязательств залога, возможность его реализации (ликвидность) по рыночным ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога, осуществляется специалистами Фонда в соответствии с действующим законодательством РФ, локальными нормативно-правовыми актами, без взимания платы и составления заключения об оценке имущества.

В случае, если в залог передается имущество, которое уже находится в залоге у Фонда (последующий залог), в целях определения актуальной

залоговой стоимости Фонд вправе повторно провести оценку имущества, предлагаемого в залог.

В период действия договора микрозайма расчет стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) осуществляется Фондом не реже 1 (одного) раза в год в соответствии с методикой определения рыночной стоимости предмета залога (ипотеки), утвержденной в Фонде.

5.19. Фонд вправе отказать в принятии имущества в качестве обеспечения по договору микрозайма, в случае наличия негативных факторов (низкая ликвидность имущества, неудовлетворительное состояние имущества, возраст автотранспорта, отсутствие правоустанавливающих документов и документов об оплате имущества, рыночная стоимость имущества выше более чем на 30% размера микрозайма и т.д.).

5.20. Залогодатель вправе обратиться в Фонд с заявлением о замене/исключении (выводе из залога) залогового обеспечения. Рассмотрение заявления о замене/исключении (выводе из залога) залогового обеспечения осуществляется Конкурсной комиссией.

6. Подготовка документов на предоставление микрозайма

6.1. Для получения микрозайма заявитель должен представить в Фонд заявку, включающую в себя документы согласно списку, указанному в Приложении №1 к настоящим Правилам.

6.2. Документы представляются в оригиналах и копиях. Все представляемые документы должны быть четко напечатаны либо написаны от руки и заполнены по всем пунктам (в случае отсутствия данных ставится прочерк). Копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица заявителя и скреплены печатью (в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать).

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

6.4. Пакет документов представляется на бумажном носителе или посредством сервиса «личный кабинет» на сайте Фонда в сети интернет (tofpmp.ru). В случае предоставления документов в электронном виде, Заёмщик направляет сканированные образы оригиналов документов в цветном формате. При таком способе подачи Заявки заявителю необходимо представить в Фонд в бумажном виде все загруженные с помощью сервиса ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ документы до ее рассмотрения Конкурсной комиссией.

Пакет документов также может предоставляться посредством сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП в соответствии с Стандартизированным порядком по предоставлению государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на цифровой платформе МСП, утвержденное протоколом Совета фонда.

6.5. Все расходы по подготовке пакета документов несет заемщик.

6.6. Формы документов, заполнение которых необходимо в соответствии с настоящими Правилами, размещаются на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.toftpmp.ru.

6.7 Перечень документов, предоставляемых в составе заявки для получения микрозайма определяется настоящими Правилами, которые размещаются на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.toftpmp.ru. Также могут быть предоставлены по запросу заявителя на его электронную почту.

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

6.9. Заявитель несет ответственность за достоверность предоставленной информации при заполнении документов, предусмотренных настоящими Правилами, а также за содержащуюся в представленных документах информацию.

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

7. Рассмотрение заявок

7.1. При рассмотрении заявки заявителя, Фонд по обращению заявителя, предоставляет ему информацию об условиях выдачи микрозайма, а также иную необходимую информацию.

В течение срока, установленного настоящими Правилами, со дня поступления заявления, документы рассматриваются структурными подразделениями Фонда на предмет их соответствия условиям, предоставления микрозайма в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Фонда.

При рассмотрении представленных документов, проверки заявки на соответствие условиям предоставления микрозайма, и иным нормативно-правовым актам сотрудники Фонда вправе обращаться к заявителю за

пояснениями и/или предложениями о предоставлении дополнительных документов.

7.2. В случае отказа заявителя предоставить документы и/или пояснения Фонд рассматривает заявку исходя из имеющихся данных.

7.3. По результатам рассмотрения представленных документов структурными подразделениями Фонда до вынесения документов на рассмотрение конкурсной комиссии готовятся заключения в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Фонда.

Каждая Заявка регистрируется Фондом. Запись о регистрации поступившей Заявки должна содержать регистрационный номер Заявки, дату и время (часы, минуты) приема Заявки, наименование заявителя, подавшего Заявку.

7.4. Заявитель вправе отозвать зарегистрированную Заявку путем письменного уведомления Конкурсной комиссии (приложение № 9 к настоящим Правилам) до начала ее рассмотрения Конкурсной комиссией. Заявки, рассмотрение которых начато Конкурсной комиссией, возврату не подлежат.

7.5. Фонд осуществляет проверку Заявки и включенных в нее документов на соответствие по содержанию и комплектности, осуществляет финансово-экономическую оценку Заявки и приложенных к ней документов, в том числе оценку финансового состояния и кредитоспособности заявителя, и по результатам проверки готовит заключение, которое выносится на рассмотрение Конкурсной комиссии и является неотъемлемой частью протокола заседания Конкурсной комиссии.

В случае выявления отрицательных факторов, не позволяющих принять положительное решение, Фонд вправе не проводить дальнейшую проверку Заявки и подготовить заключение на той стадии проверки, на которой такие факторы были выявлены.

7.6. Фонд проводит оценку кредитоспособности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения СМСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» обязательств по выданным микрозаймам.

Фонд проводит проверку достоверности сведений, указанных в Заявке и включенных в нее документах. Фонд вправе до принятия решения по Заявке осуществлять выезд по указанному в Заявке месту регистрации СМСП и (или) по месту осуществления им деятельности с целью оценки достоверности сведений и документов, представленных в Заявке, с созданием фотоотчета.

7.7. Срок рассмотрения и принятия решение по заявкам, включающим в себя полный комплект документов, необходимых для рассмотрения вопроса об оказании финансовой поддержки в соответствии с настоящими правилами, исчисляется со дня поступления заявки, при условии ее поступления до 11 часов 00 минут, в случае поступления заявки после 11 часов 00 минут –

начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления заявки, в случае поступления заявки в выходной или нерабочий праздничный день – с первого рабочего дня после дня поступления заявки.

Срок рассмотрения и принятия решения по заявкам составляет 3 (Три) рабочих дня для заявок, по которым отсутствует залог и (или) поручительство Тульского областного гарантийного фонда.

Срок рассмотрения и принятия решения по заявкам составляет 5 (Пять) рабочих дней для заявок по которым предусмотрен залог и (или) поручительство Тульского областного гарантийного фонда. Срок рассмотрения заявок может быть увеличен до 10 (Десяти) рабочих дней в случае нахождения залога в труднодоступных или отдаленных местностях.

7.8. Решение по Заявкам физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», включающим в себя комплект документов, необходимых для рассмотрения вопроса об оказании финансовой поддержки, принимается Конкурсной комиссией в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня их регистрации. Исчисление срока производится в порядке предусмотренном абз.1 п. 7.7 настоящих Правил.

7.9. Конкурсная комиссия на основании заключения, подготовленного Фондом по результатам проведенной проверки и оценки заявки, принимает решение:

- о сумме и сроке предоставлении микрозайма;
- о выдаче или отказе в выдаче микрозайма. При этом основанием для принятия положительного или отрицательного решения Конкурсной комиссии является соответствие или несоответствие заявителя и/или заявки установленным требованиям;
- о направлении заявки на дополнительную проверку с указанием срока такой проверки.

7.10. Заседания Конкурсной комиссии проводятся по мере регистрации заявок, включающих в себя комплект документов, необходимых для рассмотрения вопроса о выдаче микрозайма. Заседания Конкурсной комиссии могут проводиться очно, при непосредственном участии членов Конкурсной комиссии, так и заочно, с использованием средств видео-конференц-связи, телефонной связи, а также электронной почты.

7.11. О принятом по заявке решении заявители должны быть проинформированы Фондом в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия путем телефонного звонка на номер телефона контактного лица, указанного в заявке, или путем направления письменного извещения по адресу электронной почты, указанной в заявке.

В случае принятия Конкурсной комиссией решения об отказе в предоставлении микрозайма, повторное обращение с заявкой возможно через 3 (Три) месяца с момента принятия решения Конкурсной комиссией.

7.12 Состав Комиссии устанавливается Советом Фонда.

7.13. Решения Комиссии оформляются протоколом.

7.14. Заявители, в отношении которых Конкурсной комиссией было принято решение о выдаче микрозайма, в течение 30 (тридцати) дней, со дня

уведомления, представляют в Фонд документы (если таковые запрашивались), необходимые для заключения договора микрозайма (далее - Договор). В случае нарушения указанного срока, Фонд вправе отказать в заключении Договора.

7.15. Основанием для предоставления микрозайма является Договор, который заключается для СМСП в течение 30 (тридцати) календарных дней, для физических лиц, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня принятия решения. Фонд, по обращению заявителя, предоставляет ему возможность ознакомиться с договором и иными документами, связанными с его оформлением, до заключения. В договоре предусматриваются размер микрозайма, его целевое назначение, процентная ставка, срок, а также порядок представления отчета об использовании микрозайма, обеспечение микрозайма, наличие отлагательных условий, согласие заемщика на осуществление Фондом проверок соблюдения заемщиком условий, целей и порядка предоставления микрозайма. График платежей по договору является приложением к договору.

7.16. В случае отказа заемщика от подписания либо его неявки для подписания договора о выдаче Микрозайма в установленные в п.7.15 Правил сроки по любым причинам, решение конкурсной комиссии о предоставлении микрозайма в отношении указанного лица аннулируется.

7.17. Микрозаймы предоставляются Фондом путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика, в соответствии с условиями договора. Если обеспечением обязательств по договору микрозайма является ипотека, микрозаём предоставляется только после подачи документов для государственной регистрации обременения в соответствующий регистрирующий орган, если иное не предусмотрено решением Конкурсной комиссии.

7.18. Условия предоставления микрозайма определяются действующим в Фонде на дату подачи заявки микрофинансовым продуктом, параметры которого утверждены настоящими Правилами.

8. Критерии оценки платежеспособности Поручителей

Поручитель физическое лицо или индивидуальный предприниматель – подтверждение доходов согласно справке по Форме 2-НДФЛ или иные документы подтверждающие доходы за последние 6 (шесть) месяцев, в случае если Поручателем является юридическое лицо – финансовая отчетность за последний отчетный период.

Отсутствие судебных споров и вступивших в законную силу решений судов, влекущих риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) Поручителем обязательств по договору поручительства;

Отсутствие исполнительных производств, влекущих риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) поручителем обязательств по договору поручительства;

Отсутствие сведений о намерении прохождения процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), а также отсутствуют завершённые процедуры банкротства. Отсутствует аффилированность с организациями, находящимися в прохождении процедуры банкротства, или намеревающимися начать прохождение процедуры;

Отсутствие процесса реорганизации, ликвидации (для ИП и ЮЛ);

Отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков (для ИП, ФЛ применяющих специальный налоговый режим и ЮЛ);

Результаты оценки, отдел безопасности МКК ТОФПМП и отдел микрофинансирования МКК ТОФПМП фиксирует в финальных заключениях Фонда.

9. Порядок возврата микрозайма

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

9.2. График платежей предоставляется Заемщику при подписании Договора.

9.3. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется заемщиком в соответствии с Договором и графиком погашения платежей в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

Датой исполнения обязательства считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в Договоре.

9.4. При досрочном полном или частичном погашении микрозайма Заемщик обязан оформить и направить в Фонд заявление о досрочном полном или частичном погашении микрозайма (части микрозайма) в соответствии с условиями Договора.

9.5. Фонд вправе предоставить заемщику отсрочку выплаты основного долга на срок до 6 (шести) месяцев, если иное не предусмотрено условиями отдельного микрофинансового продукта.

9.6. Необходимость предоставления отсрочки по уплате основного долга по вновь заключаемому договору о выдаче Микрозайма должна быть отражена в Заявке. Для получения отсрочки по уплате основного долга по действующему договору о выдаче Микрозайма СМСП обращается в Фонд с соответствующим заявлением.

Решение о предоставлении (отказе в предоставлении) отсрочки по уплате основного долга по договору о выдаче Микрозайма принимается Конкурсной комиссией в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации заявления СМСП о предоставлении такой отсрочки. Фонд вправе отказать в предоставлении отсрочки выплаты основного долга следующим заемщикам:

- имеющим просроченную задолженность по Договорам, заключенным с Фондом более 60 дней;
- в отношении которых получена информация, свидетельствующая о неплатежеспособности или недобросовестном исполнении обязательств заемщиком;
- у которых срок действия Договора истекает не позднее чем через 6 месяцев;
- не предоставившим отчет о целевом использовании полученных денежных средств.

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

10.1. После получения микрозайма Заемщик по мере использования, но не позднее 60 календарных дней с момента получения микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления Фонду документов, подтверждающих целевое использование микрозайма. По заявлению Заемщика указанный срок может быть продлен.

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

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

10.4. Фонд имеет право осуществлять проверку финансового состояния Заемщика (поручителя, залогодателя) путем запроса финансовой отчетности и её анализа.

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

11. Порядок и условия предоставления микрозаймов до 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей на текущую деятельность, а также микрозаймов на выплату заработной платы

11.1. Финансовая поддержка в виде выдачи микрозаймов до 1500000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей на текущую деятельность, а также микрозаймов на выплату заработной платы предоставляется СМСП, которые на дату подачи заявки о выдаче Микрозайма (далее - Заявка) соответствуют следующим требованиям:

11.1.1. СМСП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории Тульской области;

11.1.2. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;

11.1.3. на дату подачи заявки на предоставление микрозайма отсутствует задолженность перед работниками по заработной плате более трех месяцев;

11.1.4. имеют уровень минимальной заработной платы не ниже уровня, установленного Региональным соглашением о минимальной заработной плате в Тульской области;

11.1.5. присоединились к областному трехстороннему соглашению между правительством Тульской области, Тульской Федерацией профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей;

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

11.1.7. СМСП - юридические лица не должны находиться в процессе реорганизации, ликвидации, СМСП - индивидуальные предприниматели не должны прекратить деятельность в качестве индивидуального предпринимателя;

11.1.8. не являются иностранными юридическими лицами, а также российскими юридическими лицами, в уставном (складочном) капитале которых доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении таких юридических лиц, в совокупности превышает 50 процентов;

11.1.9. не являются кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашений о разделе продукции, не осуществляют деятельность в сфере игорного бизнеса, не являются нерезидентами

Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

11.1.10. по данным бюро кредитных историй, зарегистрированного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", в течение 3 (трех) лет, предшествовавших дате подачи Заявки, отсутствовал факт нарушения субъектом малого (среднего) предпринимательства, его руководителем, учредителями, участниками, членами, бенефициарными владельцами бизнеса свыше 30 (тридцати) дней сроков внесения платежей по договорам займа (микрозайма), кредитным договорам, договорам лизинга; а также отсутствовали факты текущего нарушения субъектом малого (среднего) предпринимательства, его руководителем, учредителями, участниками, членами, бенефициарными владельцами бизнеса свыше 30 (тридцати) дней сроков внесения платежей по договорам займа (микрозайма), кредитным договорам, договорам лизинга или данные факты являются незначительными. Незначительными для целей настоящих Правил признается однократное нарушение сроков внесения платежей в сумме не более 2000 (двух тысяч) рублей;

11.1.11. ранее в отношении СМСП не было принято решение об оказании аналогичной поддержки либо сроки ее оказания истекли.

В рамках настоящего раздела Правил у СМСП может быть только один действующий микрозаем;

11.1.12. с момента признания СМСП допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем три года;

11.1.13. Рейтинг надежности СМСП равен или более 70%. Рейтинг надежности заемщика рассчитывается на основании "Маркеров проверки заемщика" (приложение №4 к настоящим Правилам), присвоенных как самому заемщику, так и его аффилированным компаниям. Наличие у заемщика маркеров третьего порядка или отсутствие маркеров первого и второго порядка повышает рейтинг надежности. При этом наличие у заемщика маркеров первого порядка приводит к нулевому рейтингу надежности. Преобладание маркеров второго порядка рейтинг надежности снижает.

Критерии, предусмотренные пунктами 11.1.2, 11.1.3, 11.1.6 настоящих Правил, не применяются при предоставлении микрозаймов СМСП при введении на всей территории Российской Федерации, территории Тульской области или муниципального образования на территории Тульской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера".

11.1.14. Не является получателем поддержки в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2020 года N 422 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости" по данным Бюро кредитных историй (для Микрозаймов на выплату заработной платы).

11.2. Микрозаймы выдаются СМСП на условиях срочности, платности, возвратности, целевого использования.

11.3. Целью Микрозайма до 1500000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей является финансирование текущей деятельности СМСП.

Целью микрозайма на выплату заработной платы является выплата заработной платы работникам СМСП, работающим на момент подачи Заявки на предоставление микрозайма.

Не допускается нецелевое использование средств Микрозайма. СМСП не вправе использовать средства Микрозайма на цели, не предусмотренные настоящим Порядком, в том числе на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные/складочные капиталы, паи, оплату членских взносов за третьих лиц, на размещение на депозитном счете, на предоставление кредитов/займов третьим лицам, а также иные цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.

СМСП не вправе использовать средства Микрозайма на приобретение иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также операций, связанных с достижением целей предоставления средств Микрозайма.

Микрозаймы предоставляются по следующим параметрам:

До 1500000 руб.	Без залога Необходимо поручительство бенефициарных владельцев, а также участников, владеющих не менее 15% долей в уставном капитале СМСП – для юридических лиц.	На финансирование текущей деятельности	Микрозайм выплачивается аннуитетными платежами	Предоставляется в размере равном объему трехкратной среднемесячной подтвержденной выручки СМСП за последние 12 полных месяцев (к расчету принимается среднемесячная выручка, уменьшенная на величину среднемесячных расходов по исполнению обязательств по данным Бюро кредитных историй), но не более 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей.
До 400 000 руб.	Без залога Необходимо поручительство бенефициарных владельцев, а также участников, владеющих не менее 15% долей в уставном капитале СМСП – для юридических лиц	На выплату заработной платы	Микрозайм выплачивается аннуитетными платежами	Сумма Микрозайма определяется из расчета 1 МРОТ на каждого работника, на момент подачи Заявки.

11.4. Микрозаймы на выплату заработной платы выдаются на срок не более 1 (одного) года и не пролонгируются. Микрозаймы на финансирование текущей деятельности выдаются на срок не более 1 (одного) года и не пролонгируются. Отсрочка по погашению основного долга не предоставляется.

В случае призыва заемщика на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 сентября 2022 г. N 647 "Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 39, ст. 6590) (далее - военная служба по мобилизации) или прохождения заемщиком военной службы по контракту в Вооруженных Силах Российской Федерации, заключенному с 2022 года (далее соответственно - прохождение военной службы по контракту, контракт о прохождении военной службы), максимальный срок предоставления микрозайма для таких заемщиков может быть увеличен на срок прохождения военной службы по мобилизации или прохождения военной службы по контракту:

1) по микрозаймам, действующим на дату призыва заемщика на военную службу по мобилизации;

2) по микрозаймам, действующим на дату подписания заемщиком контракта о прохождении военной службы.

11.5. Величина процентной ставки за пользование Микрозаймом устанавливается в размере:

ставки, предусмотренной п. 5.4.2., абз. 1 п.5.4.3 и п. 5.4.4 настоящих Правил для микрозаймов до 1500000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей на финансирование текущей деятельности;

0,1% годовых для Микрозаймов до 400000 рублей на выплату заработной платы.

11.6. Микрозаймы СМСП – юридическим лицам выдаются на условиях предоставления обеспечения в виде поручительства учредителей (участников) юридического лица.

11.7. Прием Заявок СМСП осуществляется Фондом по месту его нахождения или посредством сервиса "личный кабинет" на сайте Фонда в сети "Интернет": <https://tofpmp.ru/>. Прием Заявок осуществляется ежедневно с 9.00 до 13.00 и с 14.00 до 17.00, кроме выходных и нерабочих праздничных дней, начиная со дня, следующего за днем размещения информации о проведении Конкурсного отбора.

Прием Заявок может быть приостановлен в случае, если средства бюджета Тульской области, средства, поступившие из федерального бюджета, для оказания СМСП финансовой поддержки в виде выдачи Микрозаймов и средства капитализации Фонда распределены полностью, а также в случае достижения максимума лимита на беззалоговые микрозаймы, определенного Стратегией развития фонда.

Информация о приостановлении и возобновлении Конкурсного отбора размещается на официальном сайте Фонда (<http://tofpmp.ru>).

Заявки, поданные СМСП после прекращения приема Заявок, не принимаются и не регистрируются до даты объявления о возобновлении Конкурсного отбора.

11.8. Для получения Микрозайма СМСП представляет в Фонд Заявку, включающую в себя документы согласно списку, указанному в Приложении №1 к настоящим Правилам.

11.9. Все включенные в Заявку документы должны быть четко напечатаны и заполнены по всем пунктам.

11.10. Заявка подается в бумажном виде путем посещения местонахождения Фонда руководителем СМСП/бенефициарным собственником или индивидуальным предпринимателем либо лицом, действующим по доверенности, или посредством сервиса "ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ" на сайте Фонда: <https://tofpmp.ru/>.

11.11. Каждая Заявка регистрируется Фондом.

11.12. СМСП вправе отозвать зарегистрированную Заявку путем письменного уведомления Конкурсной комиссии (Приложение №9 к настоящим Правилам) до начала ее рассмотрения Конкурсной комиссией. Заявки, рассмотрение которых начато Конкурсной комиссией, возврату не подлежат.

11.13. Фонд проводит оценку кредитоспособности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения СМСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» обязательств по выданным микрозаймам.

Фонд осуществляет проверку Заявки и включенных в нее документов на соответствие по содержанию и комплектности и по результатам проверки готовит заключение, которое выносится на рассмотрение Конкурсной комиссии и является неотъемлемой частью протокола заседания Конкурсной комиссии.

11.14. Заявки, поданные для участия в Конкурсном отборе, рассматриваются в порядке очередности их регистрации.

11.15. Решение по Заявкам СМСП, включающим в себя комплект документов, необходимых для рассмотрения вопроса об оказании финансовой поддержки, принимается Конкурсной комиссией в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня их регистрации.

О принятом по Заявке решении СМСП должны быть проинформированы Фондом в течение 1 (одного) рабочего дня с момента его принятия.

11.16. Решение Конкурсной комиссии об оказании финансовой поддержки является основанием для заключения между Фондом и СМСП договора о выдаче Микрозайма, содержащего согласие его получателя на осуществление министерством экономического развития Тульской области и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения субъектом малого (среднего) предпринимательства условий, целей и порядка выдачи Микрозайма.

11.17. Фонд заключает договор о выдаче Микрозайма с СМСП в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня оформления решения Конкурсной комиссии протоколом.

В случае отказа СМСП от подписания либо его неявки для подписания договора о выдаче Микрозайма в течение 10 (десяти) календарных дней со дня принятия Конкурсной комиссией решения об оказании финансовой поддержки по любым причинам решение Конкурсной комиссии о предоставлении финансовой поддержки в отношении указанного СМСП аннулируется.

11.18. СМСП, получившие Микрозаем, обязаны в установленный договором о выдаче Микрозайма срок представлять отчеты и документы для проверки целевого использования предоставленных средств и оценки социально-экономического эффекта.

11.19. Формы отчетности, порядок и сроки ее представления устанавливаются договором о выдаче Микрозайма.

11.20. Министерство и орган государственного финансового контроля вправе проводить проверку соблюдения условий, целей и порядка выдачи Микрозайма их получателями.

11.21. В случае установления факта нарушения получателем Микрозайма условий, установленных при выдаче Микрозайма, Фонд в течение 10 рабочих дней с даты установления факта нарушения направляет получателю Микрозайма письменное уведомление, в котором указываются выявленные нарушения и срок их устранения. Срок устранения нарушений не должен превышать 30 (Тридцати) рабочих дней со дня получения уведомления. Если выявленные нарушения не устранены получателем Микрозайма в срок, указанный в уведомлении, Фонд вправе направить получателю Микрозайма требование о возврате Микрозайма. Получатель Микрозайма обязан возвратить Микрозаем в течение 30 календарных дней с даты получения требования о возврате Микрозайма путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда. Если получатель Микрозайма не возвратил Микрозаем в установленный срок, Фонд осуществляет взыскание Микрозайма в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Перечень документов для получения

**Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и
физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»**

- 1. Если заемщик – СМСП является индивидуальным предпринимателем в Фонд предоставляются:**
- 1.1 Заявление на получение финансовой поддержки в виде выдачи Микрозайма на бумажном носителе, заверенное печатью (при наличии) и подписью индивидуального предпринимателя (иного уполномоченного лица) – приложение № 1 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
 - 1.2 Оригинал и копия всех страниц паспорта индивидуального предпринимателя.
 - 1.3 В случае если запрашиваемый размер Микрозайма 1 млн. руб. и менее – справка предпринимателя о реквизитах его расчетного счета, на который планируется перевод средств займа, с указанием точного наименования банка, БИКа и корреспондентского счета.
 - 1.4 В случае если запрашиваемый размер Микрозайма свыше 1 млн. руб. - оригинал(ы) справки(ок) банка(ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за шесть полных завершенных месяцев, предшествующих дню подачи Заявки, с ежемесячной разбивкой и указанием наличия/отсутствия ссудной задолженности на текущую дату (при наличии обязательно должны быть указаны сроки погашения кредитов и их сумма). Справки необходимо предоставить по ВСЕМ открытым расчетным (текущим) счетам индивидуального предпринимателя в кредитных организациях. Допускается предоставление в Фонд данных справок, полученных СМСП по системе дистанционного банковского обслуживания, заверенных СМСП.
 - 1.5 В случае если запрашиваемый размер Микрозайма свыше 1 млн. руб. - развернутые выписки по расчетному счету СМСП, полученные по системе дистанционного банковского обслуживания и заверенные СМСП, с указанием назначения платежей и контрагентов.
 - 1.6 Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1.7 Бухгалтерскую и налоговую отчетности индивидуального предпринимателя согласно нижеуказанного списка:

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения:

- заверенные предпринимателем копии налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за последнюю отчетную дату, с отметками ИМНС на ней или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- заверенная предпринимателем копия книги учета доходов и расходов за текущий финансовый год;
- заверенная предпринимателем управленческая отчетность о финансово-хозяйственной деятельности ИП в текущем финансовом году и завершенном финансовом году – в случае ее наличия.

Индивидуальные предприниматели, применяющие общую систему налогообложения:

- заверенные предпринимателем копии налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость за последние 4 квартала с отметками ИФНС на них или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- заверенная предпринимателем управленческая отчетность о финансово-хозяйственной деятельности в текущем финансовом году и завершенном финансовом году – в случае ее наличия.

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения:

- заверенные предпринимателем копии книги учета доходов за текущий финансовый год и последний завершенный год;
- заверенная предпринимателем копия патента;
- заверенная предпринимателем управленческая отчетность о финансово-хозяйственной деятельности в текущем финансовом году и завершенном финансовом году – в случае ее наличия.

В случае если индивидуальный предприниматель до момента приобретения действующего патента также применял патентную систему налогообложения, дополнительно к указанным выше документам предоставляется копия патента, окончившего свое действие.

Индивидуальные предприниматели, применяющие систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога:

- заверенная предпринимателем копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде

единого сельскохозяйственного налога, за последнюю отчетную дату, с отметками ИМНС на ней или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);

- заверенная предпринимателем копия книги учета доходов и расходов за текущий финансовый год и за прошлый финансовый год или кассовая книга за текущий финансовый год и за прошлый финансовый год;

- заверенная предпринимателем управленческая отчетность о финансово-хозяйственной деятельности в текущем финансовом году и завершнном финансовом году – в случае ее наличия.

1.8 Заверенная копия единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ЕФС-1) с отметками или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) (не представляется индивидуальными предпринимателями, не заключавшими в указанный период трудовых договоров с работниками).

1.9 Бизнес-план (для индивидуальных предпринимателей, со дня государственной регистрации которых прошло менее двух лет), содержащий экономическое обоснование возврата Микрозайма, заверенный печатью (при наличии) и подписью индивидуального предпринимателя - приложение № 7 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1.10 По программам «Возможности безграничны» документы, подтверждающие инвалидность и соответствии его параметрам соответствующих программ.

В случае одобрения микрозайма:

1.11 Справка, полученная в ФНС об отсутствии просроченной задолженности СМСП по налогам, сборам и иным обязательным платежам на период с даты получения СМПП ответа о принятом положительном решении о предоставлении микрозайма;

1.12 Сверка расчетов (в случае наличия задолженности);

1.13 Справка, подтверждающая отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев.

2. Если заемщик – СМСП является физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Фонд предоставляются:

- 2.1 Заявление на получение финансовой поддержки в виде выдачи Микрозайма на бумажном носителе, заверенное подписью Заявителя – приложение № 2 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 2.2 Оригинал и копия всех страниц паспорта Заявителя.
- 2.3 Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС России.
- 2.4 Копии документов, подтверждающих финансово-хозяйственную деятельность Заявителя, а именно: договоры с поставщиками, покупателями, договоры аренды помещений и т.д. (при наличии).
- 2.5 Документы, подтверждающие дополнительный источник дохода (при наличии).
- 2.6 Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

В случае одобрения микрозайма:

- 2.7 Сведения о деловой репутации Заявителя. Информация предоставляется в произвольной письменной форме. Сведения о деловой репутации могут быть получены от контрагентов Заявителя; кредитных организаций или некредитных финансовых организаций, в которых Заявитель находится (находился) на обслуживании.
- 2.8 Опросный лист (приложение № 6 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лиц, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»).
- 2.9 Реквизиты банковского счета для зачисления средств микрозайма.
- 2.10 Анкета физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», - приложение № 3 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

3. Если заемщик – СМСП является юридическим лицом в Фонд предоставляются:

- 3.1 Заявление на получение финансовой поддержки в виде выдачи Микрозайма на бумажном носителе, заверенное печатью и подписью уполномоченного лица - приложение № 1 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 3.2 Заверенная копия Устава (последняя редакция) юридического лица.
- 3.3 Заверенная копия документа, подтверждающего полномочия лица, наделенного правом подписи.
- 3.4 Оригинал и копия всех страниц паспорта руководителя (иного уполномоченного лица) юридического лица.
- 3.5 Выписка из реестра акционеров, выданная независимым регистратором, датированная не позднее месяца до даты подачи заявления на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма (в случае если юридическое лицо является акционерным обществом).
- 3.6 В случае если запрашиваемый размер Микрозайма свыше 1 млн. руб. - оригинал(ы) справки(ок) банка(ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за шесть полных завершенных месяцев, предшествующих дню подачи Заявки, с ежемесячной разбивкой и указанием наличия/отсутствия ссудной задолженности на текущую дату (при наличии обязательно должны быть указаны сроки погашения кредитов и их сумма). Справки необходимо предоставить по ВСЕМ открытым расчетным (текущим) счетам юридического лица в кредитных организациях. Допускается предоставление в Фонд данных справок, полученных СМСП по системе дистанционного банковского обслуживания, заверенных СМСП;
- 3.7 В случае если запрашиваемый размер Микрозайма свыше 1 млн. руб. - развернутые выписки по расчетному счету СМСП, полученные по системе дистанционного банковского обслуживания и заверенные СМСП, с указанием назначения платежей и контрагентов;
- 3.8 Заверенная копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (ф. 1 и ф.2) за последний заверченный год с отметками ИМНС на ней или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
- 3.9 Заверенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по форме «Бухгалтерский баланс» и по форме «Отчет о финансовых результатах» на последнюю квартальную дату;
- 3.10 Заверенные копии налоговой отчетности за последний квартал – налоговые декларации с отметками ИМНС на них или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте).
- 3.11 При общей системе налогообложения - налоговые декларации по НДС, налогу на прибыль.

- 3.12 Заверенная управленческая отчетность и иная управленческая информацию (в случае ее наличия и доступности) за последний завершённый год и текущий год.
- 3.13 Заверенная копия единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ЕФС-1) с отметками или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте).
- 3.14 Бизнес-план (для СМСП, со дня государственной регистрации которых прошло менее двух лет), содержащий экономическое обоснование возврата Микрозайма, заверенный печатью и подписью руководителя (иного уполномоченного лица) - приложение № 7 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 3.15 По программам «Возможности безграничны» - документы, подтверждающие инвалидность и соответствии его параметрам соответствующих программ.
- 3.16 Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

В случае одобрения микрозайма:

- 3.17 Справка, полученная в ФНС об отсутствии просроченной задолженности СМСП по налогам, сборам и иным обязательным платежам на период с даты получения СМСП ответа о принятом положительном решении о предоставлении микрозайма.
- 3.18 Сверка расчетов (в случае наличия задолженности).
- 3.19 Справка, подтверждающая отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев.
- 3.20 Оригинал решения/протокола об одобрении сделки по привлечению микрозайма с указанием существенных характеристик Микрозайма (целевое назначение Микрозайма; сумма Микрозайма; размер процентов, начисляемых на сумму Микрозайма; общий срок в месяцах, на который выдается Микрозайм) – данное решение/протокол не предоставляется в случаях, если сделка не является крупной и/или исполнительный орган и единственный участник юридического лица – одно и то же физическое лицо, если иное не предусмотрено Уставом.

4. Если Заемщик обращается за предоставлением Микрозайма до 1500000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей на текущую деятельность, а также микрозайма на выплату заработной платы

- 4.1 Если заемщик – СМСП является индивидуальным предпринимателем, в Фонд предоставляются:
- 4.1.1 Заявление на получение финансовой поддержки в виде выдачи Микрозайма на бумажном носителе, заверенное печатью (при наличии) и подписью индивидуального предпринимателя (иного уполномоченного лица), - [приложение №1](#) к Перечню документов.
 - 4.1.2 Оригинал и копия всех страниц паспорта индивидуального предпринимателя.
 - 4.1.3 Заверенная копия единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ЕФС-1) с отметками или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) (не представляется индивидуальными предпринимателями, не заключавшими в указанный период трудовых договоров с работниками).
 - 4.1.4 Заверенная копия «Персонифицированных сведений о физических лицах» за последний отчетный период (для микрозайма на выплату заработной платы).
 - 4.1.5 Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 4.2 Если заемщик - СМСП является юридическим лицом, в Фонд представляются:
- 4.2.1 Заявление на получение финансовой поддержки в виде выдачи Микрозайма на бумажном носителе, заверенное печатью и подписью уполномоченного лица – приложение №1 к Перечню документов.
 - 4.2.2 Копия документа, подтверждающего полномочия лица, наделенного правом подписи, заверенная печатью и подписью руководителя (иного уполномоченного лица) юридического лица.
 - 4.2.3 Оригинал и копия всех страниц паспорта руководителя (иного уполномоченного лица) юридического лица.
 - 4.2.4 Заверенная копия единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний (ЕФС-1) с отметками или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) (не представляется индивидуальными предпринимателями, не заключавшими в указанный период трудовых договоров с работниками).

4.2.5 Заверенная копия «Персонафицированных сведений о физических лицах» за последний отчетный период (для микрозайма на выплату заработной платы).

4.2.6 Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

4.3 Если заемщик обращается за предоставлением Микрозайма до 1500000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей на финансирование текущей деятельности в Фонд предоставляются (помимо выше указанных документов):

4.3.1 Развернутую(-ые) выписку(-и) по расчетному(-ым) счету(-ам) о движении денежных средств на бумажном носителе выборочно по периодам, в формате Excel (за последние 12 полных месяцев).

4.3.2 Анализ 51 счета (за последние 12 полных месяцев).

4.3.3 Информация/отчет(-ы) онлайн-кассы, передающиеся через операторов фискальных данных (за последние 12 полных месяцев).

В случае одобрения микрозайма:

- оригинал и копия Устава (последняя редакция) юридического лица;
- выписка из реестра акционеров, выданная независимым регистратором, датированная не позднее месяца до даты подачи заявления на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма (в случае, если юридическое лицо является акционерным обществом);
- оригинал решения/протокола об одобрении сделки по привлечению микрозайма с указанием существенных характеристик Микрозайма (целевое назначение Микрозайма; сумма Микрозайма; размер процентов, начисляемых на сумму Микрозайма; общий срок в месяцах, на который выдается Микрозаем) - данное решение/протокол не представляется в случаях, если сделка не является крупной и/или исполнительный орган и единственный участник юридического лица - одно и то же физическое лицо, если иное не предусмотрено уставом.
- справка банка о реквизитах расчетного счета.».

5. От поручителей – физических лиц предоставляются следующие документы:

5.1. Анкета поручителя (залогодателя) за субъект малого (среднего) предпринимательства – получателя финансовой поддержки -

приложение № 4 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

- 5.2. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ с места работы поручителя за последние шесть месяцев либо иные документы, подтверждающие доходы поручителя за последние шесть месяцев.
- 5.3. Паспорт поручителя – оригинал и незаверенная копия со всех страниц, в т.ч. не имеющих информации.
- 5.4. Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

6. От залогодателей - физических лиц предоставляются следующие документы:

- 6.1. Анкета поручителя (залогодателя) за субъект малого (среднего) предпринимательства – получателя финансовой поддержки - приложение № 4 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 6.2. Оригинал и копия всех страниц паспорта.
- 6.3. Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

7. От поручителей (залогодателей) – юридических лиц предоставляются следующие документы:

- 7.1. Анкета поручителя (залогодателя) за субъект малого (среднего) предпринимательства – получателя финансовой поддержки - приложения № 5 к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».
- 7.2. Заверенная копия Устава (последняя редакция).
- 7.3. Заверенная копия документа, подтверждающего полномочия лица, наделенного правом подписи;
- 7.4. Оригинал и копия всех страниц паспорта руководителя (иного уполномоченного лица);
- 7.5. Если ЮЛ является акционерным обществом – выписка из реестра акционеров, выданная независимым регистратором, датированная не

позднее месяца до даты подачи заявления на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма;

- 7.6. Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй Заявителя, поручителей, залогодателей – приложение № 8 к Перечню документов для получения Микрозайма физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

8. Документы, предоставляемые на имущество, предлагаемое в залог:

8.1. Передача в залог транспортного средства/самоходной машины:

- документы, подтверждающие возникновение права собственности на транспортное средство/машину (акт приема-передачи, договор купли-продажи и т.п.) и документы, подтверждающие его оплату (при наличии) – заверенные копии;
- свидетельство о регистрации транспортного средства/машины – заверенная копия;
- заверенная копия паспорта транспортного средства/самоходной машины (при наличии) либо выписка из ЭПТС.

8.2. Передача в залог оборудования:

- инвентарные карточки: обязательно с указанием наименования, модели, заводского номера, года выпуска, страны-производителя и местонахождения оборудования - оригинал;
- договор(ы) купли-продажи, контракт(ы) и т.п. на поставку оборудования и приложения к ним с указанием цен (при наличии) – заверенные копии;
- товарные накладные, акты приема-передачи (при наличии) – заверенные копии;
- платежные документы, подтверждающие факт оплаты оборудования по договорам поставки (при наличии) – заверенные копии;
- технические паспорта на оборудование при наличии (с указанием наименования, модели, заводского номера, года выпуска, изготовителя, страны-производителя) – заверенные копии.

8.3. Передача в залог недвижимого имущества:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности при наличии (заверенная копия),
- документы, на основании которых приобретена или оформлена в собственность недвижимость (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа, судебный акт, и т.п.) – заверенная копия;

8.4. Если в залог передается земельный участок под зданием, при этом земельный участок принадлежит залогодателю на праве аренды:

- договор аренды земельного участка, со всеми изменениями и дополнениями – заверенная копия;

8.5. Дополнительно в случае приобретения имущества за счет средств Микрозайма и предоставления его в залог предоставляются:

- экспертная оценка независимого оценщика имущества (в случае необходимости по требованию Фонда, если имущество специфическое и проведение его оценки без привлечения специалистов-оценщиков затруднительно).».



В Микрокредитную компанию Тульский областной
фонд поддержки малого предпринимательства

ЗАЯВЛЕНИЕ

субъекта малого (среднего) предпринимательства на получение финансовой поддержки в виде
выдачи микрозайма

Заполнение всех граф Анкеты обязательно (в случае отсутствия сведений в графе проставляется - «отсутствует» или прочерк)	
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СУБЪЕКТЕ МАЛОГО(СРЕДНЕГО) ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОБРАТИВШЕГОСЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ МИКРОЗАЙМА	
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и сокращенное) и на иностранных языках (полное и сокращенное) (при наличии)	
Организационно - правовая форма	
рабочий телефон	
рабочий и личный e- mail	
сайт в сети Интернет-Компании (при наличии)	
размер оплаченного уставного капитала, руб. (для юр. лиц)	
ИНН	
ОГРН	
Дата и место государственной регистрации	
основной вид экономической деятельности по ОКВЭД	
фактический вид деятельности	
срок фактической деятельности, лет	
Адрес юридического лица	

Адрес фактического места нахождения			
адрес фактического ведения деятельности (можно указать несколько)			
Перечень имеющихся лицензий, сертификатов, участие в СРО (при наличии) (вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности)			
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества			
Фактическая численность сотрудников (указать, на какую дату данные)		средняя заработная плата на одного работника при полной ставке, руб.	
ведение бухгалтерского учета - контактное лицо, телефон			
сумма уплаченных налогов и взносов за последний отчетный период - указать период и виды налогов/взносов			
система налогообложения			
2. Сведения о целях установления деловых отношений с Фондом		☐ Получение микрозайма	
		☐ Иное: _____	
Предполагаемый характер деловых отношений с Фондом		☐ Долгосрочный	
		☐ Краткосрочный	
Цели финансово-хозяйственной деятельности		☐ Получение прибыли	
		☐ Некоммерческая, общественная деятельность	
		☐ Благотворительная деятельность	
ИНФОРМАЦИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ МИКРОЗАЙМЕ			
сумма микрозайма, руб.			

<i>срок предоставления заемных средств, мес.</i>	
<i>цель запрашиваемого займа</i>	
<i>желаемая схема погашения основного долга по микрозайму, необходимость отсрочки по погашению основного долга</i>	
<i>Процентная ставка, %</i>	
2.1. Информация о планируемой социально-экономической эффективности финансовой поддержки	
<i>Сохранение рабочих мест, количество</i>	
<i>Создание новых рабочих мест, количество</i>	
<i>Увеличение налоговых отчислений в квартал, руб.</i>	

3. ИНФОРМАЦИЯ О КОНТРАГЕНТАХ			
3.1. Список основных поставщиков			
<i>Наименование организации</i>	<i>город</i>	<i>Наименование продукции и услуг</i>	<i>Доля поставщика в общем объеме поставок, %</i>
а. Список основных покупателей			
<i>Наименование организации</i>	<i>город</i>	<i>Наименование продукции и услуг</i>	<i>Доля покупателя в общем объеме, %</i>
4. ИНФРАСТРУКТУРА			
4.1. Помещения, принадлежащие на праве собственности			
<i>Наименование объекта (адрес, тип объекта: офис, склад, торговая площадь, прочее)</i>	<i>Площадь (кв.м.)</i>	<i>Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.</i>	

4.2. Помещения арендуемые				
<i>Наименование объекта (адрес, тип объекта: офис, склад, торговая площадь, прочее)</i>	<i>Пло щадь (кв. м.)</i>	<i>Арендода тель</i>	<i>Срок окончания аренды</i>	<i>Арендная плата за месяц, руб.</i>
4.3. Транспорт, принадлежащий на праве собственности				
<i>Наименование, модель, гос.номер и др. характеристики</i>			<i>Год выпуска</i>	<i>Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.</i>
4.4. Оборудование, принадлежащее на праве собственности				
<i>Наименование, технические характеристики</i>			<i>Год выпуска</i>	<i>Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.</i>
4.5. Транспорт арендуемый				
<i>Наименование, модель, год выпуска и др. характеристики</i>	<i>Арендода тель</i>	<i>Срок окончания аренды</i>	<i>Арендная плата за месяц, руб.</i>	
4.6. Оборудование арендуемое				
<i>Наименование, модель, год выпуска и др. характеристики</i>	<i>Арендода тель</i>	<i>Срок окончания аренды</i>	<i>Арендная плата за месяц, руб.</i>	

5. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица) и бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев)

5.1. СВЕДЕНИЯ О ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ СМСП (ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ)				
ФИО				
Должность (для юр. лиц)				
Доля в уставном капитале (для юр. лиц)				
Дата и место рождения				
Паспортные данные	Серия	Номер	Кем выдан	
	" ____ " ____ года			
СНИЛС				
ИНН				
Адрес по месту регистрации				
Адрес фактического места проживания				
Телефоны	домашний		мобильный	
	рабочий		e-mail	
Семейное положение (подчеркнуть или жирно выделить правильный вариант)	женат (замужем)		холост (не замужем)	
	разведен(а)		гражданский брак	
ФИО супруги/супруга/ближайшего о родственника				
Место работы и адрес, должность супруги/супруга/ближайшего о родственника				
Телефоны супруги/супруга/ближайшего о родственника	Домашний		мобильный	
	рабочий			
Количество лиц, находящихся на иждивении, с указанием возраста иждивенцев				
доля в уставном капитале клиента, которой прямо или косвенно владеет указанное лицо)				
Принадлежность к ПДЛ:				
☐ не принадлежит	☐ принадлежит и является: ☐ ИПДЛ ☐ МПДЛ ☐ РПДЛ			
Является(ются) супругом(ами), близким(и) родственником(ками) (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком),		☐ Нет		
		☐ Да Должность лица:		

полнородным(и) и неполнородным(и) (имеющим(и) общих отца и мать) братом(тьями) и сестрой(ами), усыновителем(ями) и усыновленным(и)) иностранного публичного должностного лица или лицом(ами), действующим(и) от имени иностранного публичного должностного лица.	Наименование и адрес работодателя:

	Степень родства или статус (супруг, супруга, и т. д.): _____

5.2. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) (ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ), ВЛАДЕЮЩИЕ БОЛЕЕ 5%

<i>Акционеры (участники)</i>	<i>Место нахождения/ место жительства</i>	<i>Кол-во акций (шт.)</i>	<i>Дата регистрации участника</i>	<i>Доля участия, %</i>
Юридические лица				
Физические лица				

5.3. Коллегиальный исполнительный орган

<i>Вид органа (правление, дирекция, другое)</i>	<i>Персональ ный состав (ФИО)</i>
---	---------------------------------------

5.4. Совет директоров (наблюдательный совет)

<i>Персональный состав (ФИО)</i>

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» даю Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки предпринимателей (ИНН 7106015641, ОГРН: 1027100743493) (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в заявлении персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду.

Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе. Согласие дается мною для целей заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства. Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, при передаче Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящим признаю, что Фонд имеет право проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг (совершения операций и т.д.) и заключении новых договоров. Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение сроков установленных законодательством Российской Федерации для хранения документов, содержащих персональные данные или до момента государственной регистрации ликвидации или реорганизации Фонда. Настоящее согласие может быть отозвано мной в письменной форме. В этом случае Фонд прекращает обработку персональных данных Клиента, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Фонда, регламентирующими вопросы обработки персональных данных. Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

ДАТА _____ ПОДПИСЬ _____

6. Сведения о финансовом положении		
Данные о доходах/расходах		
Выручка от основных видов деятельности за последние 2 завершённых года (руб.)	Фактические данные за предыдущие 2 года	
	20__ г, тыс. руб.	20__ г, тыс. руб.
Носит ли выручка сезонный характер? Если да - укажите периоды спада выручки		
Среднемесячные данные за последние 12 месяцев		Значение, тыс. руб.
1. Выручка от реализации		

1ый месяц в периоде					
2ой месяц в периоде					
3ий месяц в периоде					
4ый месяц в периоде					
5ый месяц в периоде					
6ой месяц в периоде					
7ой месяц в периоде					
8ой месяц в периоде					
9ый месяц в периоде					
10ый месяц в периоде					
11ый месяц в периоде					
12ый месяц в периоде					
2. Затраты на закупку - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
3. Расходы на оплату труда - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
4.ГСМ - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
5.Аренда - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
6.Налоговые платежи - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
7. Погашение действующих кредитов и % - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
8.Прочие текущие расходы, указать постатейно - среднемесячные данные за последние 12 месяцев:					
8.1.					
8.2.					
8.3.					
9. Чистая прибыль					
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КОМПАНИИ (для ИП в том числе как физического лица)					
Кредитор (банк, компания, физ. лицо)	Дата с начала и окончания договора	Сумма по договору, руб.	Текущая задолженность, сумма текущего ежемесячного платежа, руб.	% ставка	Обеспечение (залог/поручительство)
7.1. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, предполагаемых для осуществления платежей (для ИП в том числе как физического лица)					
Выручка		Взносы учредителей /участников		Иное (указать)	

Финансо вая помощь		Займы /Кредиты		
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ, ПРЕДЛАГАЕМОМ В ЗАЛОГ ПО ЗАПРАШИВАЕМОМУ МИКРОЗАЙМУ (кроме займов без залога)				
<i>наименование имущества</i>	<i>местонахождения</i>	<i>собственник имущества</i>	<i>примерная рыночная стоимость, руб.</i>	<i>наличие обременений: залог, аренда, прочее</i>

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХ *Наличие ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ - лиц, к выгоде которых действует компания, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом:		
<i>Действует ли организация в интересах выгодоприобретателя (в частности, имеет ли действующие агентские договоры, договоры поручения, комиссии и доверительного управления)?</i>	☐ ДА, и является: Физическим лицом (заполняется Анкета по форме Фонда) Юридическим лицом (заполняется Анкета по форме Фонда) Индивидуальным предпринимателем (заполняется Анкета по форме Фонда)	☐ НЕТ
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДЛАГАЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАХ (кроме займов без поручителей)		
<i>ФИО поручителя/наименование организации</i>	<i>кем приходится Заемщику</i>	
настоящим сообщаю, что у		
отсутствует заинтересованность и аффилированность с Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства при совершении сделки по получению указанного в разделе 1. микрозайма.		

Настоящим подтверждаю, что вся информация, содержащаяся в заявлении и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.

Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора микрозайма по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения Микрозайма.

10. Сведения о финансовом положении. Представлены:	
Годовая бухгалтерская отчетность	☐ Да ☐ Нет
Годовая / квартальная налоговая декларация	☐ Да ☐ Нет
Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год	☐ Да ☐ Нет
Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов	☐ Да ☐ Нет
Сведения об отсутствии производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании несостоятельным (банкротом), проведении процедур ликвидации	☐ Да ☐ Нет
Сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	☐ Да ☐ Нет
Данные о рейтинге, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных и национальных рейтинговых агентств	☐ Да ☐ Нет
Письмо об отсутствии ведения финансово-хозяйственной деятельности за этот период (для ИП, период деятельности которого не превышает 3 месяца)	☐ Да ☐ Нет
Документы (сведения), предоставленные в Фонд для оценки деловой репутации Клиента. ☐ Отзывы (в произвольной письменной форме) об организации от контрагентов + Сведения о деловой репутации (пункт 11) ☐ Отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций, в которых организация обслуживается либо ранее находилась на обслуживании + Сведения о деловой репутации (пункт 11) ☐ Иное (пункт 11)	
11. Сведения о деловой репутации	
Наличие у организации/ИП сайта в сети «Интернет»	☐ Да ☐ Нет
Наличие дел в качестве ответчика по договорам поставки	☐ Да ☐ Нет
Наличие положительной кредитной истории в Фонде	☐ Да ☐ Нет
Наличие в штате организации/ИП бухгалтера	☐ Да ☐ Нет, веду учет сам ☐ Нет, услуги бух. фирмы
Наличие задолженности по уплате налогов/сборов/пеней	☐ Да ☐ Нет
Организация/ИП является участником гос.закупок?	☐ Да ☐ Нет
12. Сведения о Бенефициарных владельцах (физических лицах)	
*Наличие БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ : физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц), владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) компанией – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать ее действия.	
Наличие участников /учредителей/акционеров – физических лиц, имеющих в капитале более 25%	☐ Да ☐ Нет
Наличие участников /учредителей/акционеров – юридических лиц, имеющих в капитале более 25% если Да, указать наличие в дальнейшей цепочке владения физических лиц, обладающих в итоге более 25% в капитале Вашей компании (конечных бенефициаров): ☐ Да ☐ Нет	☐ Да ☐ Нет

Наличие лиц, не указанных выше, но имеющих возможность на основании договора с Вашей компанией оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принятие решений (об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок), а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода компании: Если есть, предоставить договор и указать каким образом осуществляется контроль: _____			☐ Есть ☐ Нет	
Идентификационные данные Бенефициарных владельцев: 1.				
Фамилия:				
Имя:				
Отчество:				
Гражданство:		Дата рождения:	Место рождения:	ИНН:
Адрес места жительства (регистрации) или адрес места пребывания:				
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:				
Наименование:		Серия:		№
Выдан:				
Дата выдачи:			КП:	
Миграционная карта:			СНИЛС:	
№	Дата начала пребывания:		Дата окончания пребывания:	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: ☐ вид на жительство; ☐ разрешение на временное проживание; ☐ виза; ☐ иной документ				
Серия (при наличии)		№	Дата начала пребывания:	Дата окончания пребывания:
доля в уставном капитале клиента, которой прямо или косвенно владеет указанное лицо)				
Принадлежность к ПДЛ:				
☐ не принадлежит	☐ принадлежит и является: ☐ ИПДЛ ☐ МПДЛ ☐ РПДЛ			
Является(ются) _____ супругом(ами), близким(и) _____ родственником(ками) (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным(и) и неполнородным(и) (имеющим(и) общих отца и мать) братом(тьями) и сестрой(ами), усыновителем(ями) и усыновленным(и)) иностранного публичного должностного лица или лицом(ами), действующим(и) от имени иностранного публичного должностного лица.			☐ Нет	
			☐ Да Должность лица:	
			Наименование и адрес работодателя: _____	
			Степень родства или статус (супруг, супруга, и д.): _____ _____	
2.				
Фамилия:				

Имя:			
Отчество:			
Гражданство:	Дата рождения:	Место рождения:	ИНН:
Адрес места жительства (регистрации):			
Адрес места пребывания:			
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:			
Наименование:	Серия:	№	
Выдан:			
Дата выдачи:		КП:	
Миграционная карта:		СНИЛС:	
№	Дата начала пребывания:	Дата окончания пребывания:	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: ☐ вид на жительство; ☐ разрешение на временное проживание; ☐ виза; ☐ иной документ			
Серия (при наличии)	№	Дата начала пребывания:	Дата окончания пребывания:
доля в уставном капитале клиента, которой прямо или косвенно владеет указанное лицо)			
Принадлежность к ПДЛ:			
☐ не принадлежит	☐ принадлежит и является: ☐ ИПДЛ ☐ МПДЛ ☐ РПДЛ		
Является(ются) супругом(ами), близким(и) родственником(ками) (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным(и) и неполнородным(и) (имеющим(и) общих отца и мать) братом(тьями) и сестрой(ами), усыновителем(ями) и усыновленным(и)) иностранного публичного должностного лица или лицом(ами), действующим(и) от имени иностранного публичного должностного лица.	☐ Нет		
	☐ Да Должность лица:		
	Наименование и адрес работодателя: _____		
	Степень родства или статус (супруг, супруга, и т. д.): _____ _____		
3.			
Фамилия:			
Имя:			
Отчество:			
Гражданство:	Дата рождения:	Место рождения:	ИНН:
Адрес места жительства (регистрации):			
Адрес места пребывания:			
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:			
Наименование:	Серия:	№	
Выдан:			
Дата выдачи:		КП:	
Миграционная карта:		СНИЛС:	
№	Дата начала пребывания:	Дата окончания пребывания:	

Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: ☐ вид на жительство; ☐ разрешение на временное проживание; ☐ виза; ☐ иной документ			
Серия (при наличии)	№	Дата начала пребывания:	Дата окончания пребывания:
доля в уставном капитале клиента, которой прямо или косвенно владеет указанное лицо)			
Принадлежность к ПДЛ:			
☐ не принадлежит	☐ принадлежит и является: ☐ ИПДЛ ☐ МПДЛ ☐ РПДЛ		
Является(ются) супругом(ами), близким(и) родственником(ками) (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным(и) и неполнородным(и) (имеющим(и) общих отца и мать) братом(тьями) и сестрой(ами), усыновителем(ями) и усыновленным(и)) иностранного публичного должностного лица или лицом(ами), действующим(и) от имени иностранного публичного должностного лица.	☐ Нет		
	☐ Да Должность лица:		
	Наименование и адрес работодателя: _____		
	Степень родства или статус (супруг, супруга, и т. д.): _____ _____		
Руководитель организации (Индивидуальный предприниматель) _____ _____ (ПОДПИСЬ) (расшифровка подписи)			
Дата заполнения анкеты: « » 20__ г.			

Приложение № 2

к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего)
предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход»

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства

ЗАЯВЛЕНИЕ
на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма
физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход»

Заполнение всех граф Анкеты обязательно (в случае отсутствия сведений в графе проставляется - «отсутствует» или прочерк)	
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, ПРИМЕНЯЮЩЕМ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОБРАТИВШЕМСЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ ЗАЙМА	
Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Место рождения	
Паспортные данные	Серия №
	Кем и когда выдан:
СНИЛС	
Место регистрации	
Место фактического проживания	
Телефон	
Адрес электронной почты	
сайт в сети Интернет Компании (при наличии)	
ИНН/ОГРНИП	
Сведения о наличии места работы	Наименование организации (работодателя):
	ИНН:

		Номер телефона:		
2. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СЕМЬИ				
Ф.И.О	Степень родства	Адрес, телефон	Место работы, учёбы	Доход, тыс. руб.
2. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ МИКРОЗАЙМЕ				
сумма микрозайма, руб.				
срок предоставления заемных средств, мес.				
цель запрашиваемого займа				
желаемая схема погашения основного долга по микрозайму, необходимость отсрочки по погашению основного долга				
Процентная ставка, %				
3. ИНФРАСТРУКТУРА				
3.1. Помещения, принадлежащие на праве собственности				
Наименование объекта (адрес, тип объекта: офис, склад, торговая площадь, прочее)			Площадь (кв.м.)	Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.
3.2. Помещения арендуемые				
Наименование объекта (адрес, тип объекта: офис, склад, торговая площадь, прочее)	Площадь (кв. м.)	Арендодат ель	Срок окончания аренды	Арендн ая плата за месяц, руб.

3.3. Транспорт, принадлежащий на праве собственности				
Наименование, модель, гос номер и др. характеристики			Год выпуска	Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.
3.4. Оборудование, принадлежащее на праве собственности				
Наименование, технические характеристики			Год выпуска	Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.
3.5. Транспорт арендуемый				
Наименование, модель, гос. номер, год выпуска и др. характеристики	Арендодатель	Срок окончания аренды	Арендная плата за месяц, руб.	
3.6. Оборудование арендуемое				
Наименование, модель, год выпуска и др. характеристики	Арендодатель	Срок окончания аренды	Арендная плата за месяц, руб.	
4. ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				

1.ОПИСАНИЕ БИЗНЕСА

Краткое описание сути проекта, для реализации которого запрашивается займ. (Опишите продукцию, которую Вы производите/продаете, либо намереваетесь производить/продавать, или же услуги, которые Вы предлагаете/намереваетесь предлагать):

Какие основные риски вы видите при реализации проекта? Как их можно минимизировать? (Опишите, какие риски могут подстерегать Ваш бизнес? Что вы собираетесь предпринимать, чтобы их избежать, уменьшить):

Укажите какой опыт имеется в данной сфере бизнеса, том числе наличие косвенного опыта. (Опишите какое время занимаетесь бизнесом, какой опыт был приобретен, в т.ч. работы по найму в аналогичной сфере бизнеса и др.):

Бухгалтерское сопровождение. (Укажите есть ли у Вас бухгалтер/бухгалтерия, либо планируете привлекать бухгалтерские, консалтинговые компании (аутсорсинг), укажите какие):

2. АНАЛИЗ РЫНКА СБЫТА, РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ, КОНКУРЕНЦИИ

Кто станет (является) Вашим покупателем/получателем услуг. (Укажите, кто будет покупать Вашу продукцию/пользоваться услугами, укажите ожидаемое количество покупателей в месяц и средний объем продаж на одного покупателя):

Рынок аналогичных товаров/услуг: существует ли он, кто будет Вашими конкурентами? (Опишите Ваших основных конкурентов, их слабые и сильные стороны):

Ваши конкурентные преимущества. (Расскажите о особенностях Ваших товаров/услуг. Почему будут покупать именно Вашу продукцию/услугу, а не у конкурентов):

Как/где Вы планируете продавать свои товары/услуги и рекламировать/продвигать Ваш бизнес. (Опишите каналы сбыта розничные магазины, сети, дистрибьюторы, продажи по телефону, оптовая торговля и т.д.):

Как клиенты узнают о Вашем бизнесе? (Теле- и радиореклама, плакаты/листовки/флаеры, электронная рассылка, презентации, «сарафанное радио» и др. Опишите, сколько потребуется средств на реализацию Вашей рекламной кампании):

Заклучены договоры* на реализацию Вашей продукции/услуги:

Покупатель	Наименование поставляемой продукции/услуг	Дата договора	Срок действия договора	Объем поставок по договору, тыс. руб.	Порядок расчетов

*(предоставить копии документов)

Укажите наличие сезонности в бизнесе, на какие календарные месяца приходятся пики продаж (хороший месяц) и спады (плохой месяц) в реализации продукции:

Разъясните Вашу политику ценообразования. (Укажите средний размер наценки, из чего складывается отпускная цена на Вашу продукцию/услугу за 1 единицу):

3. МАТЕРИАЛЬНАЯ БАЗА

Место ведения бизнеса (Укажите какое имеется имущество для ведения бизнеса):

Наименование (здания, земельные участки, транспорт, оборудование и др.)	Вид собственности (в случае аренды указать сроки)	Адрес нахождения, характеристики (площадь и др.)	Стоимость, тыс.руб.

Необходимое оборудование для реализации проекта, как оно используется? *(Если для ведения Вашего бизнеса необходимо какое-либо специальное оборудование, оргтехника, укажите, какое именно. Где Вы будете покупать данное оборудование и на каких условиях? Есть ли уже предварительные договоренности с поставщиками? Почему Вам необходимо именно это оборудование?)*

Какие виды транспорта используются при реализации проекта? *(Укажите какими видами транспорта будите пользоваться. Для реализации проекта есть необходимость дополнительно приобретать транспортные средства, арендовать?)*

Какое сырье/материалы используются для производства/продажи Ваших товаров/услуг? *(Укажите, какое сырье, материалы, компоненты и пр. необходимы для Вашей деятельности. Где и на каких условиях собираетесь их приобретать (сроки, объемы, поставка, цены и т.д.) Существуют ли уже предварительные договоренности с потенциальными поставщиками?)*

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Необходимый совокупный объем финансовых средств на реализацию бизнес проекта:

Ваши собственные средства: _____

Запрашиваемая сумма займа: _____

Срок финансирования: _____

Целевое использование заемных средств:

Поставщики по проекту* (подтверждение целевого использования займа):

Поставщик	Наименование поставляемой продукции/услуг	Дата договора	Срок действия договора	Объем поставок по договору, тыс.руб.	Порядок расчетов

*(предоставить копии документов)

Ожидаемая чистая прибыль от реализации проекта: _____

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ВАШЕМУ ПРОЕКТУ:

5. ДАННЫЕ О ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

Данные о доходах/расходах			
Выручка от основных видов деятельности за последние 2 завершённых года (руб.)	Фактические данные за предыдущие 2 года		
	20__г, тыс. руб.	20__г, тыс. руб.	
Носит ли выручка сезонный характер? Если да - укажите периоды спада выручки			
Среднемесячные данные за последние 12 месяцев			Значение, тыс. руб.
1.Выручка от реализации			
1ый месяц в периоде			
2ой месяц в периоде			
3ий месяц в периоде			
4ый месяц в периоде			
5ый месяц в периоде			

6ой месяц в периоде					
7ой месяц в периоде					
8ой месяц в периоде					
9ый месяц в периоде					
10ый месяц в периоде					
11ый месяц в периоде					
12ый месяц в периоде					
2. Затраты на закупку - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
3. Расходы на оплату труда - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
4.ГСМ - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
5.Аренда - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
6.Налоговые платежи - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
7. Погашение действующих кредитов и % - среднемесячные данные за последние 12 месяцев					
8.Прочие текущие расходы, указать постатейно - среднемесячные данные за последние 12 месяцев:					
8.1.					
8.2.					
8.3.					
9. Чистая прибыль					
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ					
Кредитор (банк, компания, физ. лицо)	Дата начала и окончания договора	Сумма по договору, руб.	Текущая задолженность, сумма текущего ежемесячного платежа, руб.	% ставка	Обеспечение (залог/поручительство)
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДЛАГАЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАХ					
ФИО поручителя			кем приходится Заемщику		

настоящим сообщаю, что у	
отсутствует заинтересованность и аффилированность с Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства при совершении сделки по получению указанного в разделе 1. микрозайма.	
Настоящим подтверждаю, что вся информация, содержащаяся в заявлении и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости. Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора микрозайма в течение 30 календарных дней со дня принятия Конкурсной комиссией решения об оказании финансовой поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения Микрозайма.	
ФИО _____ (полностью) _____	
_____	(ПОДПИСЬ) _____ (расшифровка подписи)
_____	«__» _____ 20__ г.
Дата заполнения анкеты:	

Приложение № 3

к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства

Анкета физического лица
(представителя / бенефициарного владельца клиента)

Часть 1.	
Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия (при наличии) и номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (при наличии))	
Данные миграционной карты: номер, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. 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)	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
Контактная информация (номера контактных телефонов, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация)	
Принадлежность к категории иностранного публичного должностного лица либо его родственнику (супруги, родители, дети, дедушки, бабушки, внуки, полнородные и неполнородные (имеющих общих отца или мать) братья и сестры, усыновители, усыновленные), должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или	☐ Принадлежит
	☐ Не принадлежит
	Должность Клиента: _____
	Наименование и адрес работодателя: _____ _____ _____

Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	Степень родства или статус (супруг, супруга, и т.д.): _____
Для представителя клиента	
Документ, подтверждающий наличие у лица полномочий представителя клиента (наименование документа, дата выдачи, срок действия, номер)	

_____ « ____ » _____ 20__ г.
Должность, фамилия, имя, отчество руководителя, подпись

М.П.

Приложение № 4
к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего)
предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»

В Микрокредитную компанией Тульский областной фонд
поддержки малого предпринимательства

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)
(физического лица)
за субъект малого (среднего) предпринимательства - получателя финансовой
поддержки в виде выдачи микрозайма

Информация	Наименование
Наименование субъекта малого и среднего предпринимательства, получающего микрозайм	

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ (ЗАЛОГОДАТЕЛЕ):

ФИО _____
В случае если ФИО изменялись укажите прежние _____
Дата рождения _____ Место рождения _____
Паспорт: № _____, код подразделения, выдан _____
Кем выдан _____
СНИЛС _____

Место нахождения	Почтовый индекс	Адрес		Телефон
Регистрации				
Проживания				
Статус проживания	владелец	Арендатор	другое _____	Мобильный телефон:
			_____	Адрес e-mail:
			_____	_____
			_____	_____

Семейное положение (женат (замужем) холост (не замужем) разведен (а))

Род занятий (государственный служащий, предприниматель, военнослужащий, пенсионер, работник сферы образования и медицины, служащий в коммерческой организации, _____, руководитель, рабочий, не работаю, прочее) _____

Основное место работы (полное наименование) _____

должность _____ Стаж _____

Адрес _____
телефон _____

Имеете ли Вы дополнительные источники дохода:
работа по совместительству (наименование и должность) _____
участие в уставном капитале предприятий и организаций (наименование) _____
частное предпринимательство (вид деятельности) _____
пенсия _____
прочие (укажите) _____
не имею _____

СУПРУГ (СУПРУГА)

ФИО _____
В случае если ФИО изменялись укажите прежние _____
Дата рождения _____ Место рождения _____
СНИЛС _____

Место нахождения	Почтовый индекс	Адрес			Телефон
регистрации					
проживания					
Статус проживания	владелец	Арендатор	другое _____	Мобильный телефон: _____	
				Адрес e-mail: _____	

СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И СОБСТВЕННОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЙ доход за последние 6 месяцев с учетом дополнительных источников дохода: _____,

Сведения о действующих обязательствах и предоставленных поручительствах:

Наименование банка-кредитора	Сумма и валюта кредита	Заемщиком/ поручителем выступаете	Дата получения	Дата погашения	Количество пролонгаций	Обеспечение

Наличие собственности у Поручителя и ее описание:

Наименование	Характеристики	Стоимость

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Привлекались ли Вы к уголовной ответственности (да, нет). Срок давности, статья Уголовного кодекса Российской Федерации _____

Есть ли решения суда, которые Вы не исполнили (да, нет) _____
 Находитесь ли Вы под судом или следствием (да, нет) _____
 ФИО, возраст, адрес, контактный телефон ближайших родственников (укажите степень родства): _____

Дополнительные сведения, которые Вы хотели бы указать: _____

Удостоверяю, что вышеуказанная информация является достоверной и может быть подтверждена, в случае необходимости документально.

Выражаю согласие на полную проверку достоверности вышеуказанных данных.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» даю Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки предпринимателей (ИНН 7106015641, ОГРН: 1027100743493) (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в заявлении персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие дается мною для целей заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, при передаче Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящим признаю, что Фонд имеет право проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг (совершения операций и т.д.) и заключении новых договоров.

Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации для хранения документов, содержащих персональные данные или до момента государственной регистрации ликвидации или реорганизации Фонда.

Настоящее согласие может быть отозвано мной в письменной форме. В этом случае Фонд прекращает обработку персональных данных Клиента, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Фонда, регламентирующими вопросы обработки персональных данных.

Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

Подпись

 (Ф.И.О. полностью собственноручно)

Дата « _____ » _____ 20 ____ г.

Приложение № 5
к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего)
предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд
поддержки малого предпринимательства

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

(юридического лица) за субъект малого (среднего) предпринимательства - получателя
финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма

1. ИНФОРМАЦИЯ О МИКРОЗАЙМЕ	
Наименование Заемщика	
В качестве поручителя/залогодателя планируете выступать по Микрозайму?	
Предоставление поручительства/залога по данному микрозайму является для организации крупной сделкой в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»?	
2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СУБЪЕКТЕ МАЛОГО(СРЕДНЕГО) ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ВЫСТУПАЮЩЕГО ПОРУЧИТЕЛЕМ/ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ	
Наименование субъекта малого (среднего)предпринимательства - полное и сокращенное	
телефон, сайт, e-mail	
ИНН/ОГРН	
размер оплаченного уставного капитала, руб.	
основной вид экономической деятельности по ОКВЭД	
фактический вид деятельности (можно указать несколько)	
срок фактической деятельности, лет	
ведение бухгалтерского учета - контактное лицо, телефон	
система налогообложения	
3. ИНФРАСТРУКТУРА (ДЛЯ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ НЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ!)	
3.1. Помещения, принадлежащие на праве собственности	

Наименование объекта (адрес, тип объекта: офис, склад, торговая площадь, прочее)		Пл ощадь (кв. м.)	Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.	
3.2. Помещения арендуемые				
Наименование объекта (адрес, тип объекта: офис, склад, торговая площадь, прочее)	Пло щадь (кв. м.)	Арендодатель	Срок окончания аренды	Арен дн ая плата за месяц, руб.
3.3. Транспорт, принадлежащий на праве собственности				
Наименование, модель, гос. номер и др. характеристики		Го д выпуска	Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.	
3.4. Оборудование, принадлежащее на праве собственности				
Наименование, технические характеристики		Го д выпуска	Текущая рыночная стоимость, тыс. руб.	
3.5. Транспорт арендуемый				
Наименование, модель, гос. номер, год выпуска и др. характеристики	Арендодатель		Срок окончания аренды	Арен дн ая плата за месяц, руб.

3.6. Оборудование арендуемое			
Наименование, модель, год выпуска и др. характеристики	Арендодатель	Срок окончания аренды	Арендная плата за месяц

4. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)					
Акционеры (участники)	Место нахождения/ место жительства		Кол-во акций (шт.)	Дата регистрации участника	Доля участия, %
Юридические лица					
Физические лица					
4.1. Участие Компании в капитале других юридических лиц					
Наименование	Местонахождение		Основные виды деятельности		Доля участия, %
4.2. Список филиалов и представительств					
Наименование филиала			Местонахождение		
4.3.Руководитель Компании					
Ф.И.О.				Дата рождения	
Должность				Раб. тел.	
С какого времени в должности (дата согласно Решению/Протоколу)		Доля участия в уставном капитале, %		Опыт руководящей работы (лет)	

Образование	высшее среднее незаконченное высшее среднее специальное 2 и более высших				
Паспорт	Серия		Номер		Дата выдачи
	Кем выдан				Код подраз.
Место регистрации					
Место фактического проживания				Дом. тел.	
				Моб. тел.	
ИНН					
СНИЛС					
Участие в деятельности и/или капитале других юридических лиц	Наименование	Должность		Доля участия в УК, %	
Организации, в которых я также занимаю должность руководителя	Наименование организации			Город	Занимаемая должность
	1				
	2				
	3				
	4				

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» даю Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки предпринимателей (ИНН 7106015641, ОГРН: 1027100743493) (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в заявлении персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.Согласие дается мною для целей заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, при передаче Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящим признаю, что Фонд имеет право проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг (совершения операций и т.д.) и заключении новых договоров.

Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение сроков установленных законодательством Российской Федерации для хранения документов, содержащих персональные данные или до момента государственной регистрации ликвидации или реорганизации Фонда.

Настоящее согласие может быть отозвано мной в письменной форме. В этом случае Фонд прекращает обработку персональных данных Клиента, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Фонда, регламентирующими вопросы обработки персональных данных.

Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

ДАТА _____ ПОДПИСЬ _____

5. ДАННЫЕ О ДОХОДАХ/РАСХОДАХ КОМПАНИИ (ДЛЯ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ НЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ!)		
Носит ли выручка сезонный характер	Да (укажите период спада объема выручки)	Нет
Среднемесячные данные за последние 12 месяцев		Значение, тыс. руб.
1. Выручка		
1ый месяц в периоде		
2ой месяц в периоде		
3ий месяц в периоде		
4ый месяц в периоде		
5ый месяц в периоде		
6ой месяц в периоде		
7ой месяц в периоде		
8ой месяц в периоде		
9ый месяц в периоде		
10ый месяц в периоде		
11ый месяц в периоде		
12ый месяц в периоде		
2. Затраты на закупку - среднемесячные данные за последние 12 месяцев		
3. Расходы на оплату труда - среднемесячные данные за последние 12 месяцев		
4. ГСМ - среднемесячные данные за последние 12 месяцев		
5. Аренда - среднемесячные данные за последние 12 месяцев		
6. Налоговые платежи - среднемесячные данные за последние 12 месяцев		
7. Погашение действующих кредитов и % - среднемесячные данные за последние 12 месяцев		

8.Прочие текущие расходы, указать постатейно - среднемесячные данные за последние 12 месяцев:	
8.1.	
8.2.	
8.3.	
9. Чистая прибыль	

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КОМПАНИИ					
Кредитор (банк, компания, физ.лицо)	Дата начала и окончания договора	Су мма по договору, руб	Текущая задолженность, сумма текущего ежемесячного платежа, руб.	% ставка	Обеспечение (залог/поручительс тво)

Вся информация, содержащаяся в заявлении и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.

настоящим сообщая, что у

отсутствует заинтересованность и аффилированность с Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства при совершении сделки по предоставлению залога/поручительства в обеспечение указанного в разделе 1. микрозайма

руководитель	_____	_____
	(подпись)	(расшифровка подписи)
Дата	м.п.	_____ года
заполнения анкеты		

Приложение № 6

к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лиц, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд
поддержки малого предпринимательства

Опросный лист

(для клиента – индивидуального предпринимателя, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)

Наименование, ИНН	
Информация о наличии / отсутствии физических лиц, которые имеет возможность контролировать действия клиента (бенефициарных владельцев)	☐ Есть * ☐ Нет
Действует ли клиент в интересах выгодоприобретателя (в частности, имеет ли действующие агентские договоры, договоры поручения, комиссии и доверительного управления)?	☐ Да ** ☐ Нет
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, а также для погашения задолженности перед Фондом	☐ Выручка ☐ Финансовая помощь ☐ Собственные средства ☐ Займы/Кредиты ☐ Иные источники
Цели установления отношений с Фондом	☐ Получение микрозайма ☐ Иное
Предполагаемый характер деловых отношений с Фондом	☐ Долгосрчный ☐ Краткосрчный
Цели финансово-хозяйственной деятельности	☐ Получение прибыли ☐ Некоммерческая, общественная деятельность ☐ Благотворительная деятельность
Виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент планирует осуществлять с использованием средств микрозайма	☐ Договор купли продажи ☐ Договор оказания услуг ☐ Договор займа ☐ Агентский договор, договор комиссии, договор поручительства ☐ Иные _____
Сведения об основных контрагентах, с которыми предполагается	

проведение операций с использованием средств микрозайма	
---	--

*При наличии указанных лиц на каждое такое физическое лицо необходимо заполнить анкету физического лица (часть 1) и удостоверить сведения подписью и печатью индивидуального предпринимателя / главы КФХ / физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (при наличии таковой)

** При наличии выгодоприобретателя / действующего договора в Фонд должна быть представлена анкета соответствующего вида и надлежащим образом заверенная копия договора

20__ г. _____ «__» _____

М.П. _____
Должность, фамилия, имя, отчество, подпись

к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства

БИЗНЕС-ПЛАН (технико-экономическое обоснование)

Структура бизнес-плана (технико-экономического обоснования):

- 1) общее описание проекта;
- 2) общее описание деятельности;
- 3) описание товаров (работ, услуг);
- 4) маркетинговый план;
- 5) производственный план;
- 6) финансовый план;
- 7) финансовый прогноз;
- 8) заключение.

1. Общее описание проекта

Наименование предлагаемого проекта. (Отразить, что произойдет в рамках проекта и чем занимается субъект малого (среднего) предпринимательства. Например: расширение производственной деятельности, организация мастерской и т.д.). Суть проекта. Направление деятельности по проекту. Что нужно сделать для того, чтобы проект был реализован. Текущее состояние проекта. Социальная направленность проекта (его значение для района, города, региона). Основные результаты успешной реализации проекта (пример: организация выпуска нового вида продукции, увеличение оборотов компании на 40 процентов в течение года, организация дополнительно 7 рабочих мест, снижение издержек на единицу продукции на 20 процентов, удовлетворение потребностей жителей района в парикмахерских услугах и т.п.).

Обязательно указать количество вновь создаваемых рабочих мест, если они будут создаваться или если характер планируемой деятельности таков, что создание рабочих мест необходимо, планируемый рост оборота (в процентах).

2. Общее описание деятельности

Направление деятельности в настоящее время. Начата ли практическая деятельность (если нет, то почему). Какие необходимо произвести действия для начала деятельности, лицензируется ли деятельность, необходимы ли какие-то иные разрешения или согласования. Если деятельность лицензируется или требуются иные разрешения или согласования, то указать срок получения всей необходимой разрешительной документации. Наличие помещений для ведения деятельности в собственности, в аренде, другое; площадь, срок действия договора и т.д.). Численность занятых в настоящее время (перечислить должности (штатное расписание)). Описать собственный опыт в планируемой сфере деятельности, свои навыки, образование. Готовность к началу реализации проекта, указать этапы реализации проекта с указанием конкретных сроков по каждому этапу и в целом по проекту. Приложить документы, подтверждающие указанные в данном разделе обстоятельства (предварительные договоры, гарантийные письма, обращения в компетентные органы для получения разрешительной документации, штатное расписание, трудовой договор, трудовая книжка, документы об образовании и т.п.).

3. Описание товаров (работ, услуг)

Перечень и краткое описание товаров (работ, услуг), предлагаемых в рамках настоящего

проекта. Их отличительные особенности и степень готовности (разработка, опытный образец, первая партия и т.п.). При наличии представляются отзывы экспертов или потребителей о качестве и свойствах продукции. Указывается анализ рынка по аналогичным товарам и/или услугам, их качество и стоимость у конкурентов. Приводится анализ, насколько насыщен рынок подобными товарами и/или услугами и насколько есть потребность в товарах и/или услугах по данному проекту. Необходимо указать сильные и слабые стороны как собственного товара и/или услуги, так и товара и/или услуги конкурентов. Приложить документы, подтверждающие все указанные в данном разделе обстоятельства (скрины с сайтов в сети интернет, фото опытных образцов и т.п.).

4. Маркетинговый план

Кто является потенциальным потребителем товаров (работ, услуг), каким образом будет осуществляться сбыт товаров (работ, услуг), возможные риски при реализации проекта и пути их преодоления (отсутствовать риски не могут). Указать конкретные направления реализации товара/услуги, каналы продаж, план по продвижению с указанием стоимости продвижения и конкретных ресурсов продвижения. Приложить документы, подтверждающие все указанное в данном разделе (предварительные договоры с потенциальными покупателями, гарантийные письма, смета расходов на рекламную компанию с указанием каналов продвижения и т.п.)

5. Производственный план

Необходимо дать краткое описание технологической цепочки: как будут создаваться (создаются) товары (работы, услуги), какие сырье, материалы предполагается использовать, источники их получения, какие технологические процессы и оборудование будут использованы. Достаточно ли имеющихся в настоящее время помещений, оборудования и персонала для реализации проекта. Если в технологическую цепочку встроены прочие организации, то необходимо описать их роль в реализации проекта.

Обязательно указать планируемую численность сотрудников на период реализации проекта (всего непосредственно занятых в реализации проекта). Необходимо рассчитать и указать, какой объем (в шт. /др. единицах измерения) сырья необходим для начала деятельности, его стоимость (в руб.), какое количество продукции будет получено из указанного объема сырья, рассчитать себестоимость продукции/услуги (с учетом не только сырья, но и энергетических ресурсов). Рассчитать цену реализации и привести обоснование такой цены. Указать срок окупаемости проекта. Все указанные данные должны быть подтверждены (приложить предварительные договоры с поставщиками сырья/услуг с указанием объема и стоимости, или скрины с сайтов поставщиков, прочие документы).

6. Финансовый план и финансовый прогноз

С учетом всех выше приведенных данных, необходимо рассчитать общую стоимость реализации проекта в течение 12 месяцев или до момента его окупаемости (если срок окупаемости проекта более года). При расчете стоимости проекта необходимо учесть как инвестиционную составляющую, как например стоимость аренды на весь срок окупаемости, ремонт, приобретение основных средств, так и оборотную - расходы по обслуживанию и содержанию основных средств, стоимость сырья, стоимость энергоресурсов, транспортные расходы, заработную плату, и пр. расходы (в зависимости от планируемой деятельности). Также необходимо учесть расходы на преодоление рисков факторов планируемой деятельности. Необходимо рассчитать планируемую выручку, с отражением в финансовом плане стоимости (в руб.) и количества производимой (в шт. /др. единицах измерения продукции/услуги, сезонности спроса на товар/услугу).

Указать источники финансирования проекта в объеме стоимости выше рассчитанной (собственные средства, активы, подлежащие продаже, средства микрозайма и т.п.).

Обязательно указать на какие цели планируется направить средства микрозайма, например:

Цель получения микрозайма (приобретение, ремонт, модернизация основных средств, внедрение новых технологий/развитие научно-технической и инновационной деятельности, приобретение товарно-материальных ценностей, расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса, погашение текущей (непросроченной) задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по кредитным договорам).

Расходование средств займа, смета (при покупке нескольких единиц товара указать количество):

№ п/п	Направление расходования заемных средств	Сумма, руб.
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
	Итого	

В каком объеме вкладываются (ранее вложены) собственные средства, например:
Расходование собственных средств, смета*:

№ п/п	Направление расходования собственных средств	Сумма, руб.
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
	Итого	

*Необходимо приложить документы, подтверждающие все изложенные обстоятельства (документы, подтверждающие наличие средств, необходимых на реализацию проекта, активов, скрины с сайтов или иные данные, используемые при расчетах и т.п.).

Какие налоги уплачивает малое предприятие или индивидуальный предприниматель (примерная сумма уплачиваемых налогов в квартал за прошедший период и в период реализации проекта).

План доходов и расходов (на ближайшие 12 месяцев)

[illegible]

	Вложение собственных средств, тыс.руб.												
	Полученные кредиты, займы, тыс. руб.												
													
2	Расходы, тыс. руб.												
	Закупка оборудования тыс. руб.												
	Аренда, тыс.руб.												
	Транспортные расходы, тыс.руб.												
	Реклама												
	Расходные материалы, тыс. руб.												
	Связь, тыс.руб.												
	ФОТ (с начислениями) , тыс.руб.												
	Возврат займов, кредитов, тыс.руб.												
													

3	Прибыль (1-2) , тыс.руб.												
4	Налоговые отчисления, тыс.руб.												
5	Чистая прибыль (3-4), тыс.руб.												

8. Заключение

Перспективы реализации проекта:

Руководитель малого (среднего) предприятия

(иное уполномоченное лицо)

(Индивидуальный предприниматель) _____

(подпись)

(ФИО)

М.П. «__» _____ 20__ г.

к Перечню документов для получения Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства и для физических лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства

Согласие на обработку персональных данных и запрос/передачу информации в бюро кредитных историй

Я, _____,
 паспорт серия _____ номер _____,
 кем и когда выдан _____,
 зарегистрированный по адресу: _____

Полное наименование юридического лица *(не заполняется, если согласие дается на запрос/передачу кредитной истории физического лица)*

ИНН *(не заполняется, если согласие дается на запрос/передачу кредитной истории физического лица)*

Адрес местонахождения *(не заполняется, если согласие дается на запрос/передачу кредитной истории физического лица)*

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие Оператору персональных данных – Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства (юридический адрес: 300004, г. Тула, ул. Кирова. д. 135, к. 1) на обработку (любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) следующих персональных данных:

- Цифровое фотографическое изображение лица;
- Фамилия, имя, отчество;
- Дата рождения;
- Место рождения;
- Гражданство;
- Адрес места жительства (адрес регистрации, фактического проживания);
- Вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи;
- Сведения о семейном положении (общее количество детей, их количество, возраст и лиц, находящиеся на иждивении их количество);
- Сведения о воинском учете;
- Сведения об образовании (где получено, специальность);

- СНИЛС;

- ИНН;

- Контактная информация (номера контактных телефонов, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация);

- Фамилия, имя, отчество супруга;

- Дата рождения супруга;

- Место рождения супруга;

- Адрес места жительства (адрес регистрации, фактического проживания) супруга;

- Сведения об образовании (где получено, специальность) супруга;

- Контактная информация (номера контактных телефонов, факса, адрес электронной почты) супруга;

Вышеуказанные персональные данные предоставляю в целях получения поддержки по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства, предусмотренной Уставом Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства, осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства, возложенных на нее законодательством Российской Федерации

Я ознакомлен(а) с тем, что:

1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение всего срока действия договора с Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства;

2) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме;

3) в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Микрокредитная компания Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных";

4) после завершения срока действия договора с Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства (прекращения договорных и непосредственно связанных с ними отношений) персональные данные будут храниться в Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации срока хранения документов;

5) персональные данные, предоставляемые в отношении третьих лиц, будут обрабатываться только в целях осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Микрокредитную компанию Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства, полномочий и обязанностей.

Я выражаю свое согласие на предоставление Фондом в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах и иной информации, предусмотренной Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мною Фонду по его усмотрению и дополнительного согласования со мною не требует.

Я выражаю свое согласие предоставлять Фонду право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй с целью проверки благонадежности, заключения и исполнения договора, а также

для проверки сведений, указанных в настоящем Согласии и получения информации обо мне или юридическом лице от имени и в интересах которого я действую.

Дата начала обработки персональных данных:

число, месяц, год

Подпись

МП

Приложение № 2 к Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого
предпринимательства

В Микрокредитную компанию Тульский областной фонд
поддержки малого предпринимательства

субъекта малого (среднего) предпринимательства, почтовый
индекс, адрес (место нахождения) – для юридических лиц;

фамилия, имя, отчество, почтовый индекс, место жительства – для
индивидуальных предпринимателей

Заявление

Прошу Заявку от _____ 202__ года № _____, поданную

№

(дата)

(субъекта малого (среднего) предпринимательства)

просим (-шу) вернуть без рассмотрения.

Руководитель малого (среднего) предприятия

(иное уполномоченное лицо)

(Индивидуальный предприниматель)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Порядок
деятельности конкурсной комиссии по проведению конкурсного
отбора субъектов малого и среднего предпринимательства и физических
лиц, использовавших специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход», которым оказывается финансовая поддержка
в виде выдачи микрозаймов Микрокредитной компанией Тульский
областной фонд поддержки малого предпринимательства

1. Конкурсная комиссия по проведению конкурсного отбора субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, использовавших специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которым оказывается финансовая поддержка в виде выдачи микрозаймов Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства (далее – Конкурсная комиссия), осуществляет конкурсный отбор субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, использовавших специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – заемщики, заявители), которым оказывается финансовая поддержка в виде выдачи микрозаймов Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства.

2. Конкурсная комиссия в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, законами Российской Федерации, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, законами Тульской области, указами и распоряжениями Губернатора Тульской области, постановлениями и распоряжениями Правительства Тульской области, а также Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства.

3. Конкурсная комиссия рассматривает и принимает решение:

- о сумме и сроке предоставлении Микрозаймов заемщикам;
- о выдаче или отказе в выдаче микрозайма. При этом, основанием для принятия положительного или отрицательного решения Конкурсной комиссии является соответствие или не соответствие такого лица требованиям, указанным в пункте 2 Порядка;
- о направлении Заявки на дополнительную проверку, с указанием срока такой проверки.
- об аннулировании решения о выдаче Микрозайма заемщикам.

4. Заседания Конкурсной комиссии проводятся по мере регистрации Заявок от заявителей, включающих в себя комплект документов, необходимых для рассмотрения вопроса о выдаче Микрозайма. Заседания Конкурсной комиссии могут проводиться очно, при непосредственном участии членов

Конкурсной комиссии, так и заочно, с использованием средств видео-конференц связи, телефонной связи, а также электронной почты.

5. Заявки рассматриваются в порядке очередности их регистрации.

6. Фонд осуществляет проверку Заявки и включенных в нее документов на соответствие по содержанию и комплектности, и по результатам проверки готовит заключение, которое выносится на рассмотрение Конкурсной комиссии и является неотъемлемой частью протокола заседания Конкурсной комиссии.

7. Заседание Конкурсной комиссии считается правомочным, если в нем принимает участие более половины установленного численного состава. Члены Конкурсной комиссии присутствуют на заседании Конкурсной комиссии лично, без права замены.

8. Решения Конкурсной комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Конкурсной комиссии. При равенстве голосов членов Конкурсной комиссии решающим является голос председателя Конкурсной комиссии.

9. При возникновении прямой или косвенной личной заинтересованности члена Конкурсной комиссии, которая может привести к конфликту интересов при осуществлении деятельности Конкурсной комиссии, он обязан до начала заседания заявить об этом. В таком случае соответствующий член Комиссионной комиссии не принимает участие в заседании Конкурсной комиссии.

10. Решения Конкурсной комиссии в течение 3 (трех) рабочих дней оформляются протоколом, который подписывается всеми присутствовавшими на заседании членами Конкурсной комиссии.

11. Председатель Конкурсной комиссии руководит ее деятельностью, председательствует на заседаниях Конкурсной комиссии, планирует ее работу и осуществляет контроль за реализацией ее решений.

При отсутствии председателя Конкурсной комиссии его обязанности исполняет заместитель председателя Конкурсной комиссии.

12. Секретарь Конкурсной комиссии:

- обеспечивает своевременный созыв заседаний Конкурсной комиссии;
- готовит заключения о признании Заявок соответствующими либо несоответствующими требованиям Порядка конкурсного отбора, которые являются неотъемлемой частью протокола заседания Конкурсной комиссии, и представляет их на рассмотрение Конкурсной комиссии;
- обеспечивает информирование заявителей о принятом Конкурсной комиссией решении в установленные сроки;
- оформляет протоколы заседаний Конкурсной комиссии в установленные сроки;
- проводит работу по подготовке к подписанию с получателями Микрозаймов договоров о предоставлении Микрозаймов.

13. При отсутствии секретаря Конкурсной комиссии его обязанности исполняет один из членов Конкурсной комиссии, избранный на заседании Конкурсной комиссии.

Приложение № 4 к Правилам предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией Тульский областной фонд
поддержки малого предпринимательства

Маркеры проверки заемщиков		
<i>Порядок</i>	<i>Наименование маркера</i>	<i>Описание маркера</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Блокировка банковского счета организации</i>	<i>По состоянию на указанную дату действует ограничение на операции по банковским счетам организации, установленное ИФНС. Это означает, что в отношении данной организации ИФНС отправляла в банки свое решение о частичном или полном прекращении расходных операций по счетам (ст. 76 НК РФ)</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Есть записи о банкротстве физ. лица</i>	
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Значительная сумма арбитражных дел в качестве ответчика</i>	<i>Сумма дел в качестве ответчика за последние 12 месяцев составляет более 10% от выручки организации за последний отчетный период, превышает сумму уставного капитала и составляет более 500 000 руб.</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Значительная сумма исполнительных производств</i>	<i>Сумма исполнительных производств составляет более 10% от выручки компании за последний отчетный период. При этом сумма исполнительных производств больше суммы уставного капитала и больше 500 тыс. руб.</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Исполнительные производства по заработной плате</i>	<i>У организации были найдены исполнительные производства, предметом которых является заработная плата</i>

<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Исполнительные производства (взыскание заложенного имущества)</i>	<i>У организации были найдены исполнительные производства, предметом которых является обращение взыскания на заложенное имущество</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Исполнительные производства (кредитные платежи)</i>	<i>У организации были найдены исполнительные производства, предметом которых являются кредитные платежи</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Исполнительные производства (налоги и сборы)</i>	<i>У организации были найдены исполнительные производства, предметом которых являются налоги и сборы</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Исполнительные производства (наложение ареста)</i>	<i>У организации были найдены исполнительные производства, предметом которых является наложение ареста</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Исполнительные производства (страховые взносы)</i>	<i>У организации были найдены исполнительные производства, предметом которых являются страховые взносы</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Намерение подать иск о банкротстве</i>	<i>Обнаружены сообщения о намерении обратиться в суд с заявлением о банкротстве за последние 3 месяца</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Недостоверность сведений об адресе</i>	<i>В ЕГРЮЛ указан признак недостоверности сведений в отношении адреса</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Недостоверные сведения о руководителе или об учредителе</i>	<i>В ЕГРЮЛ указан признак недостоверности сведений в отношении руководителя или учредителей</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Обнаружены признаки завершённой процедуры банкротства</i>	<i>Обнаружены признаки завершённой процедуры банкротства</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Обнаружены сообщения о текущей процедуре банкротства (стадия)</i>	<i>Обнаружены сообщения о текущей процедуре банкротства (стадия) за последние 12 месяцев</i>
<i>Маркер первого порядка</i>	<i>Организация в реестре недобросовестных поставщиков</i>	<i>Организация была найдена в реестре недобросовестных поставщиков</i>

Маркер первого порядка	Организация ликвидирована или ликвидируется	Статус организации принимает значение - "недействующее" или "в стадии ликвидации"
Маркер первого порядка	Подано заявление на ликвидацию	За последний месяц организация или ИП подавала заявления в ЕГРЮЛ или ЕГРИП, связанные с планируемой ликвидацией организации или ИП
Маркер первого порядка	Рост количества арбитражных дел по договорам займа, кредита, лизинга	За указанный период произошел рост арбитражных дел по договорам займа, кредита, лизинга
Маркер первого порядка	Руководитель и/или учредитель найден(ы) в Особых реестрах ФНС	Ф.И.О. руководителя и/или учредителя найдены в списке "массовых" руководителей и/или в списке "массовых" учредителей
Маркер первого порядка	Организация в санкционных списках	Организация найдена в одном или нескольких санкционных списках: США, секторальном списке США, Евросоюза, Великобритании, Украины, Швейцарии
Маркер первого порядка	Руководитель либо учредитель организации является банкротом	Наличие сообщений о банкротстве физ. лица, являющегося руководителем (лицом с правом подписи без доверенности), учредителем либо индивидуальным предпринимателем
Маркер первого порядка	Руководство в реестре дисквалифицированных лиц	Ф.И.О. руководителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС) или в выписке ЕГРЮЛ
Маркер первого порядка	Значительный рост суммы арбитражных дел в качестве ответчика за последние 12 месяцев	Сумма дел в качестве ответчика за последние 12 месяцев составляет более 50% от суммы дел за предыдущие 2 года. При этом сумма арбитражных дел за последние 12 месяцев больше 1 млн. руб., превышает сумму

		уставного капитала и составляет более 10% от выручки за предыдущий отчетный период
Маркер второго порядка	Обнаружены арбитражные дела о банкротстве в качестве ответчика	Обнаружены арбитражные дела о банкротстве в качестве ответчика (наличие дела о банкротстве не обязательно свидетельствует о начале процедуры банкротства)
Маркер второго порядка	Адрес организации был найден в списке "адресов массовой регистрации" (ФНС)	
Маркер второго порядка	Задолженность по уплате налогов	Организация была найдена в списке юридических лиц, имеющих задолженность по уплате налогов
Маркер второго порядка	Значительная сумма арбитражных дел в качестве истца	Сумма дел в качестве истца за последние 12 месяцев составляет более 10% от выручки организации за последний отчетный период, превышает сумму уставного капитала и составляет более 5 млн. руб.
Маркер второго порядка	Значительное количество бывших юридических лиц руководителя (с учетом ИННФЛ)	Значительное количество юридических лиц, в которых в качестве бывшего руководителя упомянут действующий руководитель текущей организации (с учетом ИННФЛ)
Маркер второго порядка	Значительное число не ликвидированных юридических лиц по тому же адресу	Значительное количество не ликвидированных юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу (с учетом номера офиса и без учета номера офиса) на текущий момент времени
Маркер второго порядка	Значительный рост суммы арбитражных дел в качестве истца за последние 12 месяцев	Сумма дел в качестве истца за последние 12 месяцев составляет более 50% от суммы дел за предыдущие 2 года. При этом сумма арбитражных дел за последние 12 месяцев больше 5 млн. руб.,

		<i>превышает сумму уставного капитала и составляет более 10% от выручки за предыдущий отчетный период</i>
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Изменилось Ф.И.О. ИП</i>	<i>Индивидуальный предприниматель сменил Ф.И.О.</i>
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация в процессе реорганизации</i>	<i>Находится в процессе реорганизации в форме присоединения к другому юридическому лицу (слияние, присоединение и т.д.)</i>
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация зарегистрирована менее 3 месяцев назад</i>	
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация не представляет налоговую отчетность более года</i>	<i>Организация была найдена в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года</i>
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация сменила руководителя или управляющую компанию трижды и более за последние 12 месяцев</i>	
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация сменила учредителя дважды за последние 12 месяцев</i>	
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация сменила учредителя трижды и более за последние 12 месяцев</i>	
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Организация сменила юридический адрес трижды и более за последние 12 месяцев</i>	
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Рекомендована дополнительная проверка</i>	<i>Рекомендована дополнительная проверка руководства и владельцев компании на номинальность</i>
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Директор и учредитель одно физическое лицо</i>	
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Значительная сумма арбитражных дел по связанным организациям</i>	<i>Более чем 30% связанных организаций имеют арбитражные дела</i>
<i>Маркер второго порядка</i>	<i>Значительная сумма исполнительных производств по связанным организациям</i>	<i>Более чем 30% связанных организаций имеют исполнительные производства</i>

Маркер второго порядка	Значительное количество бывших юридических лиц руководителя (с учетом Ф.И.О.)	Значительное количество юридических лиц, в которых в качестве бывшего руководителя упомянут действующий руководитель текущей организации (с учетом только Ф.И.О.)
Маркер второго порядка	Значительное количество связанных организаций найдены в особых реестрах ФНС	Более чем 30% связанных организаций найдены в особых реестрах ФНС
Маркер второго порядка	Значительное количество связанных организаций с особыми исполнительными производствами	Более чем 30% связанных организаций имеют исполнительные производства, предмет которых являются заработная плата, наложение ареста, кредитные платежи, взыскания заложенного имущества
Маркер второго порядка	Значительное количество связанных организаций, зарегистрированных менее 12 месяцев назад	Более чем 30% связанных организаций зарегистрированы менее 12 месяцев назад
Маркер второго порядка	Значительное количество связанных организаций, по которым требуется дополнительная проверка	Более чем по 10% связанных организаций требуется дополнительная проверка
Маркер второго порядка	Значительное количество связанных организаций, у которых за последние 12 месяцев хотя бы раз менялся директор или учредитель	Более чем у 30% связанных организаций за последние 12 месяцев хотя бы один раз менялся директор или учредитель
Маркер второго порядка	Значительное количество учрежденных юридических лиц	Значительное количество юридических лиц, в уставном капитале которых есть доля текущего юр. лица (учрежденные юр. лица)
Маркер второго порядка	Значительное количество учрежденных юридических лиц руководителя (с учетом Ф.И.О.)	Значительное количество не ликвидированных юридических лиц, в которых в качестве действующего руководителя упомянут действующий руководитель текущей организации (с учетом только Ф.И.О.)
Маркер второго порядка	Изменился код налогового органа	

Маркер второго порядка	Изменился основной вид деятельности	
Маркер второго порядка	Изменился список дополнительных видов деятельности	
Маркер второго порядка	Организация зарегистрирована менее 12 месяцев назад	
Маркер второго порядка	Организация зарегистрирована менее 6 месяцев назад	
Маркер второго порядка	Организация меняла уставный капитал дважды и более за последние 12 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация меняла уставный капитал за последние 6 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила КПП дважды или более за последние 12 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила КПП за последние 6 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила название дважды и более за последние 12 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила название за последние 6 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила руководителя или управляющую компанию дважды за последние 12 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила руководителя или управляющую компанию за последние 6 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила учредителя за последние 6 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила юридический адрес дважды за последние 12 месяцев	
Маркер второго порядка	Организация сменила юридический адрес за последние 6 месяцев	
Маркер второго порядка	Подано заявление об изменении учетных данных	За последний месяц организация подавала заявления в ЕГРЮЛ, связанные с изменением руководителя, управляющей компании, состава участников (владельцев),

		юридического адреса или уставного капитала. По заявлениям еще не принято решение о государственной регистрации либо принято решение об отказе в регистрации
Маркер второго порядка	Рост количества арбитражных дел по банкротству	За указанный период произошел рост арбитражных дел по банкротству
Маркер второго порядка	Рост количества арбитражных дел по договорам поставки	За указанный период произошел рост арбитражных дел по договорам поставки
Маркер второго порядка	Снижение выручки по связанным организациям более 30%	
Маркер второго порядка	Является учредителем действующих компаний	
Маркер второго порядка	Среди учредителей найдены иностранные лица	
Маркер второго порядка	Является руководителем действующих компаний	
Маркер второго порядка	Был учредителем или руководителем других компаний либо был зарегистрирован как ИП	
Маркер второго порядка	Существенное снижение выручки	Снижение выручки за последний отчетный период более 50%
Маркер второго порядка	Не вел предпринимательской деятельности	
Маркер второго порядка	Связанные организации физ. лица есть в списке контрагентов нашей компании	
Маркер второго порядка	Деятельность предприятия убыточна	
Маркер второго порядка	Значительное количество юридических лиц руководителя (с учетом ИННФЛ)	
Маркер второго порядка	Более половины связанных организаций имеют негативный статус	
Маркер второго порядка	Более половины связанных организаций имеют признаки банкротства	

Маркер второго порядка	По связанным организациям найдены арбитражные дела о банкротстве в качестве ответчика	
Маркер второго порядка	По связанным организациям найдены исполнительные производства, предметом которых является заработная плата	
Маркер второго порядка	Более половины связанных организаций в стадии ликвидации	
Маркер второго порядка	Значительное количество ликвидированных связанных организаций	
Маркер второго порядка	По связанным организациям в ЕГРЮЛ указан признак недостоверности сведений в отношении руководителя или учредителей	
Маркер второго порядка	По связанным организациям в ЕГРЮЛ указан признак недостоверности сведений в отношении адреса	
Маркер третьего порядка	Зарегистрирован как действующий ИП	
Маркер третьего порядка	Активность в государственных торгах у связанных организаций	Более 20% связанных организаций имеют государственные контракты (за последние 12 месяцев) в качестве заказчика или поставщика
Маркер третьего порядка	Значительная часть связанных организаций существует более 5 лет	Более 30% связанных организаций зарегистрированы более 5 лет назад
Маркер третьего порядка	Наличие бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период	
Маркер третьего порядка	Наличие бухгалтерской отчетности у связанных организаций	Более половины связанных организаций сдали бухгалтерскую отчетность за предыдущий отчетный период
Маркер третьего порядка	Наличие государственных контрактов	Наличие госконтрактов (44-ФЗ и 223-ФЗ), в которых компания участвует в качестве

		<i>поставщика или заказчика (за 12 последних месяцев)</i>
<i>Маркер третьего порядка</i>	<i>Наличие действующих лицензий надзорных органов</i>	<i>У организации найдены действующие лицензии надзорных органов</i>
<i>Маркер третьего порядка</i>	<i>Наличие товарных знаков</i>	<i>Наличие товарных знаков (действующих или недействующих), в которых упоминается текущая компания</i>
<i>Маркер третьего порядка</i>	<i>Наличие филиалов и представительств</i>	<i>Компания имеет филиалы или представительства</i>
<i>Маркер третьего порядка</i>	<i>Организация зарегистрирована более 5 лет тому назад</i>	
<i>Маркер третьего порядка</i>	<i>Не вел предпринимательской деятельности</i>	
<i>Маркер третьего порядка</i>	<i>Уставный капитал более 100 000 руб.</i>	