

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением Микрокредитной
компании фонда
«Фонд Развития и Финансирования
предпринимательства»
Протокол № 14__ от «29» мая 2020 г.

Попечительским советом
Микрокредитной компании фонда
«Фонд Развития и Финансирования
предпринимательства»
Протокол № 4__ от «29» мая 2020 г.

**Порядок
предоставления Фондом займов на льготных условиях хозяйствующим субъектам,
осуществляющим деятельность на территории Ульяновской области, оказываемых за счет средств
резервного фонда, в период распространения новой коронавирусной инфекции.**

2020г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» займов (далее – Порядок) разработан в целях финансовой поддержки хозяйствующих субъектов, в период распространения новой коронавирусной инфекции на территории Ульяновской области.

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

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд) займов хозяйствующим субъектам, в период распространения новой коронавирусной инфекции на территории Ульяновской области, а также порядок проведения рефинансирования действующей задолженности в кредитных учреждениях по кредитам, полученным на предпринимательские цели, развитие бизнеса, кроме кредитов, полученных на пополнение оборотных средств (далее – ПП), соответствующих требованиям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

1.3. Антикризисные меры поддержки осуществляются за счет средств резервного фонда Ульяновской области.

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 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 заемщиков¹ – 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 микрозайма, а также иным договорам займа;

Хозяйствующие субъекты - получатели финансовой поддержки - (далее -ПП) - юридические лица, индивидуальные предприниматели, социально ориентированные некоммерческие организации (далее — СОНКО), осуществляющие деятельность на территории Ульяновской области;

Займ – 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

¹К 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.

Фонд в случае реализации имущества, его возможный износ (далее – залоговая стоимость обеспечения). Основные требования и направления работы с обеспечением исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему определяется Фондом в соответствии с принимаемыми им внутренними документами;

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 Развития и Финансирования предпринимательства» (Региональный фонд развития промышленности) (<http://www.fond73.ru/>);

Специалист Фонда – сотрудник департамента финансирования промышленных и агропромышленных проектов Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства», 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 в период распространения новой коронавирусной инфекции на территории Ульяновской области

2.1. Предоставление займов осуществляется следующим хозяйствующим субъектам, зарегистрированным как российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в соответствии с установленным законодательством РФ:

2.1.2. Социально ориентированным некоммерческим организациям (далее — СОНКО), осуществляющие в соответствии с учредительными документами виды деятельности в области образования, просвещения, науки, культуры, искусства, здравоохранения, профилактики и охраны здоровья граждан, пропаганды здорового образа жизни, улучшения морально-психологического состояния граждан, физической культуры и спорта и содействие указанной деятельности, а также содействие духовному развитию личности;

2.1.2. Организациям и индивидуальным предпринимателям, 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:

- 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;
- 38.1, 38.11 - Сбор отходов, сбор неопасных отходов;
- 55 - Деятельность по предоставлению мест для временного проживания;
- 56 - Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (за исключением производства и (или) реализации подакцизных товаров);
- 68.2 - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (за исключением 68.20.1);
- 79 - Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма, направленных на развитие внутреннего и въездного туризма;
- 85 - Образование;
- 86 - Деятельность в области здравоохранения;
- 87 - Деятельность по уходу с обеспечением проживания;
- 90 - Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений (за исключением деятельности по организации азартных игр, деятельности в сфере игорного бизнеса);
- 93, 96.04, 85.41.1, 86.90.4-Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений.

2.1.3. Субъектам малого и среднего предпринимательства, которые относятся к СМСП, указанным в части 4 статьи 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства и осуществляют деятельность отраслях, указанных в п.2.1.2. настоящего порядка.

2.1.3.1. Не являющимся кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, нерезидентом Российской Федерации.

2.1.3.2. Не являющимся участником соглашений о разделе продукции.

2.1.3.3. Не осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

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 Д "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха",
- Раздел Е "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».²

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 10 (Десять) рабочих дней с даты 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.

В случае оплаты за счет заемных средств части стоимости приобретаемого Заемщиком имущества, выдача займа производится на расчетный счет Заемщика только после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату оставшейся части стоимости имущества за счет собственных средств

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.

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 микрозайма.

² Согласно ФЗ-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.

2.2.15. Срок целевого использования займа не должен превышать 2 (Два) месяца с даты выдачи займа/транша, выданного на цели пополнение оборотных средств и 6 (Шесть) месяцев на инвестиционные цели, 10 (десяти) рабочих дней при рефинансировании действующих кредитных обязательств.

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. Предоставляется обеспечение в виде ликвидного залога на всю сумму займа и процентов за пользование займов в первый год обслуживания; при необходимости оформляется поручительство Фонда «Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области» до 50 (Пятидесяти) процентов суммы необходимого залогового обеспечения в рамках тарифного плана «Антикризисный»;

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

• При финансировании инвестиционных целей бизнес планом должно быть предусмотрено:

- создание новых рабочих мест в течение действия договора займа, при этом 1 рабочие место равноценно 1 млн. рублей заемных средств,

-повышение уровня заработной платы в течение всего срока действия договора займа: не менее 2,5 МРОТ в г. Ульяновск, 2 МРОТ — МО Чердаклинский, Новоспасский, г.Димитровград; 1,5 МРОТ остальные МО.

• При финансировании оборотных средств и рефинансировании задолженности технико-экономическим обоснованием сделки должно быть предусмотрено:

- сохранение рабочих мест в количестве 80% от численности сотрудников организации на 01.03.2020 года,

- индексация уровня заработной платы не менее уровня инфляции за отчетный год +1,5 %.

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 бизнес-план согласно Приложению № 19 при финансировании инвестиционного проекта, при финансировании сделки (приобретение основных средств, пополнение оборотных, рефинансирование) возможно предоставление технико-экономического обоснования Приложение № 16.

2.2.22. ПП, аффилированным по отношению к Фонду, решение о предоставлении микрозайма 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 замов ПП с даты государственной регистрации, которых прошло менее 12 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.

- ПП не ведет деятельность на протяжении последних **6 (шести) месяцев**.

- ПП, основной деятельностью которого или продуктом, планируемым к производству в рамках проекта, являются подакцизные товары, за исключением категорий предприятий, осуществляющих деятельность в отраслях, указанных в п. 2.1.2, настоящего Порядка.

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. Отсутствуют собственные средства Заемщика или других участников проекта (на не заёмной основе) в структуре финансирования проекта/сделки;

2.4.5. В случае если Фондом принято решение об отказе в предоставлении антикризисных мер по основаниям, указанным в подпунктах 2.4.1, 2.4.2. настоящего Положения, повторное обращение ПП в Фонд для получения займа допускается не ранее 3 месяцев.

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 чем три года;

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;
- 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. Особые требования и условия предоставления займов, предъявляемые к социально ориентированным некоммерческим организациям.

3.1. Сумма займа от 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей до 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) рублей;

3.2. Срок займа: на цели пополнение оборотных средств не более 24 месяцев, на инвестиционные цели не более 36 месяцев.

3.3. Минимальный срок займа 6 месяцев.

3.4. Комиссия за выдачу займа не взимается.

3.5. Процентная ставка: - 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ в первый год обслуживания займа, 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ во второй год обслуживания займа, ключевая ставка ЦБ РФ на дату подписания договора займа в последующий период действия договора займа;

3.6. Цели финансирования:

- на пополнение оборотных средств: приобретение сырья, комплектующих, расходных материалов, готовой продукции, оплата арендных и коммунальных платежей производственных, торговых, складских, офисных объектов, коммунальных услуг и прочих общехозяйственных расходов;

- на погашение задолженности по налогам, выплаты заработной платы работников и установленные законодательством начисления на указанные выплаты;

- Приобретение³ и/или ремонт основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения и т.д.), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, необходимых для расширения, действующего или для создания нового производства/бизнеса. На транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств допускается направление денежных средств в размере не более **20 %** от общей суммы займа. К основным средствам (которые должны быть отражены как основные средства в бухгалтерском учете субъекта СОНКО и приобретены/оформлены// зарегистрированы в его собственность) относятся:

- машины и оборудование;

- здания/ сооружения/ помещения/ земельные участки коммерческого и/ или производственного назначения (за исключением объектов незавершенного строительства);

3.6.1 Особые требования предъявляются к приобретаемым основным средствам, а именно, транспорту, оборудованию:

- не допускается приобретение легкового автотранспорта;

- имущество должно приобретаться у юридического лица или официального дилера.

- имущество должно быть растаможено (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации);

- не обременено правами третьих лиц, за исключением права залога в пользу Фонда, и не ограничено в обороте;

- имущество должно быть новым или бывшим в эксплуатации не более 5 (пяти) лет;

- При финансировании на покупку нового транспортного средства, спецтехники, оборудования, объекта недвижимости цена, указанная в договоре купли-продажи, платежных документах, должна соответствовать его рыночной стоимости.

3.7. Условия предоставления финансирования:

- получение заемных средств не запрещено Уставными документами СОНКО;

- согласование сделок по передаче имущества в залог и получения заемных средств в соответствии с учредительными документами,

- обязательным условием является предоставление поручительства исполнительного органа СОНКО (в случае наличия у СОНКО коллегиального органа- предоставляется поручительство всех его членов), а также поручительство платежеспособных юридических лиц и/или физических лиц при отсутствии достаточности обеспечения;

³ В том числе приобретение дополнительных единиц оборудования и/или отдельных узлов, элементов к эксплуатируемой технологической линии или производственному процессу.

- отсутствие просроченной задолженности до «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей. Допускается наличие задолженности по налогам на дату подачи заявки образовавшейся после 01.03.2020г. но не более 50 000 рублей, и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.;

- для отраслей, вошедших в перечень пострадавших в соответствии с Постановлением Правительства № 434 от 3 апреля 2020 г. и соответствующих перечню отраслевых направлений для предоставления займов, на дату подачи заявки допускается задолженность по заработной плате, но не более 2 (Двух) месяцев и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.; для остальных отраслей - 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 так же требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм.

- подтверждение наличие софинансирования, при реализации инвестиционных проектов (помимо суммы займа со стороны Фонда) не менее 10 процентов собственных средств от проекта/сделки, для предприятий осуществляющих иную деятельность свыше 12 месяцев, для предприятий, реализующих инвестиционный проект/сделку и не имеющих иных видов деятельности свыше 12 месяцев 20 процентов собственных средств от проекта/сделки.

4. Особые требования и условия предоставления к заемщикам, осуществляющим выпуск оборудования и продукции для диагностики, выявления, профилактики и лечения эпидемических заболеваний, а также средства индивидуальной защиты, лекарственные средства, дезинфицирующие средства и медицинские изделия.

4.1. Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей.

4.2. Процентная ставка 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ на дату подписания договора займа.

4.3. Срок займа не должен превышать 36 месяцев.

4.4. Минимальный срок займа 6 месяцев.

4.5. Комиссия за выдачу займа не взимается.

4.6. Цели финансирования:

- приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства, расширения производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства;

- приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов) у российских или иностранных правообладателей, используемых в проекте (не более 20 процентов стоимости проекта/сделки в целом);

- общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект (в объеме не более 20% от суммы займа);

- приобретение готовой Продукции, в отношении которой имеется острый дефицит, за пределами Российской Федерации, включая расходы на оплату транспортировки и страхования, включенные в договор поставки, таможенных платежей и сборов;

- уплата налогов (на имущество, транспортного, земельного) и государственной пошлины в отношении имущества, используемого в проекте;

- приобретение расходных материалов, сырья и ресурсов для выпуска Продукции.

4.7. Условия предоставления финансирования:

- отсутствие просроченной задолженности на «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей. Допускается наличие задолженности по налогам на дату подачи заявки образовавшейся после 01.03.2020 г. но не более 50 000 рублей для субъектов малого и микробизнеса; для остальных хозяйствующих субъектов не более 250 000 рублей и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.;

- для отраслей, вошедших в перечень пострадавших в соответствии с Постановлением Правительства № 434 от 3 апреля 2020 г. и соответствующих перечню отраслевых направлений для предоставления займов, на дату подачи заявки допускается задолженность по заработной плате, но не более 2 (Двух) месяцев и не

распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.; для остальных отраслей - 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 так же требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм.
- подтверждение наличие софинансирования, при реализации инвестиционных проектов (помимо суммы займа со стороны Фонда) не менее 10 процентов собственных средств от проекта/сделки, для предприятий осуществляющих иную деятельность свыше 12 месяцев, для предприятий, реализующих инвестиционный проект/сделку и не имеющих иных видов деятельности свыше 12 месяцев 20 процентов собственных средств от проекта/сделки.

5. Особые требования и условия предоставления к заемщикам, осуществляющим реализацию инвестиционных проектов/сделок (новых и требующих завершения).

5.1. Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей.

5.2. Процентная ставка - 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ в первый год обслуживания займа, 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ во второй год обслуживания займа, ключевая ставка на дату подписания договора ЦБ РФ в последующий период действия договора займа.

5.3. Комиссия за выдачу займа не взимается.

5.4. Срок займа не должен превышать 60 месяцев.

5.5. Минимальный срок займа 6 месяцев

5.6. Цели финансирования:

- приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства, расширения производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства. Транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств в размере не более 10% от общей суммы займа, или приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии в размере не более 20% от суммы займа, или финансирование производственных /общепроизводственных/ общехозяйственных расходов, связанных с запуском нового или развитием действующего производства в размере не более 15% от суммы займа,

- Приобретение в собственность оборудования для целей реализации проекта в отраслях по предоставлению услуг, также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства, Транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств в размере не более 10% от общей суммы займа, или приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии в размере не более 20% от суммы займа, или финансирование производственных /общепроизводственных/ общехозяйственных расходов связанных с запуском нового или развитием действующего производства в размере не более 15% от суммы займа, при этом стоимость одной единицы приобретаемого оборудования должна составлять не менее 100 000 рублей.

- Реконструкция, модернизация, ремонт коммерческой недвижимости, для расширения, действующего или для создания нового производства/бизнеса,

- Приобретение у российских или иностранных правообладателей прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов), программного обеспечения, указанного в перечне цифровых и технологических решений, включая финансирование расходов на сервисное сопровождение и обучение персонала, если они включены в договор на поставку программного обеспечения, но не более 10% от суммы займа,

- Приобретение в собственность программно-аппаратных комплексов, указанных в перечне цифровых и технологических решений, включая финансирование расходов на сервисное сопровождение и обучение персонала, если они включены в договор на поставку программного обеспечения, а также их монтаж, наладка и иные мероприятия по подготовке для серийного производства, но не более 10% от суммы займа,

- Приобретение в собственность новых производственных технологий на основе российского и/или импортного промышленного оборудования, указанных в перечне цифровых и технологических решений, включая их монтаж и сервисное сопровождение, обучение персонала и консультирование, если они включены в договор на поставку производственных технологий, но не более 10% от суммы займа.

5.7. Условия предоставления финансирования:

- отсутствие просроченной задолженности на «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей. Допускается наличие задолженности по налогам на дату подачи заявки, образовавшейся после 01.03.2020 г. но не более 50 000 рублей для субъектов малого и микробизнеса, СОНКО; для остальных хозяйствующих субъектов не более 250 000 рублей и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.;

- для отраслей, вошедших в перечень пострадавших в соответствии с Постановлением Правительства № 434 от 3 апреля 2020 г. и соответствующих перечню отраслевых направлений для предоставления займов, на дату подачи заявки допускается задолженность по заработной плате, но не более 2 (Двух) месяцев и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.; для остальных отраслей - 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 так же требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм.

- подтверждение наличие софинансирования, при реализации инвестиционных проектов (помимо суммы займа со стороны Фонда) не менее 10 процентов собственных средств от проекта/сделки, для предприятий осуществляющих иную деятельность свыше 12 месяцев, для предприятий, реализующих инвестиционный проект/сделку и не имеющих иных видов деятельности свыше 12 месяцев 20 процентов собственных средств от проекта/сделки.

6. Требования и условия предоставления к заемщикам при финансирование оборотного капитала.

6.1. Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) рублей.

6.2. Процентная ставка: ½ ключевая ставка ЦБ РФ в первые 6 месяцев, ключевая ставка ЦБ РФ на дату заключения договора в последующий период действия договора займа.

6.3. Комиссия за выдачу займа не взимается.

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

6.5. Цели финансирования:

- общехозяйственные расходы – затраты на выполнение функций управления и обслуживания предприятия, включая арендные, коммунальные платежи.

- приобретение сырья и комплектующих, в том числе в отношении которой 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.

6.6. Условия предоставления финансирования:

- отсутствие просроченной задолженности на «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей. Допускается наличие задолженности по налогам на дату подачи заявки образовавшейся после 01.03.2020 г., но не более 50 000 рублей для субъектов малого и микробизнеса; для остальных хозяйствующих субъектов не более 250 000 рублей и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.;

- для отраслей, вошедших в перечень пострадавших в соответствии с Постановлением Правительства № 434 от 3 апреля 2020 г. и соответствующих перечню отраслевых направлений для предоставления займов, на дату подачи заявки допускается задолженность по заработной плате, но не более 2 (Двух) месяцев и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.; для остальных отраслей - 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 так же требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм.

- подтверждение наличие софинансирования, при реализации инвестиционных проектов (помимо суммы займа со стороны Фонда) не менее 10 процентов собственных средств от проекта/сделки, для предприятий осуществляющих иную деятельность свыше 12 месяцев, для предприятий, реализующих инвестиционный проект/сделку и не имеющих иных видов деятельности свыше 12 месяцев 20 процентов собственных средств от проекта/сделки.

7. Требования и условия предоставления к заемщикам, при рефинансировании действующих кредитных обязательств, полученных на инвестиционные цели.

7.1. Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей,

7.2. Процентная ставка:

- 3 % годовых при сроке займа до 1 года,
- 4% годовых при сроке займа до 2 лет;
- 5% годовых при сроке займа от 3 лет до 5 лет;

7.3. Срок рефинансирования составляет не более **5-х (пяти) лет;**

7.4. Комиссия за предоставление займа не взимается.

7.5. Особые условия для рефинансирования:

- 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 так же требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм,

- ранее задолженность не рефинансировалась и не реструктурировалась ⁴;

- не рефинансируются кредиты, выданные по льготным программам поддержки бизнеса, предусмотренных Постановлениями Правительства Российской Федерации №1764 от 30.12.2018г., №1704 от 30.12.2017 г. и иными программами льготного кредитования;

7.6. Условия предоставления финансирования:

- отсутствие просроченной задолженности на «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей. Допускается наличие задолженности по налогам на дату подачи заявки образовавшейся после 01.03.2020 г. но не более 50 000 рублей для субъектов малого и микробизнеса; для остальных хозяйствующих субъектов не более 250 000 рублей и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.;

- для отраслей, вошедших в перечень пострадавших в соответствии с Постановлением Правительства № 434 от 3 апреля 2020 г. и соответствующих перечню отраслевых направлений для предоставления займов, на дату подачи заявки допускается задолженность по заработной плате, но не более 2 (Двух) месяцев и не распространяется на заявки, поданные после 30.09.2020г.; для остальных отраслей - отсутствие задолженности по заработной плате перед сотрудниками на дату подачи заявки.

- отсутствие просроченной задолженности перед Фондом;

8. Штрафные санкции, применяемые к Заемщику

8.1. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, уплачиваются пени в размере двойной ключевой ставки Банка России в процентах 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).

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

8.3. 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:

⁴ Выдача займа на рефинансирование возможно, если реструктуризация по кредитным договорам была проведена в рамках ухудшения экономической ситуации и в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

- 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.
- 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.

9. Для получения займа Заемщики представляют в Фонд следующие документы:

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

9.2. Заемщики (индивидуальные предприниматели, юридические лица, СОНКО), **обратившиеся за займом на инвестиционные цели**, представляют пакет документов, указанный в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

9.3. Заемщики (индивидуальные предприниматели, юридические лица, СОНКО), **обратившиеся за займом по программе «Рефинансирование»**, представляют пакет документов, указанный в Приложении № 3 к настоящему Порядку.

9.4. Юридические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению № 4 и Приложению № 5 к настоящему Положению.

9.5. Физические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению № 4.1 и Приложению № 5 к настоящему Порядку.

9.6. 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.

9.7. При отсутствии в Приложениях № 1-6, № 17 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.

9.8. 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.

9.9. 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, Залогодатели, Поручители предоставляют заверенные копии документов, подтверждающих изменения.

9.10. 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.

10. Требования к обеспечению

10.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, указанных в Приложении №5.

10.2. 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.

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

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

10.5. 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.

10.6. 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 «Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области» в размере не более 50% от суммы займа.

10.7. В качестве предмета залога не может выступать следующее имущество:

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

10.7.2. Права, неразрывно связанные с личностью правообладателя;

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

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

10.7.5. 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;

10.7.6. 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;

10.7.7. 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;

10.7.8. 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;

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

10.7.10. Движимое имущество (легковые и грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства, производственное оборудование) старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;

10.7.11. Транспортные средства – "конструкторы";

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

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

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

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

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

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

10.7.18. 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.

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

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

10.7.21. 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").

10.7.22. 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").

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

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

10.8. 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.

10.9. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение 1 (одного) рабочего дня 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.

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

10.11. 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.

10.12. 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.

10.13. 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.

10.14. При рефинансировании займа возможно принятие имущества Фондом в последующий залог.

10.14.1. У Заемщика запрашивается описание предлагаемого залогового обеспечения.

10.14.2. Залоговая стоимость недвижимого имущества, оборудования определяется в соответствии с установленной залоговой стоимостью по обеспечительным договорам, заключенным с кредитной организацией.

10.14.3. Оценка движимого имущества – транспортных средств проводится специалистами Фонда.

10.14.4. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение предварительных договоров залога при подписании договора займа.

10.14.5. После снятия банком обременения с имущества Заемщик обязан:

- в течение 10 (десяти) рабочих дней заключить в Фондом договор ипотеки (залога недвижимого имущества) и осуществить регистрацию договора ипотеки в Управлении федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

- в течение 2 (двух) рабочих дней заключить в Фондом договор залога движимого имущества и внести объекты движимого имущества в реестр уведомлений о залоге движимого имущества в Федеральной нотариальной Палате.

10.15. Заемщики предоставляют в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также по требованию Фонда - иные документы (Приложения № 5), если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

10.15. 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.

10.16. 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.

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

10.18. 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.

10.19. Комиссией 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.

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

11. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании.

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

11.2. 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.

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

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

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

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

11.7. 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.

12. Принятие решения о выдаче займа.

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

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

12.3. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта/отклонении заявки на финансовое обеспечение или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

12.4. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

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

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

12.7. 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.

12.8. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии Специалиста Фонда (представителя Фонда).

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

13. Контроль за использованием заемных средств и ведением финансово- хозяйственной деятельности заемщика

13.1. 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 микрозайма до полного исполнения обязательств Заемщика.

13.2. 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 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 не возврата микрозайма 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.

13.3. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием займов путем предоставления Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование займов (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки, 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, фискальные и товарные чеки, 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;
- при рефинансировании кредитных обязательств: справку из банка об отсутствии ссудной задолженности и полном погашении рефинансируемого кредита;
- при реализации инвестиционного проекта и приобретения основных средств: предоставляются документы, подтверждающие факт перехода права собственности на приобретаемые основные средства, документы, подтверждающие факт исполнения и реализации инвестиционного проекта (акты приема передачи, акты выполненных работ, счета-фактуры, накладные, сметы расходов, справки выполненных работ и т.п.).

В случае, оплаты 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.

13.4. 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;
- о направлении неиспользованных денежных средств на погашение задолженности по налогам и выплатам заработной платы работников, возникшей после «01» марта 2020 года.

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

Решение о направлении неиспользованных денежных средств Заемщиком по займу принимается Экспертным советом Фонда в соответствии с Положением об Экспертном совете и настоящим Положением.

ПП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение дополнительных соглашений к договорам займа, поручительства и/или залога.

13.5. 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.

13.6. 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.

13.7. 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.

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

13.9. 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.

13.10. 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:

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

13.11. 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.

13.12. 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.

14. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

14.1. 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 Комиссии Фонда, писем, почтовых квитанций, прочих документов. Кроме вышеуказанных документов в досье могут подшиваться и другие документы, относящиеся к данному займу.

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

14.3. Досье по исполненным договорам займа хранятся в Фонде в течение 3-х лет.

8. 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.

Приложение № 1

Перечень документов, предоставляемый Заемщиком по Займам на пополнение оборотных средств

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1.1	Заявление на получение займа (Приложение № 6)	Оригинал по типовой форме
1.2	Перечень залогового обеспечения (Приложения №9)	
1.3.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10)	
1.4.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в НБКИ,	

	- на юридическое лицо – (Приложение №14) - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 12 и Приложение №13)	
1.5.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11)	
1.6.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №15)	Предоставляются на все лиц, предоставляющих анкеты.
2.	ДОКУМЕНТЫ ПО СДЕЛКЕ	Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.
2.1.	Технико-экономическое обоснование (Приложение №16)	Оригинал по типовой форме
2.2.	Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на пополнение оборотных средств, подтверждающая целевое использование займа.	Копия, заверенная уполномоченным лицом
2.3.	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 отиска круглой печати
2.4	Гарантийное письмо о сохранение рабочих мест в количестве 80% от численности сотрудников организации на 01.03.2020 года и ежегодной инкассации уровня заработной платы не менее уровня инфляции за отчетный год +1,5 %	Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением отиска круглой печати
3.	УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
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 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.
3.14	Сведения об имуществе СОНКО, участвующий как взносы в уставный капитал	Расшифровка предоставляется в произвольной форме с указанием характеристик имущества. Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
3.15.	Сведения об имуществе СОНКО, приобретённый в период деятельности, и являющиеся собственностью СОНКО	Расшифровка предоставляется в произвольной форме с указанием характеристик имущества. Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
4	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
4.1	Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов,	Выданная налоговым органом в срок не позднее 30 дней до даты предоставления документов, при наличии задолженности предоставляется расширенная справка.

	страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	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:	<ol style="list-style-type: none"> 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). 2. При ЕНВД - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за 2 отчетных даты, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. 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.
4.4	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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. 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 (Приложения 20-21) с приложением книги учетов доходов и расходов, за последний календарный год, предшествующий подаче заявки. 3. Предприятия СОНКО предоставляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с Информацией МинФина России от 24.12.2015 №ПО-1/2015 «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о целевом использовании средств.
4.5.	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67.	<p>ОСВ предоставляются поквартально, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 5 отчетных кварталов, предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №22</p>
4.6.	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	<p>ОСВ предоставляются поквартально, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 5 отчетных кварталов, предшествующих подаче заявки</p> <p>При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.</p>
4.7.	Анализ 51 счета	<p>Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов</p>
4.8.	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	<p>Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.</p>
4.9	Расшифровки на последнюю отчетную дату	<ol style="list-style-type: none"> 1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с

		<p>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 наличие таковых.</p>
--	--	---

Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

**Перечень документов, предоставляемый Заемщиком
по Займам на инвестиционные цели.**

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1.1	Заявление на получение займа (Приложение № 8)	Предоставляется на первичном этапе Оригинал по типовой форме
1.2.	Перечень залогового обеспечения (Приложения №9)	
1.3.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10)	
1.4.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ , - на юридическое лицо – (Приложение №14) - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 12 и Приложение №13)	
1.5.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11)	
1.6.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №15)	Предоставляются на все лиц, предоставляющих анкеты.
2.	ДОКУМЕНТЫ ПО ПРОЕКТУ/СДЕЛКЕ	Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.
2.1	Резюме проекта (Приложение №17)	Предоставляется на первичном этапе Оригинал по типовой форме
2.2	Информация о финансово-хозяйственной деятельности (Приложение №18)	
2.3	Бизнес-План (Приложение № 19 – рекомендуемая форма)	Предоставляется в электронном виде, при реализации инвестиционного проекта.
2.4	Финансовая модель, на основании которой составлен бизнес план	Финансовая модель предоставляется в электронном виде, финансовая модель должна содержать расчет показателей эффективности проекта. (По сделкам, финансируемым совместно с ФРП финансовая модель должна также содержать лист выводы, заполнение данного Листа необходимо осуществлять ссылками на соответствующие ячейки в финансовой модели. Лист выводы финансовой модели распечатывается и заверяется уполномоченным лицом ПП).
2.5.	Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на приобретение основных средств, подтверждающая целевое использование займа.	Копия, заверенная уполномоченным лицом
2.6	Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов, с приложением документов – (Приложение №23)	Оригинал по типовой форме, с приложение документов, подтверждающих ранее понесенные затраты, в течении 2-х лет предшествующих дате подачи заявки). Могут быть приложены договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к проекту.
2.7.	Справка о количестве сотрудников и уровне средней заработной платы, с приложением штатного расписания.	Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным

2.8	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест за период реализации инвестиционного проекта	должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
2.9	Документы, подтверждающие отсутствие незавершенных работ, финансируемых за счет грантов, субсидий со стороны институтов развития или федерального и регионального бюджетов, направленных: - на внедрение передовых технологий; - на создание новых продуктов; - на организацию импортозамещающих производств	
2.10.	Информационная справка о получении по проекту средств из бюджетной системы РФ, а также от институтов развития с указанием инструмента поддержки (субсидия и т.п.), направлений расходования средств и фактической суммы использования на дату составления справки	Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
2.11	Проектно-сметная документация по реконструкции и модернизации коммерческой недвижимости	Проектно-сметная документация должна быть разработана организацией, имеющую соответствующую лицензию на проектирование
2.12	Договор подряда на выполнение строительно-монтажных работ	Подрядчик или Заемщик (при выполнении работ хоз. способом) должны иметь соответствующие лицензии на выполнение строительно-монтажных работ, разрешение на производство работ и допуски
3.	УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
3.1	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.	
3.2	Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление)	
3.3	Протокол/решение о создании общества	
3.4	Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица.	
3.5	Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица	
3.6	Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя.	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
3.7	Приказ о вступлении в должность руководителя	
3.8	Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера.	
3.9	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.	
3.10	Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров	
3.11	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.	с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертном совете Фонда
3.12	Информационная справка об аффилированных лицах	В произвольной форме. При совместном финансировании с ФРП по форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.
3.13	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя	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.)
3.14	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность,	Заверенные подписью руководителя и печатью.
3.14	Сведения об имуществе СОНКО, участвующий как взносы в уставный капитал	Расшифровка предоставляется в произвольной форме с указанием характеристик имущества. Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
3.15.	Сведения об имуществе СОНКО, приобретённый в период деятельности, и являющиеся собственностью СОНКО	Расшифровка предоставляется в произвольной форме с указанием характеристик имущества. Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
4	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
4.1	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	Выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (код по КНД 1120101), при наличии задолженности предоставляется расширенная справка (код по КНД 1160080). Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦ.
4.2	Сведения об открытых расчетных счетах, выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.	Гарантийное письмо Заемщика/ справка, выданная налоговым органом
4.3	Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения:	<ol style="list-style-type: none"> 1. При ОСНО - 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). 2. При ЕНВД – декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за две отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. 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.

4.4.	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). 2. Копия штатного расписания, с указанием уровня заработной платы.
4.5	Гарантийное письмо о создании новых рабочих мест в течение действия договора займа, <i>при этом 1 рабочее место равноценно 1 млн. рублей заемных средств.</i>	Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
4.6.	Гарантийное письмо о повышении уровня заработной платы в течение всего срока действия договора займа: <i>(не менее 2,5 МРОТ в г. Ульяновск, 2 МРОТ — МО Чердаклинский, Новоспасский, г.Димитровград; 1,5 МРОТ остальные МО.)</i>	Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
4.7	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов	1. 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. 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 (Приложения 20-21) с приложением книги учетов доходов и расходов, за последний календарный год, предшествующий подаче заявки. 3. Предприятия СОНКО предоставляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с Информацией МинФина России от 24.12.2015 №ПО-1/2015 «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о целевом использовании средств.
4.8	Аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года	При наличии
4.9	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 5 кварталов, предшествующих подаче заявки. При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №22
4.10	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	ОСВ предоставляются поквартально, в корреспонденции с 51 счетом, за 5 кварталов, предшествующих подаче заявки При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.
4.11	Анализ 51 счета	Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.

		При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов
4.12	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.
4.13	Расшифровки на последнюю отчетную дату	1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогам 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 наличие таковых.
4.14	Расчёт 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».
4.15	Организационная структура Группы с указанием долей владения и схемы товарно-денежных потоков Группы с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли	Если Заявитель входит в состав группы компаний
4.16	Консолидированная финансовая отчетность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии)	
4.17	Копия соглашения о намерении реализовать на территории МО «Город Димитровград» инвестиционный проект, соответствующий требованиям действующего законодательства к резидентам ТОСЭР «Димитровград».	Для резидентов ТОСЭР «Димитровград»

Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

**Перечень документов, предоставляемый Заемщиком
по Займам по программе «Рефинансирование»**

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1.1.	Заявление на получение займа (Приложение № 7)	Оригинал по типовой форме
1.2.	Перечень залогового обеспечения (Приложения №9)	
1.3.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10)	
1.4.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ, - на юридическое лицо – (Приложение №14) - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 12 и Приложение №13)	
1.5.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11)	
1.6.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №15)	Предоставляются на все лиц, предоставляющих анкеты.
2.	ДОКУМЕНТЫ ПО СДЕЛКЕ	Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.
2.1.	Технико-экономическое обоснование (Приложение №16)	Оригинал по типовой форме
2.2.	Копия рефинансируемого кредитного договора, график гашения, обеспечительные договора.	Копия, заверенная уполномоченным лицом/ руководителем юридического лица
2.3.	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
2.4.	Гарантийное письмо о сохранение рабочих мест в количестве 80% от численности сотрудников организации на 01.03.2020 года и ежегодной инкассации уровня заработной платы не менее уровня инфляции за отчетный год +1,5 %	Оригинал, подписанный руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
3.	УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
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 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.
4	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
4.1	Сведения об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	Выданная налоговым органом в срок не позднее 30 дней до даты предоставления документов, при наличии задолженности 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:	1. При ОСНО - декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за две отчетных даты, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП). 2. При ЕНВД - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за две отчетные даты,

		<p>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>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.</p> <p>Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности (Приложения 20-21) 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.	<p>ОСВ предоставляются поквартально, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 5 кварталов, предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №22</p>
4.6.	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	<p>ОСВ предоставляются поквартально, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 5 кварталов, предшествующих подаче заявки</p> <p>При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.</p>
4.7.	Анализ 51 счета	<p>Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов</p>
4.8.	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	<p>Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.</p>
4.9.	Расшифровки на последнюю отчетную дату	<p>1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таких 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 наличие таковых.</p>
4.10	Справка из Банков: - о имеющейся задолженности по кредитам, на дату представления справки, с указанием цели кредитования - о кредитной истории, за последние 180 дней - сведений о реструктуризации и рефинансирования	<p>Предоставляется оригинал справки, выданный не ранее 5 календарных дней на дату предоставления в Фонд.</p>

Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

Приложение № 4

Перечень документов, предоставляемый юридическими лицами (поручитель/ залогодатель)

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1.1.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10)	Оригинал по типовой форме
1.2.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ, - на юридическое лицо – (Приложение №14) - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 12 и Приложение №13)	
1.3.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11)	
1.4.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №15)	Предоставляются на все лиц, предоставляющих анкеты.
2.	УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
2.1	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.	
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.	Предоставляется оригинал при необходимости, с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертном совете Фонда

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.
3	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
3.1	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	Выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (код по КНД 1120101), при наличии задолженности предоставляется 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 (Приложения 20-21) 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

		<p>продукции и основных средств, за последние 5 кварталов, предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №22</p>
3.7	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	<p>ОСВ предоставляются поквартально, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 5 кварталов, предшествующих подаче заявки</p> <p>При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.</p>
3.8	Анализ 51 счета	<p>Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов</p>
3.9	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	<p>Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.</p> <p>При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.</p>
3.10	Расшифровки на последнюю отчетную дату	<p>1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таких 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 наличие таких.</p>
3.11	Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату	<p>Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».</p>

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
При залоге жилых помещений:	
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	
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	ОРИГИНАЛ
При залоге нежилых помещений – 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
Только для юридических лиц:	

Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01».

Заверенная
руководителем и
главным бухгалтером
предприятия
Заверенная
руководителем и
главным бухгалтером
предприятия
ОРИГИНАЛ

Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)

Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости
Для всех:

Заверенный
руководителем и
главным бухгалтером
предприятия

Перечень арендаторов помещения, с указанием сроков аренды (если сдается в аренду)

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

Для физических лиц и предпринимателей:

Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений;

ОРИГИНАЛ

При залоге земельных участков:

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)

ВНИМАНИЕ:

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 № 11)	по типовой форме ОРИГИНАЛ
1.2.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ – (Приложение № 12 и Приложение №13)	

- 1.3. Справка о среднем ежемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ
- 1.4. Копия всех листов паспорта заемщика (при предоставлении оригинала).
Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет).
- 1.5.

--

При предоставлении оригинала документа

При предоставлении оригинала документа

1.6	<p>Простое письменное согласие супруги/супруга поручителя на подписание договора поручительства (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен).</p> <p>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.</p>	ОРИГИНАЛ
-----	--	----------

**Заявление
получение займа на пополнение оборотных средств**

Наименование ИП Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы. Для ИП указать: ФИО полностью. Адрес регистрации: Телефон:	_____ _____ _____ _____
--	----------------------------------

Прошу предоставить заём на пополнение оборотных средств на следующих условиях:

Сумма запрашиваемого займа	
Срок пользования займа (месяцев)	
Цель займа (погашение задолженности по налогам, заработной плате и др.)	
Процентная ставка за пользование займом, (% годовых)	
Порядок погашения основного долга	
Предлагаемое обеспечение: -зalog _____, принадлежащий ФИО/ ЮЛ/ИП, - поручительство ФИО.	

Руководитель ИП _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года

М. П.

**Заявление
на получение займа по программе «Рефинансирование»**

<p>Наименование ИП Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы. Для ИП указать: ФИО полностью. Адрес регистрации: Телефон:</p>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
---	-------------------------------

Прошу рефинансировать следующие кредитные обязательства

№ п/п	Кредитный договор	Банк-кредитор	Сумма кредита	Цель кредита

Предлагаемое обеспечение:

- залог _____, принадлежащий ФИО/ ЮЛ/ИП,
- поручительство ФИО.

Указать наличие/ отсутствие просроченных платежей за последние 180 дней _____.

Руководитель ИП _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года

М. П.

**Заявление на предоставление займа
на инвестиционные цели**

Наименование ИП

Полное наименование
юридического лица, с
указанием организационно-
правовой формы. Для ИП
указать:
ФИО полностью.
Адрес регистрации:
Телефон:

Прошу предоставить заём для финансирования проекта на следующих условиях:

Цель и краткое описание проекта	
Общая стоимость проекта	
Сумма собственных вложений	
Сумма запрашиваемого займа	
Срок пользования займа (месяцев)	
Процентная ставка за пользование займом, (% годовых)	
Порядок погашения основного долга	
Предлагаемое обеспечение	

Руководитель ИП _____ / _____
(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/поручителя/залогодателя юридического лица
(индивидуального предпринимателя)*
(необходимое подчеркнуть)**

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

Дата	
Дата получения первого займа в Фонде	

1. Сведения о Заявителе

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя				
Организационно-правовая форма				
ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП				
Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства:				
Регистрационный номер				
Место регистрации юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано				
Фактический адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано				
Дата регистрации бизнеса				
Сайт Заявителя/Адрес электронной почты				
www.				
Учетная запись Заявителя на Бизнес-навигаторе МСП				
Учетная запись Заявителя в системе «Меркурий»				
Городской номер телефона Заявителя				
1) 2)				
Система налогообложения (общая, УСНО, ЕНВД, ЕСХН)				
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества				
Сведения об объемах выручки 2018 год тыс. руб.				
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Сведения об объемах выручки 2019 год тыс. руб.				
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Сведения об объемах выручки 2020 год тыс. руб.				
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов.) тыс. руб.				
2018 год				
Налоги	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страховые взносы				
НДФЛ				
Налог на прибыль				
НДС				
Земельный налог				

Налог на добычу полезных ископаемых				
Налог на загрязнение окружающей среды				
Транспортный налог				
Налог на имущество				
ЕНВД				
УСН				
ЕСХН				
Патент				
ИТОГО				

2019 год

Налоги	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страховые взносы				
НДФЛ				
Налог на прибыль				
НДС				
Земельный налог				
Налог на добычу полезных ископаемых				
Налог на загрязнение окружающей среды				
Транспортный налог				
Налог на имущество				
ЕНВД				
УСН				
ЕСХН				
Патент				
ИТОГО				

2020 год

Налоги	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страховые взносы				
НДФЛ				
Налог на прибыль				
НДС				
Земельный налог				
Налог на добычу полезных ископаемых				
Налог на загрязнение окружающей среды				
Транспортный налог				
Налог на имущество				
ЕНВД				
УСН				
ЕСХН				
Патент				
ИТОГО				

Вид деятельности Заявителя:		
Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2, ОКПД2- с 2017г.)	Доля вида деятельности в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии
Основные учредители (акционеры, участники), владеющие более 5% акций (долей) в Уставном капитале организации- Заемщике		
Наименование организации (или ФИО)		Доля в УК(%)
Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры		
Должность _____ ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____		
ФИО		
Гражданство		
Дата и место рождения		
Документ, удостоверяющий личность		
Адрес места жительства (регистрации)		
ИНН/ СНИЛС		
Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности _____ (да) _____ (нет)		
Если да – по какой статье _____		
Главный бухгалтер ФИО (полностью) _____ Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____		
ФИО (девичья фамилия, дата изменения)		
Гражданство		
Дата и место рождения		

Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
 _____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____
 Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
 _____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____
 Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
 _____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____
 Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности

_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье _____

Контактное лицо ФИО (полностью) _____
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, (физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье _____

2.Отношения Заявителя с банками и заемные средства

Сведения о действующих банковских кредитах:					
Сумма кредита и процентная ставка в соответствии с условиями кредитных договоров	Наименование банка-кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)
Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает:					
Организация / физическое лицо			Сумма предоставленных средств		Срок возврата
Сведения о действующих займах, взятых у физических лиц или в небанковских организациях:					
Сумма займа и процентная ставка, в соответствии с условиями договоров	Наименование кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)

5. Информация о структуре бизнеса

Общее количество сотрудников, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера	
Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.	
Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта.	

Основные поставщики:

Наименование, ИНН	Вид продукции (что поставляет)	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	

Общее количество поставщиков

Основные покупатели:

Наименование, ИНН	Вид продукции (что покупает)	Доля от объема продаж	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	

Общее количество покупателей

Сезонность работы (при ее наличии указать периоды высокого и низкого сезонов и причины их возникновения):

Наличие застрахованного имущества, планируемого для передачи в обеспечение по займу

да
нет

Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства

да , указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства

нет

Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"

<p>да <input type="checkbox"/>, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?</p>

да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>			
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?			
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>			
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?			
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)⁵ Информировать Фонд о следующем:			
<input type="checkbox"/> об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> (_____) нет <input type="checkbox"/> Официальный сайт да <input type="checkbox"/> (_____) нет <input type="checkbox"/> Периодические издания да <input type="checkbox"/> (_____) нет <input type="checkbox"/> Иное (указать) Отсутствует			
Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>			
Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>			
Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>			

• Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФРиФин МСП», 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 кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента

⁵ Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

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

- Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении 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 представление займа.

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

- Принятие Фондом данного 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.

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. (девичья фамилия, дата изменения)	
2.	Гражданство	
3.	Дата рождения	
4.	Место рождения	
5.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
6.	Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания)	
7.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ)	
8.	Адрес регистрации	
9.	Место фактического проживания	
10.	ИНН, СНИЛС	
11.	Место постоянной работы - фактический адрес предприятия -должность -срок работы на последнем месте	
12.	Место дополнительной работы -фактический адрес предприятия -должность -срок работы на последнем месте	
13.	Контактная информация: -городской телефон рабочий -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail	
14.	Семейное положение	
15.	Сведения о супруге	
	Ф.И.О.	
	Гражданство	
	Дата и место рождения	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
	Место работы, должность	
	Контактная информация	
16.	Количество членов семьи (в том числе иждивенцев)	
17.	Доходы (руб. в месяц): -заработная плата по основному месту работы	

	-заработная плата по дополнительному месту работы -заработная плата супруга(-и) - -прочие доходы семьи	
18.	Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве)	
19.	Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом (дата, номер первого договора)	

20. Наличие кредитных обязательств:

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

21. 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				

22. Автотранспорт, находящийся в собственности:

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

23. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

24. Являетесь ли Вы:

иностранном публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ)	ДА [] НЕТ []
супругом/супругой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
отцом/матерью ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
сыном/дочерью ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
дедушкой/бабушкой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
внуком/внучкой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
полнородным братом/сестрой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
неполнородным братом/сестрой ИПДЛ (имеете общих отца или мать)	ДА [] НЕТ []
усыновителем/ усыновленным ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета	ДА [] НЕТ []

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

25. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица

ДА [] НЕТ []

26. Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности

_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

26. 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:

_____ (да) _____ (нет)

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (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 предоставление займа.

Дата: _____

Подпись: _____ / _____ /

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____
(далее - Субъект), зарегистрирован по следующему адресу:

документ, удостоверяющий личность

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

даю свое согласие Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Ульяновская область, город Ульяновск, проезд Максимова, д.4, на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

- Субъект дает согласие на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, то есть на совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу такой информации третьим лицам (в том числе Национальному бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от Национального бюро кредитных историй) лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.

- Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и данные иного документа удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания); контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; ОГРН (для индивидуальных предпринимателей); номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы; должность; доходы; контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту; наличие счетов в банке и выданных кредитов, иные персональные данные.

- Настоящее Согласие дается с целью проверки достоверности, корректности предоставленных Субъектом сведений, принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта и иных лиц.

- Настоящее Согласие действует с даты его заключения до исполнения Субъектом всех обязательств перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.

- 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.

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись)

(ФИО)

Приложение № 13
Согласие о направлении сведений в БКИ
для физ. лиц

Исполнительному директору
МКК фонд "ФриФин МСП"
Кузнецовой О.П.

от _____
(ФИО полностью)

(док-т, подтверждающий личность, ИНН для ИП)

(номер, дата выдачи, кем выдан)

(место регистрации)

СОГЛАСИЕ

Согласен(на) на направление Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фондом) информации, предоставленной мною для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, ИНН, страховой номер индивидуального счета обязательного пенсионного страхования, места регистрации и фактического проживания, сведения о государственной регистрации в качестве предпринимателя, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

ДА НЕТ

Согласен(на) на получение Фондом сведений о моей кредитной истории из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

ДА НЕТ

Согласен(на) на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемому кредитному договору в течение срока действия кредитного договора.

ДА НЕТ

Согласен(на) на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

ДА НЕТ

Код кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дополнительный код кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум - пятнадцать знаков).

Подпись _____ Дата _____

Приложение № 14
Согласие о направлении сведений в БКИ
для юридических лиц

Исполнительному директору
МКК фонд "ФриФин МСП"
Кузнецовой О.П.

от _____
(наименование юр.лица -полное о сокращенное)

(ОГРН)

(ИНН)

(место регистрации)

(ФИО представителя)

СОГЛАСИЕ

Согласен на направление Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фондом) информации, предоставленной юридическим лицом для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность).

ОГРН, ИНН, сведения о процедурах банкротства, о реорганизации юридического лица, места регистрации и фактического нахождения, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом, арбитражным (или) третейским судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

ДА НЕТ

Согласен(на) на получение Фондом сведений о моей кредитной истории из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

ДА НЕТ

Согласен(на) на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемого кредитному договору в течение срока действия кредитного договора.

ДА НЕТ

Согласен(на) на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

ДА НЕТ

Код кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дополнительный код кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум - пятнадцать знаков).

Подпись представителя _____ Дата _____

Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи

⁶ (далее – Заявитель) в лице _____ (указывается должность, ФИО полностью)⁷, действующего на основании Устава, просит Микрокредитную компанию фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд), направлять Заемщику посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты: _____ и по каналам телефонной связи на номера⁸ _____ 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.

Заявитель⁹

Отметки Фонда

⁶ Необходимо указать: для юридических лиц – полное наименование, ИНН/ КПП/ ОГРН; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО (полностью), ИНН/ КПП/ ОГРН.

⁷ Включается для юридических лиц и в случаях подписания заявления лицом, действующим на основании доверенности от индивидуального предпринимателя.

⁸ При отсутствии необходимости исключается из Заявления.

⁹ Для юридических лиц – должность, ФИО, подпись, печать; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО, подпись.

**Технико-экономическое обоснование сделки
на пополнение оборотных средств и при рефинансировании**

1. Цель привлечения займа

2. Причина потребности в заемных средствах

3. Описание проекта

1. При цели пополнение оборотных средств расписывается следующая информация:

(поставщики сырья материалов и комплектующих, цена продукции, количество, обороты, основные покупатели продукции/услуг, наценка, система налогообложения, сумма уплаченных налогов за 2019 г., среднесписочная численность за 2019 г., I квартал 2020 г., режим работы, форма оплата труда (наличная/безналичная) и т.д.)

2. При цели - реструктуризация расписывается следующая информация:

(по рефинансируемому кредиту, среднемесячный текущий платеж по основному долгу и процентам, процентная ставка, срок кредита, залоговое обеспечение)

4. Источники погашения займа

В тыс.руб

	Наименование Заявителя	
	Сумма займа	
	Срок займа, мес.	
	Процентная ставка, годовых	
	Цели использования займа (описание сделки, соотношение собственных и заемных средств):	
-		
-		
-		
1.	Выручка от реализации, нетто	

2.	Затраты ВСЕГО	
	в том числе:	
	-Материальные затраты	
	-Затраты на оплату труда	
	-Отчисления на социальные нужды (ЕСН)	
	-Прочие затраты, включая обслуживание по ранее полученным кредитам и займам	
	-Погашение займа	
	-% за весь срок пользования займа	
3.	Валовая прибыль (п.1-п.2.)	
4.	Налоги	
5.	Прибыль: (п.3 - п.4.)	
6.	Налог на прибыль	
7.	Чистая прибыль (п.5-п.6)	
8.	Источники погашения займа:	
-		

5. Обоснование использования заемных бюджетных средств.

Наименование показателей	Плановые показатели (периода пользования займом)					
	___ 20__ г.					
	Март 2020 г.	Апрель 2020 г.	Май 2020 г.	Июнь 2020 г.	Июль 2020 г.	Август 2020 г.
Выплата заработной платы сотрудникам, руб.						
Количество сотрудников, кол.шт.						
Выплата налоговых отчислений и пошлин:						
Страховые пошлины (в ПФР, ФФОМС, ФСС), руб.						
НДФЛ, руб.						
ЕНВД, руб.						
УСНО, руб.						
ЕСХН, руб.						
Патент, руб.						
НДС, руб.						
Налог на прибыль, руб.						

(количество)													
Выручка, тыс.руб. (без НДС)													

Руководитель СМП/Предприниматель _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
 М.П.

Резюме проекта

1. Информация о заявителе

Полное наименование организации/ индивидуального предпринимателя	
Сокращенное наименование организации/ индивидуального предпринимателя	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
Дата государственной регистрации	
Юридический адрес	
Официальный веб-сайт	
Руководитель организации	
Контактное лицо	

2. Полное наименование проекта

3. Раздел (подраздел) экономической деятельности)

4. Требуемый объем софинансирования со стороны Фонда, тыс. руб.

5. Сроки возврата займа, мес.

6. Аннотация проекта

7. Имеющийся результат по проекту

8. Место реализации проекта

9. Соисполнители (поставщик продукции (услуг), на которого приходится более 20% от суммы займа)

Соисполнитель	Тип соисполнителя	Описание работ по проекту	Стоимость работ, тыс. руб.

10. Включение проекта в отраслевые планы импортозамещения

Отраслевой перечень, куда включена продукция	
Шифр продукции	

11. Цели и показатели проекта

Период запуска серийного производства (с даты получения займа), мес.

--

Результат от реализации проекта в натуральном выражении

--

Наименование показателя	2020	2021	2022	2023	2024	...	Итого
Объем выручки, обеспеченной за счет реализации проекта, тыс. руб.							
Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ, обеспечиваемый за счет реализации проекта, тыс. руб.							
Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта, шт.							
Количество заявок, поданных на регистрацию объектов интеллектуальной собственности, созданных в ходе реализации проекта, шт.							
Объем средств частных инвесторов, привлекаемых для реализации проекта дополнительно к сумме предоставленного займа, тыс. руб.*							
Доля выручки, получаемой от экспорта выпускаемой продукции, %							

* Указывается сумма планируемых расходов до конца проекта, а именно: средства аффилированных лиц, бенефициаров; банковское кредитование; собственные средства организации; средства иных частных инвесторов.

Сведения о результатах интеллектуальной деятельности (РИД)

Наименование РИД	Форма РИД	Плановая дата получения РИД	Собственник РИД	Резидентство (страна) собственника РИД

12. Сбыт продукции проекта, обеспечивающий выход на целевой объем продаж

--

Продукция ориентирована на экспорт

да (нет)

--

Страны, куда планируется экспорт продукции:

--

13. Источники финансирования проекта, включая стадию серийного промышленного производства

Форма финансирования	Источник финансирования	Год получения (факт или плановый)	Сумма, тыс. руб.
Бюджетные средства			
Средства аффилированных лиц, бенефициаров			
Банковское кредитование			
Собственные средства организации			
Средства иных частных инвесторов			
Средства Фонда			

14. Предполагаемое обеспечение по возврату займа**Виды основного обеспечения, принимаемого Фондом**

Вид обеспечения, наименование	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее обеспечение	Объем обеспечения, тыс. руб. (балансовая/оценочная стоимость)

Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом

Вид обеспечения, наименование	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее обеспечение	Объем обеспечения, тыс. руб. (балансовая/оценочная стоимость)

Руководитель предприятия – заявителя
(индивидуальный предприниматель)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)
(при наличии)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

« ____ » _____ 20__ года

М.П.

Таблица 1. Информация о финансово-хозяйственной деятельности ИП, инициатора проекта-юр. лица/ за 4квартала, предшествующих месяцу обращения в Фонд (рекомендуемая форма)

***Данные о производственной и сбытовой деятельности отражаются по кассовому методу, т.е. по оплате!**

Тыс. руб.

№	Статья	кварталы				
1	Выручка					
-	Выручка (Общая система налогообложения)					
-	Выручка (ЕНВД)					
-	Выручка (УСН)					
2	Расходы на закуп сырья, продукции					
3	Текущие транспортные расходы (на содержание ТС, ГСМ, доставка грузов, сырья)					
4	Хозяйственные расходы (коммунальные, прочее)					
5	Ремонт основных средств					
6	Арендные платежи (содержание зданий, земельных участков, оборудования, инвентаря) <i>* В соответствии с условиями договоров аренды.(по факту оплаты)</i>					
7	Расходы на связь (телефон, Интернет)					
8	Прочие издержки, в т.ч.: -реклама, -аутсорсинг, -охрана, -премии (не учтенные в расчетной ведомости) -прочие (дополнить при наличии)					
9	Фонд оплаты труда, с учетом всех работников, без НДФЛ					
10	НДФЛ					
11	Взносы: ФСС, ФСС от НС, ФФОМС, ТФОМС, Взносы в ПФ и проч.					
12	Налоги всего, в том числе:					
	Налог на прибыль					
	НДС					
	Транспортный налог					
	Налог на имущество					
	Налог на землю					
	Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)					

	УСН						
	-прочие (дополнить при наличии)						
13	Выплаты по кредитам, займам:						
	Наименование Банка						
	Основной долг						
	Проценты						
	Штрафы						
	Остаток денежных средств на начало квартала						
	Итого остаток ден. средств на конец квартала						

Выручка от реализации товаров, работ, услуг, в том числе:

* Значения должны соответствовать выписки с р/счетов, данным кассовых книг.

Таблица 2. Структура выручки ИП, инициатора проекта- юридического лица, за последний завершённый год и завершённые кварталы текущего года по отгрузке

		Тыс.руб.							
№	Квартал	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Выручка всего, в том числе от: (п.1+..+п..)									
1	...								
2	...								
3	...								

Руководитель _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ / _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20 г.

М.П.

Бизнес-план проекта должен содержать следующие разделы:

- Характеристика организации (наименование, адрес регистрации, данные по учредителям, сведения о связанных компаниях, оценку уже имеющегося бизнеса учредителей, ПП, состав управляющего органа ПП и раскрытие информации о деятельности членов управляющего органа, данные по исполнительному органу и их деятельности);
 - Данные о бизнесе и проекте ПП (история бизнеса, краткое описание сути проекта);
 - Описание рынка продукции, услуг, на котором работает ПП;
 - Подробное описание ПП и проекта (цели задачи на ближайший период, тенденции в сбыте продукции, основные достижения и преимущества предприятия, объем рынка, потребности заказчиков, доля предприятия на рынке, отсутствие/наличия сезонности в деятельности, наличие лицензий и т.д.);
 - Подробное описание производимой продукции;
 - Маркетинговый план и анализ рынка;
 - Инвестиционный план:
 - Потребность в получении займа и других финансовых ресурсах
 - Описание схемы финансирования, системы гарантий и обеспечения имущественного и неимущественного;
 - Потребность и условия приобретения оборудования, недвижимости (земля, здания, сооружения, кроме незавершенного строительства);
 - Потребность в программных продуктах;
 - Потребность в строительном-монтажных работах;
 - Требования к источникам энергии, коммуникациям и их доступность;
 - Требования к производственным и офисным помещениям;
 - Виды расходов по проекту и планы использования средств, в том числе заемных;
 - План производства и реализации продукции (услуг) по проекту до 3 (трех) лет в натуральном и стоимостном выражении;
 - Сумма ожидаемой прибыли от реализации продукции или услуг (после уплаты платежей в бюджет);
 - Количество сохраняемых существующих и (или) создаваемых новых рабочих мест;
 - Существующие и ожидаемые объемы налоговых платежей;
 - Сумма долевого участия за счет собственных средств;
 - Календарный план реализации проекта;
 - План сбыта продукции;
 - Финансовый план (в т.ч. План движения денежных средств и отчет о прибылях и убытках (информация о движении денежных средств) по проекту до 3 (трех) лет);
 - Оценка рисков и управление рисками;
 - Смета расходования средств займа.

БИЗНЕС-ПЛАН инвестиционного проекта

Сведения о _____
(наименование проекта)

подготовлены _____
(наименование Инициатора проекта)

несущим полную ответственность за их достоверность и актуальность.

Все сведения приведены (в пересчете) в ценах на _____ месяц 20____ год.

(ФИО руководителя)

(должность)

М.П.

_____ (подпись)

" _____ " 20 _____ год

ПАРАМЕТРЫ ПОТРЕБНОСТИ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ

Общая стоимость проекта _____ (руб.)
Из них за счет собственных средств _____ (руб.)
в том числе фактически произведенные затраты _____ (руб.)
Потребность в заемных средствах _____ (руб.)

(мес./лет)
Приемлемая процентная ставка (используемая в расчетах бизнес-плана) _____ (%) годовых
Целевое назначение займа _____
Уплаты процентов за пользование займом – _____
Режим погашения основного долга _____
Для реализации инвестиционного проекта планируется получение кредита с отсрочкой первого платежа по основному долгу _____ месяцев.
Параметры предлагаемого обеспечения

2. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРОЕКТА

2.1. Краткое описание проекта

Раздел должен содержать следующую информацию:

- Указать регион (страну) и отрасль, в которой будет реализован (реализуется) проект.
- Изложить суть проекта, в том числе указать тип инвестиционного проекта (создание нового производства/объекта с «нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности). Отметить, если проект будет реализован (реализуется) на принципах государственно-частного партнерства.
- Включить описание продукта/продуктовой линейки (услуг), который/ая планируется к выпуску в соответствии с проектом, указать конкурентные преимущества и недостатки, целевую аудиторию. Если проектом предусмотрен выпуск нового продукта, необходимо указать степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт), реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта Участниками проекта. Указать информацию о наличии сертификата качества, патенте и авторских правах, о необходимости лицензирования выпуска продукции. Рекомендуется: Привести информацию о доминирующей части продуктовой программы, составляющей значительную часть выручки от реализации (не требуется предоставлять детальную информацию по каждому продукту (продуктовой линейке). Указать возможные продукты-заменители и комплиментарные (сопутствующие) товары и услуги, планируемые изменения в ассортименте и предполагаемую модернизацию продукта в будущем.
- Обосновать целесообразность реализации проекта для Получателя средств (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.).
- Указать стадию реализации проекта и фазу (конкретный этап внутри стадии), на которой находится проект в настоящее время.

2.2. Рынок проекта.

В данном разделе необходимо дать описание рынка сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги, предусмотренные проектом, и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу. В разделе должен быть представлен анализ текущего состояния рынка, включая:

- текущий и потенциальный (прогнозный) объём рынка;
- степень насыщенности;
- динамику развития (в том числе, появление новых игроков, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции, текущую стадию жизненного цикла рынка);
- описание структуры (основных сегментов) рынка;

- основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители;
- указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка);
- барьеры входа в отрасль, включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства (если применимо);
- данные о сезонности спроса или предложения;
- основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.);
- прогноз объема продаж или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза, как правило, должен составлять не менее пяти лет).

2.3 План Продаж:

Характеристика основных видов производимой продукции (работ, услуг)

Наименование продукции (работ, услуг)	Функциональное назначение	Потребительские свойства	Параметры качества	Цены реализации	Условия хранения

Раздел должен содержать следующую информацию:

- план объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек) или план эксплуатации объектов, построенный с учётом прогноза объема продаж (интенсивности эксплуатации), определенного в разделе плана продаж и стратегии маркетинга;
- краткое описание производственного процесса (схемы производственных потоков) или бизнес-модели (описание основных бизнес-процессов) на операционной (эксплуатационной) стадии реализации проекта. Если часть производственного процесса или отдельные бизнес-процессы предполагается передать на аутсорсинг, необходимо указать основных предполагаемых подрядчиков с обоснованием их выбора;
- удельные затраты сырья и материалов, энергии, времени работы оборудования и персонала для осуществления ключевых бизнес-процессов или для выпуска единицы продукта (если применимо).

№	Наименование реализуемой продукции (услуг)	Количество реализуемой продукции (услуг) в мес. (единиц)											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												

Оценка конкурентоспособности продукции (работ, услуг) (наличие конкурентов, каналов реализации продукции) _____

2.4. План продаж и стратегия маркетинга

В данном разделе должна быть отражена стратегия по достижению запланированных объемов продаж (целевой интенсивности эксплуатации) и прогнозной доли рынка, в том числе, стратегия конкурентной борьбы.

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. Капитальные затраты всего	X	X	X						
В том числе:									
1.1. Строительство, реконструкция, модернизация зданий, сооружений:									
(расшифровать виды работ и расходы на них)									
1.2. Приобретение оборудования:									
- оплата оборудования									
- доставка оборудования									
1.3. Монтаж оборудования:									
- монтаж и установка оборудования									
- стартовый запуск и отладка оборудования									
1.4. Приобретение сельскохозяйственных машин:									
...									
1.5. Приобретение автотранспортных средств:									
...									
1.6. Другие капитальные затраты:									
(расшифровать виды работ и расходы на них)									
2. Первоначальные оборотные средства всего	X	X	X						
в том числе:									
(расшифровать по видам расходов)									
3. Инвестиционные издержки всего (п. 1 + п. 2)	X	X	X						

3.1. Наличие проектов договоров с поставщиками и потребителями продукции

Указываются основные контракты по проекту на момент подачи заявления на предоставление кредита (действующие и планируемые к заключению). Копии заключенных договоров (проекты договоров) прилагаются к бизнес-плану инвестиционного проекта.

№ п/п	Наименование поставляемых МТР	Наименование поставщиков МТР	Условия поставки (склад поставщика, иное)	Цена за единицу МТР с учетом НДС, руб.	Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.
	X	X	X	X	<input type="checkbox"/>

№ п/п	Наименование реализуемой продукции / услуг	Основные покупатели продукции / услуг	Условия продажи (склад покупателя, иное)	Цена за единицу продукции с учетом НДС, руб.	Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.
	x	x	x	x	□

3.2. Планируемые показатели деятельности

Расшифровываются основные показатели деятельности по годам реализации инвестиционного проекта:

№ п/п	Наименование показателей деятельности	Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования)			
		1 год	2 год	...	п-й год
2.5.	ВЫРУЧКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЕГО (руб.)				
2.5.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
2.6.	ВЫРУЧКА ОТ ПРОЕКТА ВСЕГО (руб.)				
2.6.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
3.	ДОХОДЫ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
4.	ИТОГО ДОХОДЫ				
5.	РАСХОДЫ:				
5.1.	Расходы на приобретение основных средств: (руб.)				
5.1.1.					
5.1.2.					
				
5.2.	Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств: (руб.)				
5.2.1.					
5.2.2.					
				
5.3.	Расходы на оплату труда (руб.)				
5.4.	Расходы на оплату услуг по договорам подряда (руб.)				
5.5.	Арендная плата (руб.)				
5.6.	Коммунальные расходы (руб.)				
5.7.	Транспортные расходы (руб.)				
5.8.	Налоги и сборы (руб.)				
5.9.	Уплата процентов по кредитам и займам (руб.)				
5.10.	Прочие расходы (расшифровать)				
5.11.	ИТОГО РАСХОДЫ (руб.)				
6.	Прибыль (руб.)				
7.	Рентабельность (%)				

3.3. План движения денежных средств

План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Всего за год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						

1.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)					
	в том числе:					
1.1.	- выручка от реализации продукции (услуг)					
1.2.	- прочие доходы от текущей деятельности					
2.	Расходование денежных средств, всего (п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)					
	в том числе:					
2.1.	- затраты на производство и сбыт продукции (услуг)					
	из них:					
2.1.1.	- оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов					
2.1.2.	- арендные платежи					
2.1.3.	- расходы на оплату труда					
2.1.4.	- расходы на страхование имущества					
2.2.	- налоговые и приравненные к ним платежи					
2.3.	- проценты, уплаченные по кредитам и займам всего					
	из них:					
2.3.1.	проценты, уплаченные по кредитам ФРМП					
2.4.	- прочие расходы по текущей деятельности (расшифровать)					
3.	Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
4.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)					
	в том числе:					
4.1.	- собственные денежные средства на начало реализации проекта					
4.2.	- средства от продажи объектов основных средств и иного имущества					
	- средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.)					
4.3.	- полученные проценты					
4.4.	- прочие поступления (расшифровать)					
5.	Инвестиционные издержки всего*					
	в том числе:					
5.1.	- капитальные затраты					
5.2.	- первоначальные оборотные средства					
6.	Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)					
7.	Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
8.	Поступление денежных средств в _____ году всего (п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)					
	в том числе:					
8.1.	- поступление кредитов и займов всего, в т.ч.:					
8.1.1.	<i>ФРМП</i>					
8.1.2.	<i>кредиты других банков</i>					
8.1.3.	<i>займы полученные</i>					
8.2.	- субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы					
8.3.	- иные поступления (расшифровать)					

9.	Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)					
	в том числе:					
9.1.	- погашение основного долга по кредитам и займам					
9.2.	- погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)					
9.3.	- прочие расходы по финансовой деятельности (<i>расшифровать</i>)					
10.	Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)					
11.	Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10)					
12	Чистый денежный поток нарастающим итогом**					

* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

** - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

** - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

3.4. Налоговое окружение

Название налога	База	Период	Ставка, %
УСН	доход-расход	квартал	10
УСН	доход	квартал	6
ЕНВД

• Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение (расходоваться) Получателя(ем) средств;

• Затраты, связанные с проектом, осуществленные до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе Получателя средств;

• График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;

• По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчетных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);

• При привлечении заемного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга (с учетом возможной отсрочки выплаты начисленных процентов);

• Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой поступает большая часть денежных потоков;

• Информацию о движении денежных средств, обусловленном получением и выплатой процентов и дивидендов, следует раскрывать отдельными строками.

3.5. Анализ проектных рисков

Раздел должен содержать следующую информацию:

• типы и описание основных рисков по проекту;

• оценка риска (качественная оценка величины риска и количественная оценка вероятности реализации риска и степени потенциального ущерба (анализ чувствительности));

• способы управления рисками (их снижения, распределения между Участниками) и предлагаемые гарантии инвесторам;

• предложения по контролю за ходом реализации проекта и целевым использованием средств. Для проектов, реализуемых на принципах государственно-частного партнерства, необходимо привести матрицу рисков и предложения по распределению рисков между частным и государственным сектором с целью их минимизации.

4. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

Эффективность инвестиционного проекта оценивается на основании следующих показателей:

- Чистый дисконтированный доход (ЧДД);
- Внутренняя норма доходности;
- Срок окупаемости;
- Чистая текущая стоимость проекта.
- Показатели Финансовой устойчивости проекта

4.1. Чистая текущая стоимость настоящего проекта составляет ___ тыс. руб.

(Чистая текущая стоимость проекта рассчитывается путем суммирования чистых денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, именуемых также чистыми доходами. Если накопленная в течение всего срока реализации проекта сумма чистых доходов имеет отрицательное значение, то это свидетельствует об убыточности проекта, т.е. о неспособности проекта генерировать средства, достаточные для возмещения инвестированных средств, уплаты процентов и прочих платежей.)

4.2. Срок окупаемости настоящего проекта составляет _____ мес./лет.

{Под **сроком окупаемости проекта** понимается продолжительность периода, по истечении которого чистый доход от реализации проекта (сумма чистых денежных потоков) становится равной или превышает сумму первоначальных инвестиций на капитальные вложения и прирост оборотных средств}.

Дисконтированный срок окупаемости настоящего проекта составляет _____ мес./лет.

4.3. **Внутренняя норма доходности** – это та норма прибыли (барьерная ставка, ставка дисконтирования), при которой чистая текущая стоимость инвестиции равна нулю, или это та ставка дисконта, при которой дисконтированные доходы от проекта равны инвестиционным затратам, т.е. $NPV = 0$. Внутренняя норма доходности определяет максимально приемлемую ставку дисконта, при которой можно инвестировать средства без каких-либо потерь для собственника—при которой достигается безубыточность проекта.

4.4. **Чистый дисконтированный доход** (интегральный эффект, чистая текущая стоимость) – это накопленный дисконтированный доход (сальдо реальных денег, эффект) за весь расчетный период

4.5. **Показатели Финансовой устойчивости проекта** (по годам) (ICR (коэффициент покрытия процентных выплат), DSCR (коэффициент покрытия выплат по обслуживанию долга операционными денежными потоками), LLCR (чистая приведенная стоимость CFADS до даты окончательного погашения долга), Долг/ЕБИТДА.

4.6. **Целевые социально-значимые показатели эффективности использования займа.**

№ п/п	Наименование показателя	20 г.	20 г.	20 г.	Итого
1	Объем налоговых поступлений в бюджеты различных уровней (тыс. рублей) в том числе территориальный бюджет (млн. руб.) подробно по видам налогов				
2	Количество создаваемых рабочих мест (шт.)				
3	Сохраняемые рабочие места (шт.)				
4	Средняя заработная плата (тыс. руб.)				

4.7. **Прочие показатели**

Руководитель _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
М.П.

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА

(наименование Заявителя)
по состоянию на _____

АКТИВ			ПАССИВ	
статьи		тыс.руб.	статьи	тыс.руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:		5	Долгосрочные обязательства, в т.ч.:
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы
1.2	расчетный счет		5.2	по оплате выданных векселей
1.3	другое (расшифровать)			
			6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.:
			6.1	полученные кредиты и займы
2	Товары и запасы:		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	-перед поставщиками и подрядчиками
2.2	сырье и материалы		6.2.2	-полученная предоплата
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:
			6.3.1	-задолженность по налогам и сборам
3	Дебиторская задолженность, в т.ч.:		6.3.2	-задолженность перед персоналом
3.1	Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса		6.3.3	-задолженность по арендным платежам
3.1.1	покупатели и заказчики		6.3.4	-другое (расшифровать)
3.1.2	авансы выданные			
3.1.3	другое (расшифровать)			
3.2	Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса			
4	Внеоборотные активы, в т.ч.:		7	Собственный капитал
4.1.	основные средства, в т.ч.:			
4.1.1	- оборудование			
4.1.2	- недвижимость			
4.1.3	- автотранспорт			
4.1.4	- прочее (расшифровать)			
4.2	другое (расшифровать)			
	ВСЕГО			ВСЕГО

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(наименование Заявителя)
за период с _____ по _____

	Статьи	Квартал _____, тыс.руб.	Квартал _____, тыс.руб.	Квартал _____, тыс.руб.	...квартал	Среднее значение, тыс.руб.
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)					
1а						
1б						
2	Прочие доходы					
3	ИТОГО выручка					
4	Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи					
5	Расходы на оплату труда					
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда					
7	Аренда помещений					
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.					
9	Транспортные расходы					
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов					
11	Прочие расходы					
12	Налоги					
13	ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)					
14	ПРИБЫЛЬ (3-13)					
15	Расходы на личные нужды Заемщика					
16	Расходы по погашению кредитов					
17	Чистая прибыль					

Руководитель _____ / _____ /

м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
(на последнюю отчетную дату текущего года)
по состоянию на «___»_____20__ г.

Наименование кредитора	Сумма задолженности, руб.		Дата возникновения	Причина возникновения	Сроки погашения
	всего	из нее просроченная			
1. РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ					
1.1.					
Прочие					
ИТОГО					
2. РАСШИФРОВКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ					
2.1.					
Прочие					
ИТОГО					

Расшифровка сырья и материалов
(на последнюю отчетную дату текущего года)

№ п/п	Наименование	Стоимость	В т.ч. без движения более 12 мес.
1.	Сырье, материалы:		
2.	Полуфабрикаты		
3.	Товары для перепродажи		
4.	Готовая продукция		
5.	Незавершенное производство		
6.		
7.	Прочее		

Расшифровка финансовых вложений:
(на последнюю отчетную дату текущего года)

№	Вид финансового вложения	Наименование	№ Договора	Дата получения	Дата погашения	Сумма по договору, тыс.руб.	Сумма на тек. дату, тыс.руб.	Процентная ставка (для займов)
1								
2								
3								
4								
	ИТОГО							

Расшифровка основных средств
(на последнюю отчетную дату текущего года)

№ п/п	Наименование основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
1	Недвижимость в т.ч.			
2	Транспортные средства в т.ч.			
3	Оборудование в т.ч.:			
4	Прочее:			

Расшифровка займов и кредитов:

Банк, (займодавец) № и дата кредитного договора (договора займа, лизинга)	Дата получения кредита (займа, лизинга)	Сумма по договору (тыс. руб.)	Дата возврата (по договору)	Цель кредита	Обеспечение кредита с указанием залоговой стоимости (тыс. руб.)	%	Кол-во случаев просроченных платежей по основному долгу и/или процентам, календарных дней			Общая сумма задолженности по кредиту (займу) на текущую дату (тыс. руб.)
							< 5, включит.	6-30, включит.	> 30	

Расшифровка прочих доходов/Расходов

Прочие доходы	За последний завершённый год	Завершённый период текущего года
.....		

Прочие расходы	За последний завершённый год	Завершённый период текущего года
Коммерческие расходы в т.ч.		
.....		
Управленческие расходы в т.ч.		
.....		
Прочие расходы в т.ч.		
.....		

Руководитель СМП/Предприниматель _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
М.П.

Типовая форма Реестра ранее понесенных расходов по софинансированию проектов

Оформляется на бланке компании-Заявителя
Исполнительному директору

МКК фонд "ФРиФин МСП"
О.П. Кузнецовой

Информационная справка

О подтверждении ранее понесенных расходов по софинансированию проектов.

Настоящим письмом «Сокращенное наименование организации Заявителя согласно Уставу» (далее – Заявитель) подтверждает, что представленные в таблице ниже расходы были понесены исключительно в рамках реализации проекта «Наименование проекта» (далее – Проект), не относятся к расходам по текущей деятельности и на момент подготовки данного письма являются полностью оплаченными.

Реестр расходов по софинансированию проекта.

№	Тип расходов	Контрагент	Реквизиты договора с контрагентом (иного основания платежа)	Предмет договора	Период оплаты	Сумма, руб.	Источник финансирования расходов (кредиты, акционер, прибыль и т.д.)
	Приобретение оборудования						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
	Материалы и комплектующие						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами и приобретение прав						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
	Прочие расходы (указать какие)						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
Итого							

Подпись полномочного представителя Заявителя