

УТВЕРЖДЕНО:  
Правлением Микрокредитной  
компания фонда «Фонд финансирования  
промышленности и предпринимательства»  
Протокол №1 от 14.01.2025г.

**Порядок  
предоставления Фондом займов субъектам деятельности в сфере промышленности, осуществляющим  
деятельность на территории Ульяновской области на пополнение оборотных средств.**

Ульяновск, 2025г.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» займов (далее – Порядок) разработан в целях финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность на территории Ульяновской области.

Основные цели финансовой поддержки: снизить кредитную нагрузку на предприятие, сократить кассовые разрывы, реализовать или завершить инвестиционные проекты, создать дополнительные рабочие места.

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» (далее – Фонд) займов субъектам деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность на территории Ульяновской области на пополнение оборотных средств (далее – ПП), соответствующих требованиям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

1.3. Меры поддержки осуществляются за счет возвратных денежных средств, полученных в рамках Соглашения о предоставлении субсидий №123 от 25.06.2020г.

1.4. Решение о выдаче займов в рамках Порядка принимается Экспертным советом, утверждаемым Правлением Фонда и действует в течение 30 рабочих дней с момента его принятия.

1.5. Информация об условиях предоставления займов в рамках данного Порядка размещается в средствах массовой информации, а также на официальных сайтах Фонда в сетях Интернет.

1.6. Термины и определения, используемые в настоящем Порядке:

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим сохр лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований;

**Деловая репутация** – совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.;

**Заемщик, Заявитель** – организация/индивидуальный предприниматель, ведущие деятельность на территории Ульяновской области, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с Фондом;

**Группа связанных заемщиков<sup>1</sup>** – заемщики Фонда (юридические лица и индивидуальные предприниматели), связанные между собой экономически и/или юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них делает вероятным ухудшение финансового положения другого (других), что в свою очередь может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) таким заемщиком (заемщиками) своих обязательств перед Фондом по заключенным договорам займа, а также иным договорам займа;

**Заем** – заем, представленный займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа;

**Транш** – сумма займа, перечисляемого Заемщику в определенный период времени в соответствии с условиями договора займа;

**Обеспечение исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему** – способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, с возможностью применения комбинированного обеспечения исполнения обязательств;

**Залоговая стоимость обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему** – это рыночная стоимость без учета НДС обеспечения исполнения обязательств с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), в который включаются возможные издержки, которые понесет Фонд в случае реализации имущества, его возможный износ (далее – залоговая стоимость обеспечения). Основные требования и направления работы с обеспечением исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему определяется Фондом в соответствии с принимаемыми им внутренними документами;

<sup>1</sup>К группе связанных заемщиков относятся:

- лица, одно из которых оказывает или может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица (других лиц);
- лица, которые являются близкими родственниками по отношению друг к другу, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Обеспечение** – способы исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств;

**МРОТ** - Месячная заработная плата работника, работающего у хозяйствующего субъекта и состоящего в трудовых отношениях с работодателем, не может быть ниже размера минимальной заработной платы (МРОТ), установленного Федеральным законом от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда», при условии, что работником полностью отработана за этот период норма рабочего времени и выполнены нормы труда (трудовые обязанности).

**Поручитель** – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа.

**Положительная кредитная история** - сведения по действующим и закрытым кредитам заемщика в финансово-кредитных учреждениях за весь период деятельности, характеризующие его как благонадежного клиента Фонда.

**Рефинансирование** – услуга, оказываемая Фондом по предоставлению нового займа, на более выгодных для Заемщика условиях, которым гасится существующий кредит;

**Стоп-факторы** – факторы, выявление которых делает участие Фонда в финансировании сделки неприемлемым;

**Фонд** – Микрокредитная компания фонд «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» (Региональный фонд развития промышленности) (<http://www.fond73.ru/>);

**Специалист Фонда** – сотрудник департамента финансирования промышленных и агропромышленных проектов Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по сделке, организации проведения экспертиз и вынесения вопроса по сделке на рассмотрение Экспертного совета;

**Исполнительный директор** - единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда;

**Правление Фонда** – высший орган управления Фонда, который в рамках данного порядка утверждает состав Экспертного совета и решает другие вопросы, связанные с реализацией данного Порядка;

**Экспертный Совет** – коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам предоставления Фондом займов.

## 2. Требования Фонда, предъявляемые к Заемщикам

**2.1.** Предоставление займов осуществляется на пополнение оборотных средств субъектам деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность на территории Ульяновской области, в соответствии с перечнем отраслевых направлений с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности» - ОКВЭД 2 и ОК 034-2014 (КПЕС 2008) «Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности», код:

- 01 - Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях;
- 10 - Производство пищевых продуктов (за исключением 10.9);
- 11.07- Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках;
  - 11.07.1- Производство минеральных вод;
  - 11.07.2- Производство безалкогольных напитков, ароматизированных и/или с добавлением сахара, кроме минеральных вод;
- 13 - Производство текстильных изделий;
- 14 - Производство одежды;
- 15 - Производство кожи и изделий из кожи;
- 16 - Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения;
- 17 - Производство бумаги и бумажных изделий;
- 18 - Деятельность полиграфическая и копирование носителей;
- 20 - Производство химических веществ и химических продуктов;
- 21 - Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях;
- 22 - Производство резиновых и пластмассовых изделий;
- 23 - Производство прочей неметаллической минеральной продукции;
- 24 - Производство металлургическое (за исключением 24.46);
- 25 - Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования;
- 26 - Производство компьютеров, электронных и оптических изделий;
- 27 - Производство электрического оборудования;

- 28 - Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки;
- 29 - Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов;
- 30 - Производство прочих транспортных средств и оборудования;
- 31 - Производство мебели;
- 32 - Производство прочих готовых изделий;
- 33 - Ремонт и монтаж машин и оборудования;
- Системообразующие предприятия, перечень которых установлен Распоряжением Правительства Ульяновской области (за исключением видов деятельности, установленных в п. 2.1.4 Порядка).

**2.1.4. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом - Раздел С "Обрабатывающие производства" номер класса ОКПД:**

- 10.9 Производство готовых кормов для животных,
- 11 Производство напитков (за исключением 11.07.1 и 11.07.2),
- 12 Производство табачных изделий,
- 19 Производство кокса и нефтепродуктов,
- 24.46 Производство ядерного топлива,
- Раздел В "Добыча полезных ископаемых",
- Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха",
- Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора (за исключением 38.1, 38.11, 38,3).

2.1.5. ПП является резидентом РФ, бенефициарный владелец ПП не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

2.1.6. ПП обязан раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки.

2.1.7. ПП должен осуществлять деятельность на территории Ульяновской области.

2.1.8. ПП предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложениями к настоящему Порядку в зависимости от организационно-правой формы.

2.1.9. Производственные активы хозяйствующего субъекта должны находиться в Ульяновской области.

2.1.10. ПП зарегистрировано на официальном сайте Россельхознадзора в системе «Меркурий». <sup>2</sup>

**2.2. Предоставление займов осуществляется при выполнении следующих требований.**

2.2.1. Решение о предоставлении Фондом займов Заемщикам принимается Экспертным советом в соответствии с Положением об Экспертном совете и настоящим Положением.

2.2.2. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления займа на условиях возмездности и возвратности, платности.

2.2.3. Срок рассмотрения заявления Заемщика составляет 21 (Двадцать один) рабочий день с даты предоставления Заемщиком полного пакета документов в соответствии с Приложениями №1-5.

2.2.4. Срок и сумма займа, запрашиваемые ПП, могут быть уменьшены решением Экспертного совета.

2.2.5. Финансовые средства могут быть предоставлены траншами с установлением графика выборки. Изменения условий выборки траншей, происходят по заявлению Заявителя. Срок выборки не должен превышать 3 (Три) месяца с даты заключения договора займа.

2.2.6. Предоставление займов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления на расчетный счет Заемщика, открытый в банке.

2.2.7. Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток суммы, подлежащей возврату на текущую дату. Проценты Заемщиком уплачиваются ежемесячно в соответствии с Графиком возврата займа.

2.2.8. Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.

2.2.9. Возврат суммы займа, уплата процентов производятся путем перечисления с расчетных счетов Заемщика на расчетные счета Фонда, указанные в договоре займа.

<sup>2</sup> Согласно Ф3-243 от 13.07.2015г. «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О ветеринарии» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», с 1 июля 2018 года все ветеринарные сертификаты должны оформляться в электронном виде. Под действие закона попадают производители и продавцы мясомолочной продукции, которые обязаны работать с ветеринарными сертификатами.

К системе «Меркурий» должны подключиться все организации, хозяйственная деятельность которых связана с оборотом товаров животного происхождения. К таким компаниям относятся предприятия — фермы, молочные заводы, птицефабрики, мясокомбинаты, производители морепродуктов, логистические центры, дистрибьютеры, оптовые базы, торговые сети и розничные магазины, точки общественного питания. По новым требованиям обязаны работать все, кто по роду своей деятельности связан с подконтрольными товарами животного происхождения. Полный перечень подконтрольных товаров, которые подлежат обязательной сертификации, содержится в Приказе Минсельхоза России от 18.12.2015 № 648.

Под датой погашения займа (уплаты процентов, неустойки, суммы основного долга) понимается день, когда соответствующая сумма зачисляется на счет Фонда.

Если дата платежа, указанная в Графике возврата займа, приходится на нерабочий или праздничный день, то датой погашения займа является следующий за ним рабочий день.

2.2.10. Выдача займа наличными средствами не допускается.

2.2.11. При наличии замечаний по представленным в заявке документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а равно замечаний по предоставленному ПП обеспечению исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему, ПП в течение 3 (Трех) рабочих дня со дня его уведомления о наличии замечаний по заявке принимает меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы, заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения Фондом).

Уведомление ПП Фондом о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи или путем направления письма на электронную почту, указанную ПП в заявке.

Днем уведомления ПП о необходимости устранить замечания по заявке считается:

- при уведомлении посредством телефонной связи – день звонка;

- при уведомлении по электронной почте – день отправки уведомления на электронную почту ПП.

2.2.12. В случае невозможности ПП предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему, либо заменить предложенное по заявке обеспечение на иное, Фонд вправе снизить сумму запрашиваемого ПП займа.

2.2.13. Срок рассмотрения заявки ПП на получение займа приостанавливается до устранения ПП выявленных замечаний.

2.2.14. Не устранение ПП замечаний Фонда в разумный срок считается отказом ПП от получения займа.

2.2.15. Срок целевого использования займа не должен превышать 2 (Два) месяца с даты выдачи займа/транша, выданного на цели пополнение оборотных средств, если иное не предусмотрено решением Экспертного совета.

2.2.16. При оплате сделки в валюте отличной от валюты Российской Федерации, все затраты по конвертации, а также возникающие курсовые разницы осуществляются за счет средств ПП, в случае если за счет курсовой разницы стоимость затрат уменьшается, разница между выданной суммой и понесенными затратами возвращается в виде досрочного погашения займа, в течение 10 рабочих дней после выявления данного факта.

2.2.17. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении займа в размере не менее суммы займа и процентов, исчисленных за весь срок действия договора займа.

Предоставляется в качестве основного обеспечения поручительство платежеспособного юридического лица, финансовое состояние которого Фондом признается устойчивым, ликвидного залога на всю сумму займа и процентов за пользование займов; при необходимости оформляется поручительство Фонда «Гарантийный фонд Ульяновской области» до 70 (Семидесяти) процентов суммы необходимого залогового обеспечения.

В качестве дополнительного обеспечения возможно предоставление поручительства физических лиц – учредителей /бенефициаров.

Расчет обеспечения определяется в соответствии с Методикой проведения операций по обеспечению займов предприятий промышленности и агропромышленного комплекса Фонда.

2.2.18. ПП дает согласие на выполнение социально-ориентированных показателей:

- индексация уровня заработной платы (ежегодная индексация: фактически сложившейся уровень заработной платы по предприятию за предыдущий год, проиндексированный на индекс потребительских цен за предыдущий год).

2.2.19. Условиями предоставления финансирования является:

- согласие ПП представлять отчеты о целевом использовании займа;
- согласие ПП обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников, контроля за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

2.2.20. Особые условия: открытие ПП специального расчетного счета для контроля целевого использования займа

2.2.21. ПП предоставляет Технико-экономическое обоснование по форме Фонда. Возможно предоставление данных документов по Форме Заемщика, но с указанием всей необходимой информации по выдаваемому займу.

2.2.22. ПП, аффилированным по отношению к Фонду, решение о предоставлении займа за счет средств субсидий, предоставленных из регионального и федерального бюджета, принимается в соответствии со ст. 27 Федерального закона от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и Положением о порядке рассмотрения вопросов, связанных с совершением сделок, которые влекут за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Фонда».

2.2.23. Суммы, уплачиваемые Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются на погашение задолженности, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности: - в первую очередь - на уплату штрафов, пеней за ненадлежащее исполнение договора займа и издержек Фонда, связанных с действиями по урегулированию возникшей задолженности; - во вторую очередь – на уплату процентов за пользование займом;- в третью очередь – на погашение основного долга.

2.2.24. Выдача займа наличными средствами не допускается.

2.2.25. Остальные обязательные условия и требования предоставления займа указаны в настоящем Порядке.

**2.3. Займы не предоставляются, в случае, если в отношении ПП / участника бизнеса/конечного бенефициара/аффилированных структур, выявлен хотя бы один из нижеперечисленных стоп-факторов:**

- Наличие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на исполнение обязательств (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития) или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;

- ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса/аффилированная структура находится в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа Фонда.

- В отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/аффилированной структуры приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа.

- С даты государственной регистрации потенциального Заемщика прошло менее 12 месяцев, за исключением случаев изменения наименования и/или реорганизации путем слияния, разделения, выделения, преобразования (изменения организационно-правовой формы).

- Возможно, предоставление заомов ПП с даты государственной регистрации, которых прошло менее 12 месяцев, при условии предоставления поручительства действующих юридических лиц, отвечающих требованиям Фонда.

- ПП не ведет деятельность на протяжении последних **6 (шести) месяцев**. Возможно, предоставление заомов ПП которое не ведет деятельность на протяжении последних **6 (шести) месяцев** при условии предоставления поручительства действующих юридических лиц, отвечающих требованиям Фонда.

- Судом вынесено решение /определение о введении в отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/аффилированной структуры одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.

- ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию;

- ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса/аффилированная структура включены в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

- ПП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица, аффилированная структура) имеет отрицательную кредитную историю и негативные отзывы клиентов, контрагентов и других лиц, имеющих с ним деловые отношения.

**2.4. ПП может быть отказано в предоставлении поддержки по следующим основаниям:**

2.4.1. Наличие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

2.4.2. При наличии иных обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Положением, в том числе, наличии негативной деловой репутации.

2.4.3. При выдаче займа будет превышен лимит обязательств заемщика перед Фондом, на заемщика или группу связанных заемщиков.

2.4.4. В случае, если Фондом принято решение об отказе в предоставлении займа по основаниям, указанным в подпунктах 2.4.1., 2.4.2. настоящего Положения, повторное обращение ПП в Фонд для получения займа допускается не ранее чем через 3 месяца.

2.4.5. В случае, если ПП, получивший финансовую поддержку в рамках федеральных и региональных программ, допустил нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки, в том числе, не обеспечил целевого использования средств поддержки, не предоставил документов, подтверждающих целевое использование суммы займа по ранее заключенному договору займа, и с момента данных нарушений прошло не менее 3 лет.

2.4.6. Наличие сведений у Фонда о фактах нецелевого использования ПП ранее полученных заемных средств.

### **2.5. Заемные денежные средства не направляются на:**

- уплату процентов по Займу, предоставленному Фондом для финансирования проекта;
- уплату процентов, основного долга по договорам, заключенным с финансово-кредитными организациями;
- приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг и другие операции с ценными бумагами;
- осуществление вложений в уставные и складочные капиталы третьих лиц;
- оплату первоначального взноса по договору лизинга;
- строительство зданий, сооружений общехозяйственного назначения;
- оплату долговых обязательств перед другими кредиторами;
- оплату исполнительных листов;
- предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
- оплату сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности ПП;
- погашение лизинговых платежей;
- оплату сделок между группой компаний и аффилированных лиц;
- оплату консультационных и посреднических услуг, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Порядком.

## **3. Требования и условия предоставления к заемщикам при финансирование оборотного капитала**

3.1. Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 10 000 000 (Десятимиллионов) рублей. Сумма Займа может быть увеличена до 20 000 000 (Двадцати миллионов) по решению Экспертного совета для предприятий, входящих в перечень системообразующих предприятий региона, реализующих Региональные, Приоритетные и Особо-значимые инвестиционные проекты Ульяновской области, резидентов ТОСЭР, резидентов ПОЭЗ.

3.2. Процентная ставка 1 ключевая ставка ЦБ, действующая на дату заключения договора.

3.3. Комиссия за выдачу займа 0,5% от суммы займа.

3.4. Срок займа от 6 (Шести) месяцев до 24 месяцев.

3.5. Цели финансирования:

- общехозяйственные расходы – затраты на выполнение функций управления и обслуживания предприятия, включая арендные, коммунальные платежи (в объеме не более 20% от суммы займа);
- приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырьё, материалы, расходные материалы и комплектующие, необходимые для выпуска промышленных партий продукции, в том числе в отношении которых имеется острый дефицит, за пределами Российской Федерации, включая расходы на оплату транспортировки и страхования, включенные в договор поставки, таможенных платежей и сборов;
- расходы на оплату труда и установленные законодательством начисления на указанные выплаты;
- уплата налогов и государственной пошлины в отношении имущества, используемого в проекте;

3.6. Условия предоставления финансирования:

- отсутствие просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей. Срок действия справки составляет 30 (тридцать) календарных дней;
- отсутствие задолженности по заработной плате перед сотрудниками на дату подачи заявки;
- отсутствие просроченной задолженности перед Фондом;

- отсутствие у Заемщика, учредителей (участников) Заемщика в течение периода равного 180 календарным дням, предшествующего дате принятия решения о предоставлении займа, просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по лизинговым и/или кредитным договорам (договорам займа), договорам поручительства, а также требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм.

3.7. Особые условия: Для предприятий, в списочной численности которых более 10% сотрудников являются мобилизованными, устанавливается следующая процентная ставка: 10% - на весь срок действия займа.

#### **4. Штрафные санкции, применяемые к Заемщику**

4.1. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, уплачиваются пени в размере 9,5 процентов годовых, начисляемые на сумму просроченного платежа за каждый календарный день просрочки в период с даты возникновения просрочки (не включая эту дату), по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

4.2. Оплата пени не освобождает Заемщика от выполнения обязательств по договору займа.

4.3. В случае установления факта нецелевого использования Заемщиком предоставленного займа, непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, воспрепятствование Заемщиком в проведении проверок, предоставления Заемщиком ложных сведений о себе и своей деятельности и/или однократное несоблюдение условий договора займа, Займодавец вправе по своему выбору применить к Заемщику одну или несколько мер ответственности:

- потребовать досрочного возврата займа вместе с причитающимися процентами, рассчитанными до даты полного возврата займа включительно;
- обратиться взыскание на заложенное во исполнение обязательств по настоящему договору имущество;
- потребовать оплаты штрафа в размере 100 000 рублей за каждый факт нарушения.

4.4. За исключение, замену из состава обеспечения по инициативе залогодателя, переданного в залог Фонду движимого/ недвижимого имущества на иное движимое/недвижимое имущество Заемщик/ Залогодатель обязан уплатить штраф в размере 0,2 % от суммы займа.

#### **5. Для получения займа Заемщики представляют в Фонд следующие документы**

5.1. Заемщики – ИП (индивидуальные предприниматели, юридические лица), **обратившиеся за займом на пополнение оборотных средств**, представляют пакет документов, указанный в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

5.2. Юридические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы, согласно Приложению № 2 к настоящему Положению.

5.3. Физические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку.

5.4. Все лица обязаны предоставить по требованию Фонда иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа либо принятие в качестве его обеспечения имущества в залог или поручительства.

5.5. При отсутствии в Приложениях иных указаний, документы Заемщиком (Залогодателем, Поручителем) подаются в копиях, заверенных надлежащим образом.

Для юридических лиц копии документов заверяются подписью единоличного исполнительного органа Заемщика или иного уполномоченного на то должностного лица с проставлением оттиска круглой печати Заемщика.

Для предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица, копии документов заверяются подписью предпринимателя с проставлением оттиска круглой печати.

Для физических лиц, являющихся Залогодателями и/или Поручителями, документы предоставляются в виде нотариально удостоверенных копий, либо при предоставлении оригинала документа.

5.6. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Фонд имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

5.7. Заемщики, а также лица, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика (Залогодатели, Поручители), обязаны письменно уведомлять Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления

соответствующих обстоятельств о всех изменениях, вносимых в учредительные и правоустанавливающие документы, в единый государственный реестр (ю/л, ИП) Заемщика, а также об открытии/закрытии расчетных счетов, смене контактных данных, о судебных и административных процедурах, применяемых в отношении Заемщика, залогодателя(-ей), поручителя(-ей), иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение обязательств Заемщика и сохранность обеспечения возврата займа. При наступлении вышеуказанных обстоятельств Заемщик, Залогодатель, Поручители предоставляют заверенные копии документов, подтверждающих изменения.

5.8. Заемщик обязан незамедлительно в письменной форме проинформировать Фонд об иных обстоятельствах, которые могут повлечь за собой невыполнение условий договора займа и мерах, принимаемых для выполнения условий договора займа.

## **6. Требования к обеспечению**

6.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, указанных в Приложении №2.

6.2. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств физических лиц, их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных документов, подтверждающих доходы.

6.3. Структура и объем оформляемого обеспечения зависят от оценки финансового состояния ИП с учетом результатов анализа представленных документов.

6.4. Вид и требования к принимаемому обеспечению установлены в Методике проведения операций по обеспечению займов предприятий промышленности.

6.5. Заявитель обязан произвести оценку собственного имущества, передаваемого в залог независимым оценщиком, прошедшим аккредитацию в Фонде на основании внутреннего Регламента Фонда и согласованным Сторонами, на основании договора между Оценщиком и Заявителем. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на Заявителя.

6.6. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату займа и процентов по нему Фонд **принимает:**

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически расположенное на территории Ульяновской области;

- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Ульяновской области;

- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Ульяновской области или в удалении от области не более 250 км.

- при необходимости поручительство Фонда «Гарантийный фонд Ульяновской области» в размере не более 70% от суммы займа.

### **6.7. В качестве предмета залога не может выступать следующее имущество:**

6.7.1. Предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством;

6.7.2. Права, неразрывно связанные с личностью правообладателя;

6.7.3. Имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с перечнем, установленным ГПК РФ;

6.7.4. Имущество, право распоряжения, которым ограничено вследствие наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;

6.7.5. Имущество, свободная реализация которого запрещена действующим законодательством, или при наличии ограничений, препятствующих реализации путем проведения публичных торгов и/или переходу права собственности на предмет залога к Фонду;

6.7.5. Государственного или муниципального имущества, переданного юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишит предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия;

6.7.6. Имущество, находящееся в общей долевой собственности нескольких лиц, в отсутствие согласия остальных собственников на передачу имущества в залог Фонду, а также имущество, право отчуждения, которого Залогодателем ограничено иным образом;

6.7.7. Имущество, обремененное в силу действующего законодательства или в силу договоров, заключенных Залогодателем с третьими лицами, за исключением договоров аренды, лизинга и договоров ипотеки, заключенных в обеспечение действующих договоров займа между Залогодателем и Фондом;

6.7.8. Имущество, которое невозможно идентифицировать среди другого имущества Залогодателя и проведение мониторинга которого невозможно;

6.7.9. Движимое имущество (легковые и грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства, производственное оборудование) старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки, если иное не предусмотрено Решением Экспертного совета фонда;

6.7.10. Транспортные средства – "конструкторы";

6.7.11. Оборудование, монтируемое капитально и неотъемлемо от сопутствующих ему объектов недвижимости (без самих объектов недвижимости), например, элеваторы, судостроительные верфи и пр.

6.7.12. Строения, признанные в установленном порядке непригодными для использования (аварийные, в зонах отвала ТЭЦ, поврежденные по причине стихийных бедствий, пожара и т.д.),

6.7.13. Самовольно возведенные, бесхозные объекты недвижимости, а также объекты, перепланировка которых не зарегистрирована установленным образом,

6.7.14. Жилые дома и квартиры, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, а также, приватизация которых запрещена;

6.7.15. Имущество, находящееся за пределами региона присутствия Фонда, мониторинг которого невозможно осуществлять в соответствии с требованиями настоящей Методики;

6.7.16. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ);

6.7.17. Земельные участки, перечисленные в ст. 27 Земельного кодекса РФ:

- находящиеся в государственной или муниципальной собственности,
- находящиеся в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда,
- находящиеся в пределах, которых расположены водные объекты,
- занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.);

- занятые зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

6.7.18. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса РФ).

6.7.19. Участки недр (ст. 1.2. Закона "О недрах").

6.7.20. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (ст. 63 Закона "Об ипотеке").

6.7.21. Доли в праве собственности на земельный участок (ст. 62 Закона "Об ипотеке"), кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Закона "Об ипотеке").

6.7.22. Другие объекты гражданских прав, на которые в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, изъятые из оборота, свободная реализация которых запрещена;

6.7.23. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность);

6.8. В случае предоставления в залог недвижимого имущества Залогодатель обязан зарегистрировать в установленном законом порядке обременение на данное недвижимое имущество в соответствующем государственном органе, нести при этом расходы, необходимые для регистрации обременения предмета залога.

6.9. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора залога движимого имущества зарегистрировать у нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате, уведомление о залоге движимого имущества и предоставить в Фонд свидетельство установленной формы, нести при этом соответствующие расходы.

В случае регистрации уведомления о залоге движимого имущества Фондом, Залогодатель компенсирует при этом данные расходы до выдачи займа.

6.10. Фонд при исполнении всех обязательств по договору займа, обеспеченному залогом движимого имущества, а также при внесении изменения в договор залога, обязан направить нотариусу в порядке,

установленном гражданском законодательством и законодательством о нотариате, уведомление об изменении/ исключении сведений о залоге движимого имущества через электронную систему «Нотариат».

6.11. В случае замены, исключения из состава обеспечения, по инициативе залогодателя, переданного в залог Фонду, движимого имущества на иное движимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении/исключении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной палате с использованием единой системы нотариата. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

6.12. В случае замены по инициативе залогодателя, переданного в залог Фонду недвижимого имущества на иное недвижимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за регистрацию договоров ипотеки. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

6.13. По решению Экспертного совета заявитель/залогодатель обязуется осуществить страхование имущества на весь срок Договора займа на сумму не менее залоговой стоимости в страховой компании от рисков утраты (гибели), повреждения, хищения, а также от иных рисков, предусмотренных правилами страхования страховщика, указав в качестве выгодоприобретателя Фонд; предоставить подлинник договора страхования и документ подтверждающий оплату по договору страхования до выдачи займа. В случае, если Заявитель не осуществил страхование имущества на весь срок действия Договора займа, то допускается страхование в рамках действия Договора займа сроком на один календарный год с ежегодной пролонгацией или заключение нового договора страхования имущества. Передаваемое имущество должно быть застраховано не более, чем в течение 5 (пять) рабочих дней с даты выдачи займа, если иное не предусмотрено решением Экспертного совета.

6.14. Заемщики предоставляют в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также по требованию Фонда - иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.15. Фонд осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение.

6.16. Оригиналы документов на залоговое имущество (ПТС и др.) принимаются на хранение на основании акта приема-передачи, составленного в трех экземплярах, первый из которых передается в бухгалтерию Фонда, второй помещается в досье Заемщика, третий передается Заемщику.

6.17. Залогом обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом.

6.18. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика и на основании решения Экспертного совета Фонда могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения и действующей в Фонде Методики проведения операций.

6.19. Экспертным советом Фонда может быть принято решение о необходимости предоставления ПП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему в случаях, определенных в соответствии с внутренними документами, утвержденными Фондом.

6.20. Помимо поручительства и залога по решению Экспертного совета Фонда возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании**

7.1. ПП для предоставления займа готовит пакет документов в соответствии с Приложениями к Порядку в зависимости от организационно-правой формы ПП и вида сделки.

7.2. Специалистами Фонда в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предоставленного полного пакета документов производится финансовая и правовая экспертиза о соответствии с установленными требованиями Порядка.

7.3. По результатам рассмотрения делается вывод о соответствии заявления основным условиям финансирования.

7.4. В случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявки, специалист Фонда сообщает Заявителю о принятом решении и предоставлении недостающих документов для дальнейшего рассмотрения заявки.

7.5. Отклонение заявки на этапе проведения правовых и финансовых экспертиз не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования проекта после устранения недостатков.

7.6. Не устранение Заявителем замечаний, установленных по итогам финансовой и правовой экспертизы в течение 5 (Пяти) дней считается отказом от получения займа.

7.7. Подразделения Фонда, участвующие проведения правовых и финансовых экспертиз, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае, если Заявитель не предоставил запрошенные документы, Специалист Фонда принимает решение о прекращении комплексной экспертизы по проекту и в письменном виде сообщает об этом Заявителю.

## **8. Принятие решения о выдаче займа**

8.1. По итогам проведения финансовой и правовой экспертизы, специалист Фонда выносит заявку на рассмотрение Экспертного совета.

8.2. Заседания Экспертного совета созываются председателем Экспертного совета по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете.

8.3. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления финансирования под для реализации проекта/отклонении заявки на финансирование или об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

8.4. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

8.5. Заявитель, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора займа.

8.6. Специалист Фонда в день подписания договоров займа, поручительств, залога, регистрирует договора в Журнале регистрации договоров» и присваивает соответственно номер с условным обозначением «ПР-ПОС».

8.7. Договоры займа, поручительства и залога подготавливаются Специалистом Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором займа формируется график платежей по договору займа, который выдается Заемщику при подписании договора займа.

8.8. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии Специалиста Фонда (представителя Фонда) и ставится запись «Подписано в моем присутствии», ФИО, должность, дата.

8.9. При подписании вышеуказанных договоров представитель Заемщика, залогодателя и поручители обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.

8.10. Заключение с Заемщиком договора займа и связанных с ним договоров (залога, иных) и последующее перечисление Заемщику денежных средств по договору займа производится Фондом при наличии свободного остатка (на дату перечисления суммы займа на счет заемщика) денежных средств, о чем Фонд известил Заемщика заранее, а Заемщик принял данное отлагательное условие без возражений. Факт извещения подтвержден Сторонами подписанием Основных условий предоставления займа.

## **9. Контроль за использованием заемных средств и ведением финансово- хозяйственной деятельности заемщика**

9.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей;
- контроль целевого использования заемных средств;
- проверку наличия и сохранности предмета залога;
- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока действия займа до полного исполнения обязательств Заемщика.

9.2. Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и/или сопровождение займа, организует за 5 рабочих дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные договором займа сроки путем направления письма по электронной почте и/или телефонного звонка. При неполучении от заемщика платежа в течение 2 рабочих дней с плановой даты оплаты специалист Фонда:

- принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации;

В случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления, специалист Фонда, организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков невозврата займа и направляет служебную записку Исполнительному директору Фонда с описанием

ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;
- потребовать изменения условий обеспечения займа.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Экспертный совет Фонда принимает решение. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

9.3. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием займов путем предоставления Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование займов (платежные поручения, накладные, договоры подряда, договоры купли-продажи, сметы расходов и др.) или уведомление о неиспользовании суммы займа в течение сроков, установленных п. 2.2.16.

- при приобретении сырья, комплектующих материалов: договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, выписка с расчетного счета и т.п.;
- на погашение задолженности по выплате заработной платы: реестр, ведомость выплаты заработной платы; 70 счет;
- на погашение задолженности по налогам: платежные поручения по оплате налогов (заверенные банком); выписки с 69, 68 счетов;

Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Экспертным советом решения о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с проведением дополнительных проверок при необходимости.

**9.4. Если по окончании периода целевого использования денежные средства Заемщика полностью не использованы**, Заемщик до окончания периода целевого использования (не менее, чем за 10 календарных дней) может направить заявление:

- о направлении неиспользованных денежных средств на пополнение оборотных средств иному поставщику (контрагенту), не указанному в договоре займа, в случае согласования с Фондом;
- о направлении неиспользованных денежных средств на погашение задолженности по налогам и выплатам заработной платы работников, в случае согласования с Фондом;

Заявление рассматривается специалистом Фонда **в течение 1 (Одного) рабочего дня** с даты предоставления полного пакета документов.

9.5. Заемщик до окончания периода целевого использования (не менее, чем за 10 (календарных) дней) должен направить заявление о досрочном погашении остатка неиспользованных денежных средств с указанием даты погашения задолженности.

Заявление рассматривается специалистом Фонда в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты регистрации и пересчитывается график погашения задолженности.

9.6. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов Фонд принимает меры по принудительному взысканию денежных средств, а также по обращению взыскания на заложенное имущество в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами займа.

9.7. В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа. Решение о виде и размере санкций принимаются Экспертного совета Фонда.

9.8. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика, осуществляется ежеквартально.

9.9. В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа.

9.10. Если в ходе мониторинга выявляются факты невыполнения заявленных показателей, а также признаки ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков. Специалист Фонда готовит информацию с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков для рассмотрения Экспертным советом Фонда.

На основании решения Экспертного совета Фонда соответствующие подразделения Фонда:

- инициируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования сделки (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Экспертным советом Фонда);
- инициируют начало претензионно-исковой работы.

9.11. Мониторинг наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда), периодичность проведения мониторинга, осуществляется на основании Методики оценки залогового обеспечения.

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, специалистом фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с руководителем Фонда и доводятся до Заемщика.

9.12. Контроль за выполнением условий договора займа осуществляется юридическим и финансовым отделами, службой безопасности Фонда, в соответствии с Регламентом взаимодействия сотрудников Фонда и Инструкцией по порядку действий сотрудников Фонда при возникновении проблемной или просроченной задолженности по выданным займам.

## **10. Формирование досье Заемщика**

10.1. Досье Заемщика формируется из документов, указанных в соответствующих Приложениях к настоящему Положению, документов по залоговому обеспечению, действующих договоров займа, залога и поручительства, заключения, выписок из решения Экспертного совета, писем, почтовых квитанций, прочих документов. Кроме вышеуказанных документов в досье могут подшиваться и другие документы, относящиеся к данному займу.

10.2. Досье Заемщика хранится в Фонде. Передача досье другим лицам без согласия Заемщика не допускается, кроме случаев, когда это прямо предусмотрено действующим законодательством РФ.

10.3. Досье по исполненным договорам займа хранятся в Фонде в течение 10 лет с момента погашения обязательств по договору.

## **11. Прекращение договора займа надлежащим исполнением**

После погашения Заемщиком основного долга по договору займа, начисленных процентов и штрафных санкций, других платежей (при их наличии) договор считается исполненным.

**Перечень документов, предоставляемый Заемщиком  
по Займам на пополнение оборотных средств**

<b>1.</b>	<b>ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:</b>	<b>Пояснение:</b>
1.1	Заявление на получение займа (Приложение №4)	Оригинал по типовой форме
1.2	Перечень залогового обеспечения (Приложения №5)	
1.3	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение №6)	
1.4	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в НБКИ	
1.5	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №7)	
1.6	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №11)	
<b>2.</b>	<b>ДОКУМЕНТЫ ПО СДЕЛКЕ</b>	<b>Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.</b>
2.1.	Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на пополнение оборотных средств, подтверждающая целевое использование займа.	Копия, заверенная уполномоченным лицом
2.2.	Справка о количестве сотрудников и уровне средней заработной платы, с приложением штатного расписания	Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
<b>3.</b>	<b>УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b>	
3.1	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление), зарегистрированные в установленном законодательством порядке	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется Заемщиком и сотрудником Фонда)
3.2.	Протокол/решение о создании общества	
3.3	Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица	
3.4	Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица	
3.5	Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя.	
3.6	Приказ о вступлении в должность руководителя	
3.7	Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера.	
3.8	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.	
3.9	Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров	
3.10	Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога.	Предоставляется оригинал при необходимости, с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертном совете Фонда
3.11	Информационная справка об аффилированных лицах	В произвольной форме.
3.12	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя <i>(Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.)</i>	С указанием доли владения и места регистрации.
3.13	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность,	Заверенные подписью руководителя и печатью.
<b>4</b>	<b>ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b>	
4.1	Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по	Выданная налоговым органом в срок не позднее 30 дней до даты предоставления документов, при наличии задолженности

	уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	предоставляется расширенная справка. Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦП.
4.2	Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках	Гарантийное письмо Заемщика/ справка, выданная налоговым органом
4.3	Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения:	<p>1. При ОСНО - декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за 2 отчетных даты, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП).</p> <p>2. При ЕНВД - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за 2 отчетных даты, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.</p> <p>3. При УСН (ЕСХН) - декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.</p>
4.4	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов	<p>1. Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.</p> <p>2. Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности с приложением книги учетов доходов и расходов, за последний календарный год, предшествующий подаче заявки.</p>
4.5.	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67.	ОСВ предоставляются поквартально, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 5 отчетных кварталов, предшествующих подаче заявки. При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки
4.6.	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	ОСВ предоставляются поквартально, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 5 отчетных кварталов, предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.
4.7.	Анализ 51 счета	Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов
4.8.	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.
4.9.	Расшифровки на последнюю отчетную дату	<p>1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).</p> <p>2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличии таковых.</p>
4.10.	Сведения о количестве сотрудников и уровне заработной платы	1. РАСЧЕТ по страховым взносам за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (1, 2 Раздел)

**Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.**

**Перечень документов, предоставляемый юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (поручитель/ залогодатель).**

1.	<b>ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:</b>	<b>Пояснение:</b>
1.1.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 6)	Оригинал по типовой форме
1.2.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ, - на юридическое лицо - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара	
1.3.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №7)	
1.4.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №11)	
<b>2.</b>	<b>УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b>	
2.1	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется клиентом и сотрудником Фонда)
2.2	Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление)	
2.3	Протокол/решение о создании общества	
2.4	Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица	
2.5	Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица	
2.6	Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя.	
2.7	Приказ о вступлении в должность руководителя	
2.8	Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера.	
2.9	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.	
2.10	Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров	
2.11	Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога.	
2.12	Информационная справка об аффилированных лицах	В произвольной форме. При совместном финансировании с ФРП по форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.
2.13	Информационная справка о бенефициарных владельцах	С указанием доли владения и места регистрации. (Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.)
2.14	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность,	Заверенные подписью руководителя и печатью.
<b>3</b>	<b>ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b>	
3.1	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней,	Выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (код по КНД 1120101), при наличии задолженности предоставляется

	штрафов, процентов	расширенная справка (код по КНД 1160080). Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦ.
3.2	Сведения об открытых расчетных счетах, выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.	Выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.
3.3	Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения:	<i>При ОСНО</i> - декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за две отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП). <i>При ЕНВД</i> - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за две отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. <i>При УСН (ЕСХН)</i> - декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.
3.4	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов	Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.  Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности с приложением книги учетов доходов и расходов.
3.6	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67.	ОСВ предоставляются поквартально, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 5 кварталов, предшествующих подаче заявки. При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки
3.7	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	ОСВ предоставляются поквартально, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 5 кварталов, предшествующих подаче заявки При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.
3.8	Анализ 51 счета	Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов
3.9	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.
3.10	Расшифровки на последнюю отчетную дату	1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств). 2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличии таковых.
3.11	Расчет величины чистых активов на последнюю отчетную дату	Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

**Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения**

## Перечень документов по обеспечению возврата займа

№	Список документов при залоге оборудования
1	Отчет независимой оценочной компании об оценке имущества
2	Расшифровка 01 счета «Основные средства» Бухгалтерского баланса (для юридических лиц)
3	Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц) (либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)
4	Копии документов, подтверждающих оплату оборудования, договоры поставки, купли-продажи и др., техническая документация на оборудование (паспорта)
5	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц, если предусмотрено законодательством).

№	Список документов при залоге транспортных средств
1	Расшифровка 01 счета «Основные средства» Бухгалтерского баланса (для юридических лиц)
2	Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц) (либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)
3	Копии документов, подтверждающих оплату транспортного средства, договоры поставки, купли-продажи и др.
4	Копия паспорта транспортного средства или паспорта самоходной машины с предоставлением оригинала
5	Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности
6	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц, если предусмотрено законодательством).

№	Список документов, при залоге приобретаемое имущество (в случае приобретения за счет средств займа основных средств) с одновременным предоставлением следующих документов (дополнительно к вышеуказанным):
1.	Предварительный договор купли – продажи, документ, подтверждающий оплату первоначального взноса
2.	Документы, подтверждающие право собственности продавца

По решению Экспертного совета может быть рассмотрено условие, что до момента приобретения имущества, необходимо предоставить иное достаточное ликвидное обеспечение, принадлежащее заемщику или иным третьим лицам. Копии представленных документов должны быть заверены подписью и печатью заявителя

№	Список документов при залоге недвижимости	
	Отчет независимой оценочной компании об оценке имущества	
	<b>При залоге жилых помещений:</b>	
	Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а в его отсутствие -иной правоустанавливающий документ, выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений)	Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов
	Нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства	ОРИГИНАЛ
	Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	ОРИГИНАЛ
	<b>При залоге нежилых помещений</b> – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический/выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, договоры купли-продажи/договоры дарения)	Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов
	Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	ОРИГИНАЛ
	<b>Только для юридических лиц:</b>	
	Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01».	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
	Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц) (либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости	ОРИГИНАЛ
	<b>Для всех:</b>	
	Перечень арендаторов помещения, с указанием сроков аренды (если сдается в	Заверенный

аренду)	руководителем и главным бухгалтером предприятия
Документы о правах на земельный участок под залоговым объектом недвижимости собственника данного объекта (Свидетельство о государственной регистрации прав на земельный участок, договор аренды на земельный участок, дополнительное соглашение к договору аренды, предоставляющее право арендатору передавать права аренды в залог, если предусмотрено законодательством (если такого права не указано в договоре аренды) или др.)	Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
Отчет экспертной организации об оценке имущества	ОРИГИНАЛ
<b>Для физических лиц и предпринимателей:</b>	
Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений	ОРИГИНАЛ
<b>При залоге земельных участков:</b>	
документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок	Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
кадастровый план земельного участка	Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ)
<b>ВНИМАНИЕ:</b> В соответствии со статьей 69 102-ФЗ от 16.07.1998 года «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.	

### 3. Независимые гарантии кредитных организаций

Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии

### 4. Поручительство физических или юридических лиц

Договор поручительства обязательно заключается при заключении договора займа:

- с супругом (супругой) индивидуального предпринимателя, если он выступает в качестве заемщика, в случае отсутствия такового с иным физическим или юридическим лицом;
- с учредителями, если заемщиком выступает юридическое лицо;
- с бенефициарными владельцами
- с аффилированными компаниями, участвующими в рассмотрении проекта;

### 5. Для физических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа:

1.	Наименование документов	Пояснение:
1.1.	Сведения о поручителе физическом лице (анкета) (Приложение № 7)	по типовой форме ОРИГИНАЛ
1.2.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ	
1.3.	Справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ	
1.4.	Копия всех листов паспорта заемщика (при предоставлении оригинала).	При предоставлении оригинала документа
1.5.	Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет).	При предоставлении оригинала документа
1.6.	Простое письменное согласие супруги/супруга поручителя на подписание договора поручительства (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен). По сделкам с ФРП: Нотариально заверенное согласие супруги Поручителя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о не нахождении в браке.	ОРИГИНАЛ

**Заявление**

**На получение займа на пополнение оборотных средств**

**Прошу рассмотреть возможность предоставления займа на следующих условиях:**

Сумма \_\_\_\_\_ рублей

Программа финансирования \_\_\_\_\_

Срок займа \_\_\_\_\_ месяцев

Цель получения займа – **пополнение оборотных средств.**

Способ погашения займа:  ежемесячно равными долями  индивидуальный график

Возврат основной суммы займа планируется осуществлять с \_\_\_\_\_  
(указать месяц - первый, второй, третий и т.д.)

Данные заёмщика:

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. Организационно-правовая форма.	
3. Идентификационный номер налогоплательщика	
4. Код причины постановки на учет (КПП)	
5. Сведения о государственной регистрации	
6. Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию, ЮЛ	
7. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. Дата регистрации	
9. Адрес(местонахождения)/Место ведения бизнеса	
10. Юридический адрес (согласно выписки из ЕГРЮЛ, ЕГРИП /уставных документов)	
11. Исполнительный орган Заемщика- ФИО, должность	

Предлагаемое обеспечение:

**1. Поручители по сделке\*:**

(Ф.И.О. (при наличии последнего))

**2. Залогодатели\***

(Ф.И.О. (при наличии последнего))

**3. Вид предлагаемого в залог обеспечения:**

	Вид, марка, модель предлагаемого в залог имущества	Год выпуска	Рыночная стоимость имущества (рублей)	Адрес места нахождения имущества	Владелец (Ф.И.О., наименование юридического лица)
1.					
2.					

\* с предоставлением согласий на обработку персональных данных и на проверку в НБКИ по каждому из субъектов, в том числе по исполнительному органу Заемщика, а также заявление от Заемщика о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи

Руководитель ПП \_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

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

(подпись)

(расшифровка подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М. П.

Предлагаемое залоговое обеспечение:

№ п/п	Наименование, характеристики	Собственник	Документы, подтверждающие право собственности	Место нахождения

Передаваемое в залог имущество под арестом и запрещением не состоит, не является предметом залога/ является предметом залога по договору № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенному с \_\_\_\_\_

Руководитель ПП \_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

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

(подпись)

(расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М. П.

Анкета заемщика/залогодателя юридического лица (индивидуального предпринимателя)

\*(необходимое подчеркнуть)

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

Дата	
Регистрационный номер (заполняется Фондом)	

**1. Общие сведения:**

<b>Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (ФИО)</b>		
<b>Организационно-правовая форма</b>		
<b>ИНН/код иностранной организации</b>		
<b>ОГРН/ОГРНИП, серия и номер документа (в случае отсутствия свидетельства-лист записи), наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации</b>		
<b>Адрес юр лица, указанного в ЕГРЮЛ/ для ИП – адрес местожительства (регистрации):</b>		
<b>Адрес места фактического нахождения ЮЛ, для ИП- адрес места пребывания.</b>		
<b>Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства</b>		
<b>Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного ЮЛ в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных ЮЛ</b>		
<b>Регистрационный номер ЮЛ по месту учреждения и регистрации – для нерезидента</b>		
<b>Фактический адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано</b>		
<b>Дата регистрации бизнеса</b>		
<b>Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги (при наличии)</b>		
<b>Учетная запись Заявителя в системе «Меркурий»</b>		
<b>Номер телефон/ Адрес электронной почты Заявителя</b>		
1)		
2)		
<b>Система налогообложения (общая, УСНО, ЕСХН)</b>		
<b>Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества</b>		
<b>КПП/ОКПО</b>		
<b>Вид деятельности Заявителя:</b>		
<b>Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2, ОКПД2 - с 2017г.)</b>	<b>Доля вида деятельности в общем объеме, %</b>	<b>Опыт работы в данном бизнесе</b>
<b>Перечень видов лицензируемой деятельности и наличие имеющихся лицензий</b>	<b>Дата и номер выдачи лицензии, кем выдан</b>	<b>Срок действия лицензии</b>

Численность работников (на текущую дату)		Сезонность <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате более 3 месяцев	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.		
Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера		
Описание бизнеса (история создания бизнеса, вид деятельности и опыт работы, наименование производимой (реализуемой) продукции (работ, услуг)		
<b>Сведения об органах ЮЛ (структура и персональный состав органов управления ЮЛ, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) ЮЛ, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) ЮЛ (согл. Устава))</b>		
Высший орган управления (наименование) _____	Доля в УК (%) _____	
1.ФИО, гражданство _____	_____	
2.ФИО, гражданство _____	_____	
Коллегиальный орган управления (наименование при наличии) _____		
1.ФИО, гражданство _____		
2.ФИО, гражданство _____		
<b>Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры, а также уполномоченные на подписание финансовой (бухгалтерской) отчетности</b>		
Должность _____		
ФИО (полностью) _____		
В случае изменения ФИО, указать предыдущую фамилию/имя/отчество и дату изменения:		
<b><u>Представитель клиента, действующего по доверенности (ФИО):</u></b> _____		
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента:		
Наименование: _____		
Дата выдачи: _____, Срок действия: _____		
Номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента _____		
<b><u>Главный бухгалтер ФИО</u></b> (полностью) _____		
В случае изменения ФИО, указать предыдущую фамилию/имя/отчество и дату изменения:		
<b><u>Сведения о деловой репутации</u></b>		
Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности _____ (да) _____ (нет)		
Если да – по какой статье		
Имеются ли на момент подачи заявки:		
- возбужденные судебные разбирательства: _____ (да) _____ (нет)		
- открытые исковые производства: _____ (да) _____ (нет)		
- открытые исполнительные производства: _____ (да) _____ (нет)		
- вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: _____ (да) _____ (нет)		
- неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил:		



	банка, местонахождение)				

### 3. Сведения о текущей деятельности Заявителя

3.1. Сведения о недвижимости:						
Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.)	С – собств., А - аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес (город, улица, дом, офис, станция метро)	Площадь	Арендная плата/ стоимость, руб.	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

3.2. Сведения о движимом имуществе (в том числе оборудовании)						
Наименование (вид транспортного средства, оборудования и т.п.)	С – собств., А – аренда, Л - лизинг	Наименование арендодателя (собственника), лизингодателя	Адрес место нахождения/ расположения имущества	Фактическая (рыночная), балансовая стоимость	Арендная плата/ стоимость/ размер платежей по договору лизинга, руб.	Сведения о договоре (номер, дата, наименование арендодателя/лизингодателя), а также даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

3.3. Сведения о прочем имуществе Заявителя						
Наименование (офисная мебель, оргтехника и пр.)	Кол-во (шт.)	С – собств., А – аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес, по которому расположено имущество	Фактическая (рыночная) стоимость, руб.	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

3.4. Сведения о товарных остатках Заявителя	
Наименование	Сумма

3.5. Сведения об остатках сырья и материалов Заявителя	
Наименование	Сумма

3.6. Сведения о дебиторской задолженности			
Наименование	Сумма	За что	Дата образования

3.7. Сведения о кредиторской задолженности			
Наименование	Сумма	За что	Дата образования



нет
<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях):</b>
<b>Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.</b>
да, указать какие
нет
<b>Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.</b>
да, указать какие
нет
<b>Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?</b>
да, указать какие
нет
<b>Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?</b>
да, указать какие
нет
<b>Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?</b>
да, указать какие
нет
<b>Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?</b>
да
нет
<b>Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?</b>
да
нет
<b>Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?</b>
да
нет
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)</b> Настоящим информируем Фонд о следующем:
_____ об отсутствии Выгодоприобретателя (-ей), к выгоде которых действует клиент при заключении договора займа и иных сделок
_____ действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей):

№ п/п	Наименование Выгодоприобретателя(-ей)	ИНН	На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты)

Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события.

#### СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА

Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:

Членство в союзах, объединениях да ( \_\_\_\_\_ ) нет  
 Официальный сайт да ( \_\_\_\_\_ ) нет  
 Периодические издания да ( \_\_\_\_\_ ) нет  
 Иное (указать)  
 Отсутствует

Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет

Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет

Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет

• Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФФШП», далее Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния хозяйственного общества/предпринимателя.

• Указанные мною персональные данные предоставляются в целях получения займа и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

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

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

• Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Согласны с тем, что в случае обнаружения скрытой или недостоверной информации в отношении заёмщика, которая может привести к не возврату займа, его не целевому использованию, является условием для прекращения процесса предоставления займа и/или досрочного требования погасить задолженность по представленному займу.

• Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на предоставление займа.

• Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с оценкой предмета залога при предоставлении займа, несет Клиент.

• Принятие Фондом Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения займа документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить займ или возместить понесенные Клиентом издержки.

• С условиями предоставления займа Фондом, текстом Договора займа ознакомлен, возражений не имеет.

Дата составления: \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

м.п.

**Анкета физического лица  
поручителя /бенефициарного владельца /руководителя юридического лица / залогодателя  
(нужное подчеркнуть)**

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

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

1.	Ф.И.О (при наличии последнего) <sup>3</sup>	
2.	Гражданство	
3.	Дата рождения	
	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента:	Наименование: _____ Дата выдачи: _____ Срок действия: _____ Номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента _____
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	
6.	Адрес регистрации (страна, код субъекта РФ, район, населённый пункт (город, село, посёлок и т.д.), улица/дом/строение/квартира/офис	
7.	Место фактического проживания (страна, код субъекта РФ, район, населённый пункт (город, село, посёлок и т.д.), улица/дом/строение/квартира/офис	
8.	ИНН (при наличии), СНИЛС	
9.	Место постоянной работы -наименование работодателя - фактический адрес предприятия -должность	
10.	Место дополнительной работы -наименование работодателя -фактический адрес предприятия -должность	
11.	Контактная информация: -городской телефон рабочий -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail	
12.	Семейное положение	
13.	Сведения о супруге Ф.И.О (при наличии последнего).	
14.	Количество членов семьи (в том числе иждивенцев)	
15.	Доходы (руб. в месяц): -заработная плата по основному месту работы -заработная плата по дополнительному месту работы -заработная плата супруга(-и) - -прочие доходы семьи	
16.	Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве)	
17.	Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом ( дата, номер первого договора)	
18.	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (в случае, если есть представитель): наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
19.	Сведения, о лице, не являющемся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора,	

<sup>3</sup> В случае изменения Ф.И.О., указать предыдущие фамилию, имя или отчество, дату и причину их изменения.

	договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее выгодоприобретатель)	
20	Сведения, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК фонд «ФФПП», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях)	
21	Сведения о бенефициарном владельце	

## 22. Наличие кредитных обязательств:

Название Банка	Первоначальная сумма кредита, руб.	Остаток долга, руб.	Ежемесячный платеж по кредиту, руб.	Дата окончания выплат по кредиту, руб.

Да

Нет

## 23. Недвижимость, находящаяся в собственности:

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

### 23.1. Автотранспорт, находящийся в собственности:

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

## 24. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

## 25. Являетесь ли Вы:

<p><b>Является ли ФЛ иностранным публичным должностным лицом</b>, должностным лицом публичных международных организаций лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?</p>	<p>Является/Не является, если является – указать кем (должность, наименование и адрес его работодателя )</p>
<p><b>Является ли ФЛ супругом, близким родственником</b> (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным по отношению к иностранному публичному должностному лицу, должностному лицу публичных</p>	<p>Является/ Не является (нужно подчеркнуть). Если является – указать кем и кому (ФИО, должность).</p>

<p>международных организаций, а также лицу, замещающему (занимающему) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?</p>	
<p>26. Действует ли физическое лицо в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица</p>	<p>Действует/Не действует (<i>нужное подчеркнуть</i>)</p>
<p><b>27. Сведения о деловой репутации</b>  Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности _____ (да) _____ (нет)</p> <p>Если да – по какой статье</p> <p>Имеются ли на момент подачи заявки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возбужденные судебные разбирательства: _____ (да) _____ (нет)</li> <li>- открытые исковые производства: _____ (да) _____ (нет)</li> <li>- открытые исполнительные производства: _____ (да) _____ (нет)</li> <li>- вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: _____ (да) _____ (нет)</li> <li>- неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил: _____ (да) _____ (нет)</li> <li>- наличие информации о нахождении в перечне дисквалифицированных лиц: _____ (да) _____ (нет)</li> </ul>	

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в МКК фонд «ФФПП» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество физического лица – субъекта персональных данных/ представителя субъекта персональных данных, далее - Субъект),

Зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ СНИЛС \_\_\_\_\_

(наименование документа, номер документа, кем и когда выдан, код подразделения)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю свое согласие Микрокредитной компании фонду «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» ИНН 7325096925, ОГРН 1107300000653 (далее – Оператор), место нахождения: Российская Федерация, 432072, Ульяновская область, г. Ульяновск, пр-д Максимова, д.4, на осуществление обработки с персональными данными, указанными мною в настоящем Согласии, с использованием автоматизированной, неавтоматизированной и смешанной обработки моих персональных данных.

1. Разрешаю Оператору производить: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ); обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; распространение третьим лицам, которые состоят с Фондом в договорных отношениях, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ (в том числе бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих лиц которые состоят с Фондом в договорных отношениях, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ (в том числе от бюро кредитных историй) для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.
2. Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; семейное положение; имущественное положение; доходы; адрес электронной почты; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; СНИЛС; ИНН; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; данные документа, удостоверяющего личность за пределами Российской Федерации; номер расчетного счета; номер лицевого счета; место работы, наличие счетов в банке и наличие выданных кредитов; должность; отношение к воинской обязанности, сведения о воинском учете.
3. Специальные категории персональных данных: Сведения о судимости.
4. Биометрические персональные данные: Изображение лица, полученные с помощью фото- видео устройств, позволяющие установить личность субъекта персональных данных.
5. Настоящее Согласие дается Оператору с целью Предоставления займов; Деятельностью по предоставлению займов промышленности, а также принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта; заключение с Оператором договора займа, договора поручительства, договора залога, их исполнение и сопровождение; информирование с использованием любых каналов связи по выбору Оператора (почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Оператора; осуществление действий, направленных на взыскание задолженности по договору займа, договору поручительства и/или обращение взыскания на заложенное имущество по договору залога; исполнение обязательства Оператора предусмотренных федеральным законодательством либо договором, по передаче/поручению третьим/ от третьих лиц информации, содержащей персональные данные, в том числе в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.
6. Настоящее Согласие действует в течение **5 (пяти) лет с даты подписания настоящего согласия**, а в случае заключения договора с Оператором до полного исполнения Субъектом всех обязательств по любому договору перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.
7. Отзыв настоящего Согласия на обработку персональных данных может быть произведен не ранее даты полного исполнения всех обязательств Субъекта перед Оператором в письменной форме путем подачи последнему соответствующего заявления.
8. Указанные в настоящем Согласии сведения не являются моей личной и/или семейной тайной, тайной частной жизни.

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

(подпись)

(ФИО)





**Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи**

\_\_\_\_\_ <sup>4</sup> (далее – Заявитель) в лице \_\_\_\_\_ (указывается должность, ФИО полностью) <sup>5</sup>, действующего на основании Устава, просит Микрокредитную компанию фонд «Фонд финансирования промышленности и предпринимательства» (далее – Фонд), направлять Заемщику посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты: \_\_\_\_\_ и по каналам телефонной связи на номера <sup>6</sup> \_\_\_\_\_ следующую информацию/документы:

- скан-копии любых документов, предоставленных Заявителем в Фонд, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе, предложения по условиям сделок;
- скан-копии и проекты договоров, заключенных между Заявителем и Фондом;
- иную информацию, запрошенную Заявителем.

Заявитель заявляет и подтверждает, что он:

- осознает, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;
- осведомлен о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяет достоверно установить отправителя/получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Заявителем в момент его поступления на почтовый сервер электронной почты Заявителя;
- предупрежден о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несет риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;
- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;
- при предоставлении информации/документов посредством электронной почты и телефонной связи Фонд не несет ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам.

**Заявитель** <sup>7</sup>

**Отметки Фонда**

<sup>4</sup> Необходимо указать: для юридических лиц – полное наименование, ИНН/ КПП/ ОГРН; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО (полностью), ИНН/ КПП/ ОГРН.

<sup>5</sup> Включается для юридических лиц и в случаях подписания заявления лицом, действующим на основании доверенности от индивидуального предпринимателя.

<sup>6</sup> При отсутствии необходимости исключается из Заявления.

<sup>7</sup> Для юридических лиц – должность, ФИО, подпись, печать; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО, подпись.