|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | УТВЕРЖДЕНО:  Правлением Микрокредитной компании фондом  «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»  Протокол № 16 от «30» июня 2017 года |

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке и условиях предоставления Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» займов субъектам малого и среднего предпринимательства**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд) займов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Заемщики).

1.2. Фонд предоставляет займы с целью оказания финансовой поддержки Заемщикам при осуществлении ими предпринимательской деятельности.

1.3.Займы предоставляются субъектам СМиСП в пределах средств, выделяемых из федерального бюджета и поступивших в областной бюджет.

1.4. В настоящем Положении используются следующие понятия:

**«СМиСП»** - субъекты малого и среднего предпринимательства, т.е. лица, соответствующие критериям, установленным Федеральным законом «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. и изданным в соответствии с ним нормативными актами, осуществляющие свою деятельность на территории г. Ульяновска и/или Ульяновской области.

Под субъектом малого и среднего предпринимательства (СМиСП) в настоящем Порядке также подразумевается сельскохозяйственная организация, созданная и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 08.12.1995 г. в форме сельскохозяйственного производственного кооператива (СПК) или сельскохозяйственного потребительского кооператива (СПоК).

**«Микрозаем»** - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу.

**«Заемщик»** - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор займа с Фондом, и гарантирующий надлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных договором займа.

**«Исполнительный директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

**«Договор микрозайма»** – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор, по которому Фонд (займодавец) передает в собственность Заемщику деньги, а Заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) и уплатить на нее проценты в порядке, сроки и на условиях, определенных в договоре займа.

**«Фонд»** – некоммерческая организация, учрежденная Ульяновской областью, зарегистрированная Управлением ФНС по Ульяновской области 01.07.2010 г., ОГРН 1107300000653, Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Ульяновской области 06.07.2010 г., учетный номер 7314010086.

**2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКАМ**

2.1. Фонд предоставляет займы для осуществления предпринимательской деятельности на цели, указанные Заемщиками в заявлении на получение займа, на договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

2.2. Решение о предоставлении займа может быть принято Фондом в отношении следующих субъектов малого и среднего предпринимательства:

2.2.1. Соответствующих требованиям Федерального закона «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. и Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г. и изданным в соответствии с ними нормативным актам.

2.2.2. Осуществляющих свою деятельность на территории г. Ульяновска и/или Ульяновской области в качестве юридического лица (хозяйственного общества, сельскохозяйственного производственного или сельскохозяйственного потребительского кооператива) или индивидуального предпринимателя.

2.2.3. Фактически осуществляющих хозяйственную деятельность на территории г.Ульяновска или Ульяновской области на дату подачи заявки о предоставлении займа Фонда сроком не менее 3 (трех) месяцев.

При предоставлении займа за счет средств АО «МСП Банк» срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации должен составлять:

- не менее 6 месяцев на дату заключения договора займа, в случае предоставления займа от 0,1 млн.руб. до 1 млн. руб. (включительно);

- не менее 1 года на дату заключения договора займа, в случае предоставления займа свыше 1 млн. руб. до 3 млн. руб. (включительно).

2.2.4. Не имеющих за последние 180 дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление займа Фонда просроченной задолженности по лизинговым и/или кредитным платежам (основному долгу и процентам), в том числе отсутствие задолженности по аналогичным обязательствам у учредителей (участников) Заемщика.

2.2.5. Не имеющих на дату подачи заявки о предоставлении займа Фонда просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами.

2.2.6. В отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде административного приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

2.2.7. Предоставивших обеспечение по займу в соответствии с настоящим Положением, Методикой проведения залоговых операций при предоставлении займов и требованиями Комиссии Фонда;

2.2.8. Внесен в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (nalog.ru);

2.2.9. Зарегистрированных на портале бизнес- навигатора МСП.

2.3. Решение о предоставлении займа **не может быть** принято Фондом в отношении следующих субъектов малого и среднего предпринимательства:

2.3.1. Не отвечающих требованиям, предусмотренным п. 2.2. настоящего Положения.

2.3.2. Не представивших необходимые документы, определенные настоящим порядком, иными внутренними документами Фонда и/или представившим недостоверные сведения и документы.

2.3.3. СМиСП 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.

2.3.4. В отношении СМиСП 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.

2.3.5. В случае, если СМиСП, 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, и с момента данных нарушений прошло менее чем три года.

2.3.6. СМиСП является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, нерезидентом РФ.

2.3.7. СМиСП является участником соглашений о разделе продукции.

2.3.8. СМиСП осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

2.3.9. СМиСП осуществляет производство и реализацию подакцизных товаров.

2.3.10.СМиСП осуществляет добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, определенных нормативными актами РФ и Ульяновской области.

2.3.11. СМиСП сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию.

2.3.12. Цель получения займа СМиСП - расчеты по заработной плате, налоговые и иные обязательные платежи, оплата текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга, на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные/складочные капиталы третьих лиц, прочих текущих платежей (коммунальные, арендные и т.д.) и иные цели, не связанные, по мнению Фонда, с осуществлением Заемщиком основной деятельности.

2.3.13. СМиСП включен 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»;

2.3.14. СМиСП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица) имеет отрицательную кредитную историю и негативные отзывы клиентов, контрагентов и других лиц, имеющих с ним деловые отношения;

2.3.15. Наличие в отношении СМиСП открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию сделки/проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение.

2.3.16. При наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Положением.

2.3.17. Наличие аффилированности СМиСП по отношению к Фонду при предоставлении займов за счет средств АО «МСП Банк».

2.4. СМиСП, аффилированным по отношению к Фонду, решение о предоставлении займа за счет средств субсидий предоставленных из регионального и федерального бюджета, за счет средств АО «МСП Банк» принимается в соответствии со ст. 27 [Федерального закона от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях](garantF1://10005879.0)» и Положением о порядке рассмотрения вопросов, связанных с совершением сделок, которые влекут за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Фонда».

**3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

3.1. Займы предоставляются Заемщикам на основании заключенного между Фондом и Заемщиком договора займа с указанием цели использования займа.

3.2. Ограничения размера займа:

3.2.1. Размер займов, предоставленных Фондом, не может превышать 3 000 000 (Три миллиона) рублей по одному Заемщику.

3.2.2. Совокупный размер займов за счет средств АО «МСП Банк» для СМиСП с даты государственной регистрации до даты заключения договора займа составляет более одного года не может превышать 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

Совокупный размер займов за счет средств АО «МСП Банк» для СМиСП с даты государственной регистрации до даты заключения договора займа составляет от шести месяцев до одного года не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

3.2.3. Минимальная сумма займа – 100 000 (Сто тысяч) рублей, максимальная сумма займа – 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

3.3. Максимальный срок предоставления займов 3 (Три) года с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика. Срок предоставления займов за счет средств АО «МСП Банк» до 5 (Пяти лет).

3.4. Минимальный срок займа составляет 6 (шесть) месяцев с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

3.5. Заемные средства могут предоставляться единовременно без установления графика выборки, в случае предоставления займа на проведение ремонтных работ, строительство основных средств для собственного использования, возможна выдача займа траншами в течение 3 (Трех) месяцев. За счет средств АО «МСП Банк» средства могут предоставляться единовременно без установления графика выборки.

3.6. Сумма и срок займа, запрашиваемые Заемщиком, могут быть уменьшены решением Комиссии Фонда с учетом особенностей предполагаемой сделки/реализации проекта.

3.7. Процентные ставки и сроки предоставления займов указаны в Приложении №27 к настоящему Порядку.

3.8. Займ Фонда может быть предоставлен на следующие цели:

3.8.1. пополнение оборотных средств (за исключением пополнения оборотных средств для расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов, договоров лизинга или исполнения обязательств по банковской гарантии);

3.8.2. приобретение объектов недвижимости;

3.8.3. приобретение оборудования, в т.ч. специализированного;

3.8.4. приобретение транспортных средств (кроме легковых автомобилей, не предназначенных для использования в предпринимательской деятельности) и спецтехники;

3.8.5. строительство объектов недвижимости, используемое в собственном производстве, оказания услуг, расширения торговой площади;

3.8.6. проведение капитального ремонта, модернизации основных средств или реконструкции основных средств

для развития собственного производства, оказания услуг, расширения торговых площадей;

3.8.7. развития научно-технической и инновационной деятельности.

3.9. За счет средств АО «МСП Банк» займ может быть предоставлен на следующие цели:

3.9.1. приобретение, ремонт, модернизация основных средств[[1]](#footnote-2);

3.9.2. приобретение товарно-материальных ценностей;

3.9.3 расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса.

3.10. Заёмные средства на цели указанные в п.3.8.2-3.8.7, 3.10 предоставляются на условиях софинансирования: не менее 20% общего бюджета проекта должно быть профинансировано за счет собственных средств СМиСП при условии документального подтверждения понесенных затрат до выдачи займа.

3.12. За предоставление займа взимается комиссия в размере 0,5 % (Ноль целых, пять десятых) процента от суммы займа, но не менее 2000 (Двух тысяч) рублей. Сумма комиссии перечисляется Заемщиком на расчетный счет Заимодавца самостоятельно.

3.13. За предоставление займа за счет средств АО «МСП Банк» взимается комиссия в размере 1,5 % (Одного целого пять десятых) процента от суммы займа, но не менее 2000 (Двух тысяч) рублей. Сумма комиссии перечисляется Заемщиком на расчетный счет Заимодавца самостоятельно, за счет собственных средств.

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

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

3.16. 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.

3.17. Сумма займа подлежит возврату Заемщиком в соответствии с Графиком возврата займа, установленным договором займа. Заемщик вправе возвратить сумму займа досрочно, в том числе частями, с письменным уведомлением об этом Фонда за 5 (пять) рабочих дней до даты предполагаемого возврата.

3.18. 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:

3.18.1. в первую очередь – на погашение основного долга;

3.18.2. во вторую очередь – на уплату процентов за пользование займом;

3.18.3. в третью очередь – на уплату штрафов, пеней за ненадлежащее исполнение настоящего договора и издержек Займодавца, связанных с действиями по урегулированию возникшей задолженности.

**4.ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКУ**

4.1. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, уплачиваются пени в размере 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).

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

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

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

4.4. Комиссия Фонда имеет право снизить начисленные в соответствии с условиями договора займа пени, а также приостановить их начисление. Максимальная сумма пени не может превышать 1/3 от суммы задолженности по основному долгу.

**5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

# 5.1. Решение о предоставлении Фондом займов Заемщикам принимается Комиссией Фонда в соответствии с Положением о Комиссии Фонда и настоящим Положением.

5.2. Подготовку и представление на рассмотрение Комиссии Фонда заключений о возможности предоставлении займов СМиСП (далее – Заключение) осуществляют специалисты Фонда в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления полного пакета документов Заемщиком, Залогодателем, Поручителем.

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

* + 1. Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, представляют пакет документов, указанный в Приложении №1 к настоящему Положению.

5.3.2. Заемщики, являющиеся юридическими лицами, сельскохозяйственными потребительскими и производственными кооперативами представляют пакет документов, указанный в Приложениях №2 и №3 соответственно к настоящему Положению.

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

5.3.4. Юридические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению №5 к настоящему Положению, индивидуальные предприниматели, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению № 6к настоящему Положению.

5.4. Для получения займа за счет средств АО «МСП Банк» Заемщик предоставляет в Фонд следующие документы:

5.4.1. Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, представляют пакет документов, указанный в Приложении № 19 к настоящему Положению.

5.4.2. Заемщики, являющиеся юридическими лицами, сельскохозяйственными потребительскими и производственными кооперативами представляют пакет документов, указанный в Приложениях №20 и №21 соответственно к настоящему Положению.

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

5.4.4. Юридические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению №5 к настоящему Положению, индивидуальные предприниматели, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению №6 к настоящему Положению.

**5.5. Для повторного получения займа Заемщики представляют в Фонд следующие документы:**

5.5.1. Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, представляют пакет документов, указанный в Приложении № 23 к настоящему Положению.

5.5.2. Заемщики, являющиеся юридическими лицами, сельскохозяйственными потребительскими и производственными кооперативами представляют пакет документов, указанный в Приложениях №23 и №24 соответственно к настоящему Положению.

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

5.5.4. Юридические лица, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению №5 к настоящему Положению, индивидуальные предприниматели, которые будут выступать залогодателями и/или поручителями по займу, предоставляют документы согласно Приложению №6 к настоящему Положению.

5.6. 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.

5.7. При отсутствии в Приложениях №1-6, №19-25 иных указаний, документы Заемщиком (залогодателем, поручителем) подаются в копиях, заверенных надлежащим образом.

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

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

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

5.8. 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 обо 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.

5.9. 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.

5.10. При рассмотрении вопроса о предоставлении займа Фонд осуществляет следующие действия:

5.10.1. Регистрирует поступившие от Заемщиков заявления и иные предоставленные документы в журнале «Регистрации заявлений на получение займов», листы которого прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью.

5.10.2. Осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, а также их соответствие требованиям настоящего Положения. Количество, сроки и методика проведения проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение о финансовом состоянии Заемщика.

5.10.3. Передает Комиссии Фонда заключения и пакеты документов Заемщиков, Залогодателей, Поручителей для рассмотрения и принятия решения о предоставлении или отказе в предоставлении займа, или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

5.10.4. Решение Комиссии Фонда на выдачу займа действует в течение 2 (двух) месяцев с момента его принятия.

5.10.5. Обеспечивает перечисление суммы займа на расчетный счет Заемщика после подписания договора займа и выполнения всех требований для заключения договора залога. Датой предоставления займа является дата перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

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

1. **КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ И ВЕДЕНИЕМ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА**

6.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей;

- контроль целевого использования заемных средств;

- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;

- проверку наличия и сохранности предмета залога.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока действия займа до полного исполнения обязательств Заемщика по сделке. Периодичность проведения мониторинга осуществляется при выдаче займа в соответствии с методикой оценки финансового состояния заёмщиков при предоставлении займов

6.1.1.Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и/или сопровождение проекта, 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 займа и направляет служебную записку Исполнительному директору Фонда с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

• предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;

• потребовать изменения условий обеспечения займа.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Комиссия 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.

6.1.2. 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 2-х месяцев со дня выдачи займа.

В случае предоставления займа на проведение ремонтных работ, строительство основных средств для собственного использования, возможна выдача займа траншами в течение 3 (Трех) месяцев. При этом Заемщик обязан в течение 1-го (одного) месяца со дня получения каждого транша представлять Заимодавцу документы, подтверждающие целевое использование займа (надлежащим образом заверенные копии договоров, платежных поручений, счет-фактур, кассовых (товарных) чеков, накладных, смет расходов и т.п.).

В случае, если Заемщик после получения займа намерен направить денежные средства не тому поставщику, который был заявлен изначально, он должен согласовать данный вопрос с Фондом, и только после этого направлять денежные средства новому поставщику.

В случае, если сумма сделки изменилась в меньшую сторону после получения займа, то неиспользованная сумма займа должна быть возвращена в течении 30 дней с момента предоставления отчета о целевом использовании.

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 Комиссией Фонда.

6.1.3. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании других документов, отражающих экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика. Периодичность проведения мониторинга осуществляется при выдаче займа в соответствии с методикой оценки финансового состояния заёмщиков при предоставлении займов

Анализ финансового состояния Заемщика в процессе мониторинга осуществляется на основе Методики оценки финансового состояния заёмщиков при предоставлении займов. По результатам анализа составляется отчет о финансовом состоянии СМСП.

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.

Если в ходе мониторинга выявляются факты 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 Комиссией Фонда.

На основании решения Комиссии Фонда соответствующие подразделения Фонда:

• инициируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Комиссии Фонда);

• инициируют начало претензионно-исковой работы.

6.1.4. Мониторинг наличия и сохранности обеспечения выполнения обязательств по займу путем анализа документов по учету имущества Залогодателя – юридического лица, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре, потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре о залоге, в ходе проведения документальных проверок и, по возможности, проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

Документальная и визуальная проверка наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда) 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.

6.2. 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.

1. **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА**

7.1. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения: залог ликвидного имущества и поручительство.

7.2..Если заемщиком выступает юридическое лицо, то предоставляется поручительство всех учредителей (участников) и супруга учредителя с общей долей в обществе 50 и более % (при наличии зарегистрированного брака) и

иных физических и/или юридических лиц по требованию Фонда.

Если заемщиком выступает индивидуальный предприниматель, он предоставляет поручительство супруга/супруги при наличии зарегистрированного брака. Поручительство третьих лиц обязательно при отсутствии поручительства супруга.

7.3. Поручительства предоставляются на всю сумму займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом независимо от предоставленного залогового обеспечения и поручительств третьих лиц.

Договор поручительства заключается в письменной форме.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством, Поручитель и Заемщик отвечают перед Фондом солидарно.

Поручитель отвечает перед Фондом в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Фонда, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком.

Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы, перечень которых утвержден настоящим Положением.

Фонд осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество, сроки и методика проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение.

Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

7.4. Применяемые виды обеспечения зависят от суммы займа, финансово-экономических показателей деятельности Заемщика, цели предоставления займа. В некоторых случаях возможно применение одновременно нескольких видов обеспечения.

7.4.1. При отсутствии у Заемщика задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и Пенсионный фонд, ИФНС), отсутствия задолженности перед УФССП, наличия положительной кредитной истории во всех финансово-кредитных учреждениях за последние 365 дней, устанавливается Бланко-часть по необеспеченной залогом части займа (с учетом процентов за весь период действия договора займа) в размере до 25%. при предоставлении поручительства физического и /или юридического лица.

7.5. Решение о ликвидности, достаточности и видах (залог, поручительство) обеспечения, предоставляемого Заемщиками для получения займа, принимается Комиссией Фонда в соответствии настоящим Положением.

7.6. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества в письменной форме.

7.7. **В залог не принимается** изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, товары продовольственного назначения, срок годности которых менее 180 дней, а также товары, являющиеся материалами/сырьем в переработке; медицинское оборудование, реализация которого требует лицензии; доли в праве на земельные участки из категории земель сельскохозяйственного назначения; имущество, находящееся в составе неделимых фондов сельскохозяйственных кооперативов; имущественные права (требования), в том числе: права аренды зданий, строений, сооружений, помещений, права требования денежных средств, права (требования) по договорам привлечения средств в строительство недвижимости.

7.8. Предмет залога не должен находиться в споре и под арестом, а также быть обременен иными обязательствами, в том числе залогом, кроме займов, предоставленных Фондом.

7.9. Заемщики предоставляют в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также по требованию Фонда - иные документы (Приложение №26), если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

7.10. 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.

7.11. Для обеспечения займа Фонд может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом, на условиях софинансирования (20% собственных средств, 80% заемных средств). Приобретаемое имущество берется в залог с дисконтом равным 0,8 от рыночной стоимости.

Рыночная стоимость принимаемого в качестве обеспечения по займу приобретаемого имущества определяется на основании цены, указанной в договоре купли-продажи и/или платежных документах. Рыночная стоимость приобретаемого имущества может быть изменена в случае, если его цена по договору купли-продажи не соответствует рыночной по оценке эксперта Фонда.

Порядок проведения оценки имущества определен в Методике проведения залоговых операций при предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства.

7.12. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом, принимается в залог в качестве обеспечения возврата займа в следующем порядке:

7.12.1. Для принятия решения о предоставлении Займа под залог приобретаемого имущества Заемщик предоставляет в Фонд документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определятся специалистами Фонда в зависимости от вида имущества.

7.12.2. Для заключения договора займа под залог приобретаемого в будущем имущества, Заемщик предоставляет в Фонд письменное уведомление продавца товаров, имущества, подтверждающее факт заключения договора по приобретению имущества Заемщиком у продавца за счет заёмных средств, с приложением заверенной продавцом копии предварительного договора.

7.12.3. Заемщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты оформления права собственности на приобретенное за счет Займа имущество предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Фондом договор залога указанного имущества.

7.12.4. Фонд имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора займа и потребовать досрочного возврата суммы займа в случаях:

* не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 7.11.3. настоящего Положения;
* намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество, т.е. не оформление права собственности в разумный срок.

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

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

7.15. Общий порядок проведения специалистами Фонда оценки имущества, принимаемого в залог, состоит из:

* определения текущей рыночной стоимости имущества;
* определения коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
* подготовки заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

Порядок проведения оценки имущества определен в Методике проведения залоговых операций при предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства.

7.16. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

* для объектов недвижимости - не более 0,7 - 0,8,
* для жилых помещений – не более 0,5;
* для транспортных средств, год выпуска которых не превышает 3 года – не более 0,6- 0,7; превышает 3 года – не более 0,5- 0,6;
* для оборудования и иного имущества - не более 0,5- 0,6;

7.17. Решение о привлечении независимой оценочной организации (далее - Оценщик) принимается в случаях:

- несогласия Заемщика с оценкой, проведенной специалистами Фонда. Заемщик представляет в Фонд заявление о проведении оценки залогового обеспечения Оценщиком;

- при судебной или внесудебной реализации имущества;

- при оценке объектов недвижимости, земельных участков;

- при оценке оборудования для получения займа свыше 500 000 рублей и отсутствии данных о стоимости оборудования в бухгалтерском учете.

7.18. Оценка производится независимым оценщиком, согласованным Сторонами, на основании договора между Оценщиком и Заемщиком. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на Заемщика.

7.19. 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 обременении предмета залога.

7.20. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение 1 (одного) дня с момента 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.

7.20.1. 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».

7.21. Фонд вправе проводить проверки наличия и состояния заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Фондом на основании Методики оценки залога.

**8. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА**

8.1. 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.

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

8.3. Досье по исполненным договорам займа хранятся в архиве Фонда в течение 5 лет.

**9. 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**

**для индивидуального предпринимателя на получение займа**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |
| **1.** | | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | | | **Пояснение:** |
| 1.1 | | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | | | | по типовой форме  ОРИГИНАЛ |
| 1.2 | | Сведения об индивидуальном предпринимателе (анкета) (Приложение № 8) | | | |
| 1.3. | | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение №12-12.1) | | | |
| 1.4. | | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | | | | Копии заверенные клиентом |
| 1.5. | | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18-18.3) | | | | Оригинал |
| 1.6. | | Сведения о бенефициарном владельце (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец") | | | | Оригинал по типовой форме |
| **2.** | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕКТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ЕГО ПРАВОСПОСОБНОСТЬ:** | | | | **Пояснение:** |
| 2.1 | | Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы, в том числе пустые), копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | | | | Копия с предоставлением оригинала |
| 2.2 | | Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимательства | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.3 | | Свидетельство о заключении/расторжении брака (предоставляется при наличии) | | | | Копия с предоставлением оригинала |
| 2.4 | | Нотариальное согласие супруги (супруга) индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на получение займа и передачу в залог совместно нажитого имущества. Нотариальное согласие не требуется, если супруга (супруг) лично явились Фонд и в присутствии финансового эксперта оформили согласие, за исключением случаев, когда нотариальная форма составления согласия является обязательной в соответствии с законодательством РФ. | | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.5 | | Разрешение/лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством) | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| **3.** | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** | | | |
| 3.1. | | Налоговая декларация за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | | | |
| 3.2. | | В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.3. | | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.4. | | Книга учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев. (при наличии) | Копия, заверенная индивидуальным предпринимателем | | | |
| 3.5. | | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета) индивидуального предпринимателя | | | |
| 3.6. | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и пенсионный фонд) | Справка налогового органа, выданная не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.7. | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках (при наличии расчетного счета) | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.8. | | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №12,13) с приложениями : | Заверенные клиентом (по форме Фонда). | | | |
| 3.9. | | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение №15)  Перечень имущества ИП на дату подачи заявки (расшифровка основных средств) (Приложение № 16) | Заверенные клиентом (по форме Фонда) | | | |
| 3.10. | | Оборотно-сальдовые ведомости на дату подачи заявки по счетам: «01», «02», «10», «41», «50», «51», «70», «60», «62», «76», «90», «91» (при наличии) | Заверенные клиентом | | | |
| 3.11. | | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств) | Заверенные клиентом | | | |
| 3.12. | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | Заверенные клиентом | | | |
| **4** | | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** | | | **Пояснение** | | |
| 4.1. | | При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости: | | | Заверенные копии | | |
| 4.1.1 | | Сметная документация | | | Заверенные копии | | |
| 4.1.2 | | Проектная документация | | | Заверенные копии | | |
| 4.1.3 | | Разрешение на строительство | | | Заверенные копии | | |
| 4.1.4 | | Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | | | Заверенные копии | | |
| 4.1.5 | | Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | | | Заверенные копии | | |
| 4.2. | | При приобретении основных средств (ОС): | | | Заверенные копии | | |
| 4.2.1. | | Договор на приобретение ОС | | | Заверенные копии | | |
| 4.2.2 | | Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | | | Заверенные копии | | |

**Примечание:**

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ИП, подпись ИП, дата заверения.

**Приложение №2**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**юридического лица на получение займа**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 8) | | |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение № 12-12.1) | | |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | | | Заверенные клиентом |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | | | Оригинал |
| 1.6. | Сведения о бенефициарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10Анкета "Бенефициарный владелец"; Приложение №10 Анкета "Руководитель юр. лица") | | | Оригинал по типовой форме |
| **2.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | **Пояснение:** |
| 2.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.2 | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | |
| 2.4 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.5 | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность руководителя и главного бухгалтера | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.6 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.7. | Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей | | | Копия, заверенная клиентом |
| 2.8. | 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. | | | ОРИГИНАЛ |
| **3.** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** | | |
| **3.1.** | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | |
| 3.1.1 | Копии бухгалтерской отчетности за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля. | | |
| 3.1.2 | Налоговая декларация по налогу на прибыль за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа. | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | |
| 3.1.3 | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | |
| 3.1.2. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | |
| 3.1.3. | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках. | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | |
| 3.1.4. | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета) юридического лица | | |
| 3.1.5. | Упрощенная форма баланса и отчета о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №13,14) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «Оборотно-сальдовые ведомости на дату подачи заявки по счетам: «01», «02», «10», «41», «50», «51», «70», «60», «62», «76», «90», «91» (при наличии) | Подписанная клиентом (по форме Фонда) | | |
| 3.1.6 | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 15) | Подписанная клиентом (по форме Фонда) | | |
| 3.1.7. | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | Заверенные клиентом. | | |
| 3.1.8. | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств). | Заверенные клиентом. | | |
| **3.2.** | **Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | | |
| 3.2.1. | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | |
| 3.2.3. | Сведения о деловой репутации (отзывы о юр.лице клиентов, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы от кредитных/некредитных финансовых организаций, в которых юр.лицо находится на обслуживании) (при наличии) |  | | |
| **4** | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** | | **Пояснение** | |
| 4.1. | При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости: | | Заверенные копии | |
| 4.1.1 | Сметная документация | | Заверенные копии | |
| 4.1.2 | Проектная документация | | Заверенные копии | |
| 4.1.3 | Разрешение на строительство | | Заверенные копии | |
| 4.1.4 | Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | | Заверенные копии | |
| 4.1.5 | Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | | Заверенные копии | |
| 4.2. | При приобретении основных средств (ОС): | | Заверенные копии | |
| 4.2.1. | Договор на приобретение ОС | | Заверенные копии | |
| 4.2.2 | Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | | Заверенные копии | |

**Примечание:**

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ю/л, подпись руководителя ю/л, дата заверения.

**Приложение №3**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов**

**на получение займа**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | | | | **Пояснение:** | |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | | | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ | |
| 1.2. | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение №9) | | | | |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение № 12-12.1) | | | | |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | | | | | Заверенные клиентом | |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | | | | | Оригинал | |
| 1.6. | Сведения о бенефециарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец"; Анкета "Руководитель юр.лица") | | | | | Оригинал по типовой форме | |
| **2.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕТА МАЛОГО ИЛИ СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | | | | **Пояснение:** |
| 2.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.2. | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | | | | |
| 2.3. | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации ю/л | | | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.4. | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей | | | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.5. | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.6. | Копии всех страниц паспортов руководителя, главного бухгалтера и учредителей | | | | | | Копии, заверенная клиентом |
| 2.8. | Решение общего собрания членов кооператива об избрании Правления, Председателя (руководителя), Наблюдательного совета. | | | | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.9. | Расчет общей стоимости активов кооператива, выполненный в соответствии со ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» на последнюю отчетную дату. | | | | | | в произвольной форме, заверенная клиентом |
| 2.10. | Справка о составе и стоимости неделимого фонда кооператива, если создание неделимого фонда предусмотрено уставом кооператива | | | | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия Клиентом. |
| 2.11. | Справка о формировании фондов и резервов | | | | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия Клиентом. |
| 2.12 | Протокол (выписка из протокола) общего собрания членов кооператива (Правления, Наблюдательного совета) об одобрении сделки по заключению договора займа с Фондом, с указанием существенных условий договора займа. | | | | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.13 | Справка о членах кооператива, владеющих более 25% паевого фонда кооператива, с указанием доли участия (в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати). | | | | Справка в произвольной форме, заверенная клиентом | | |
| **3.** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** | | | | | |
| **3.1.** | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | | | | |
| 3.1.1 | Копии бухгалтерской отчетности за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля. | | | |
| 3.1.2 | Налоговая декларация по налогу на прибыль за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа. | | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.1.3 | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | | С отметкой налогового органа о принятии и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.1.4 | Копии бухгалтерской отчетности за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля. | | | |
| 3.1.5 | Форма № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | | Оригинал | | | |
| 3.1.6. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС И ПФ) | | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.7. | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках | | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.8. | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | | | Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета) юридического лица | | | |
| 3.1.9. | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №13, 14) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62» «91». | | | Подписанная клиентом (по форме Фонда) | | | |
| 3.1.10. | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 15)  Перечень имущества предприятия на дату подачи заявки (Приложение №16) или расшифровка основных средств счет «01». | | | Подписанная клиентом (по форме Фонда) | | | |
| 3.1.11. | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | | Заверенные клиентом. | | | |
| 3.1.12 | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств). | | | Заверенные клиентом. | | | |
| 3.1.13 | Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) | | | С указанием суммы, срока и займодателя. ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.14 | Сведения о деловой репутации (отзывы о юр. лице клиентов, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы от кредитных/некредитных финансовых организаций, в которых юр.лицо находится на обслуживании) (при наличии) | | |  | | | |
| **3.2.** | **СпоК, СПК применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | | | | | |
| 3.2.1 | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | | |
| **4** | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** | | **Пояснение** | | | | |
| 4.1. | При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости: | | Заверенные копии | | | | |
| 4.1.1 | Сметная документация | | Заверенные копии | | | | |
| 4.1.2 | Проектная документация | | Заверенные копии | | | | |
| 4.1.3 | Разрешение на строительство | | Заверенные копии | | | | |
| 4.1.4 | Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | | Заверенные копии | | | | |
| 4.1.5 | Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | | Заверенные копии | | | | |
| 4.2. | При приобретении основных средств (ОС): | | Заверенные копии | | | | |
| 4.2.1. | Договор на приобретение ОС | | Заверенные копии | | | | |
| 4.2.2 | Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | | Заверенные копии | | | | |

**Примечание:**

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование клиента, подпись клиента (руководителя ю/л), дата заверения.

**Приложение № 4**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для физических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Наименование документов** | **Пояснение:** |
| 1.1. | Сведения о поручителе физическом лице (анкета) (Приложение № 10) | по типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ. |
| 1.3. | Копия всех листов паспорта поручителя/залогодателя (при предоставлении оригинала) | При предоставлении оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 1.4. | Копия документа (все листы) при предоставлении оригинала:  - водительское удостоверение  или  - загранпаспорт. | При предоставлении оригинала документа (заверяется сотрудником фонда) |
| 1.5. | Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | При предоставлении оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 1.6. | Согласие супруга на предоставление поручительства в обеспечении обязательств Заемщика | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.7. | Согласие на предоставления в залог имущества, являющегося совместной собственностью в обеспечении обязательств Заемщика. | По типовой форме ОРИГИНАЛ |

**Приложение № 5**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для юридических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** |  | | | | | **Пояснение:** |
| 1.1. | Сведения о поручителе юридическом лице (анкета) (Приложение №11) | | | | | по типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Сведения о бенефициарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец"; Анкета "Руководитель юр.лица") | | | | | Оригинал по типовой форме |
| 1.3 | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | | | | | Оригинал по типовой форме |
| **2.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | | **Пояснение:** | |
| 2.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2. | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | | |
| 2.3. | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/ о государственной регистрации ю/л | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.4 | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.5 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.6 | Копии паспортов руководителя, главного бухгалтера и учредителей | | | | Копия, заверенная клиентом | |
| 2.7. | Решение полномочного органа управления Заемщика о совершении сделки по предоставления поручительства с указанием лица, правомочного заключать договор поручительства (далее - Представитель Заемщика) | | | | ОРИГИНАЛ | |
| **3** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | | | **Пояснение:** | | |
| **3.1.** | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | | | |
| 3.1.1 | Копии бухгалтерской отчетности за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля. | | | |
| 3.1.2. | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (НДС, Налог на прибыль) | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.1.3. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.4. | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках. | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.5. | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №13,14) Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение №15)  Перечень имущества предприятия на дату подачи заявки (расшифровка основных средств). (Приложение №16)  Оборотно-сальдовую ведомость по 51 счету по всех отрытым расчетным счетам в коммерческих банках. | | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | | | |
| 3.1.6. | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | Заверенные клиентом. | | | |
| **3.2.** | **Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | | | | |
| 3.2.1 | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | | |

**Примечание:**

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование клиента, подпись клиента (руководителя ю/л), дата заверения.

**Приложение № 6**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для индивидуальных предпринимателей,**

**выступающих поручителями/залогодателями по договору займа**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Наименование документов** | | |  |
| 1.1. | Сведения о поручителе индивидуальном предпринимателе (анкета) (Приложение № 11) | | | ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Сведения о бенефициарном владельце (Приложение № 10 Анкета "Бенефициарный владелец") | | | Оригинал по типовой форме |
| 1.3 | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | | | Оригинал по типовой форме |
| **2.** | | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:** | | | **Пояснение:** |
| 2.1. | | | Паспорт гражданина Российской Федерации, копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.2. | | | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации в качестве ИП | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.3. | | | Свидетельство о заключении/расторжении брака (предоставляется при наличии) | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.5. | | | Нотариальное согласие супруги (супруга) индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (поручителя/залогодателя) на поручительство/передачу в залог совместно нажитого имущества. Нотариальное согласие не требуется, если супруга (супруг) лично явились Фонд и в присутствии финансового эксперта оформили согласие, за исключением случаев, когда нотариальная форма составления согласия является обязательной в соответствии с законодательством РФ. | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.6. | | | Разрешение / лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством) | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| **3** | | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** | |
| 3.1 | | | Налоговая декларация за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа и заверенная подписью / печатью индивидуального предпринимателя. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | |
| 3.2 | | | В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.3 | | | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | С отметкой налогового органа о принятии. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.4 | | | Книга учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев (при наличии) | Заверенная подписью и печатью индивидуального предпринимателя | |
| 3.5 | | | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствамилибо оборотно- сальдовую ведомость по 51 счету по всем отрытым расчетным счетам в коммерческим банкам.  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | Заверенная банком (банками), обслуживающим счет (счета) индивидуального предпринимателя | |
| 3.6 | | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | Справка налогового органа выданная не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов. ОРИГИНАЛ | |
| 3.7. | | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках (при наличии расчетного счета) | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | |
| 3.8. | | | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №13, 14) | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | |
| 3.9. | | | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение №15)  Перечень имущества предприятия (расшифровка основных средств) (Приложение №16) | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | |
| 3.10. | | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | Заверенные клиентом. | |

**Примечание:**

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование клиента, подпись ИП, дата заверения.

**Приложение №7**

**Исполнительному директору**

**МКК фонд «ФРиФин МСП»**

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

Прошу выдать заём в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей

под \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% годовых

на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_месяцев

Цель получения займа – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(расписывается конкретное целевое использование заемных средств с указанием наименования контрагентов)*

Способ погашения займа: □ ежемесячно равными долями □ индивидуальный график

Возврат основной суммы займа планируется осуществлять с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать месяц - первый, второй, третий и т.д.)*

В обеспечение займа предлагается:

□ поручительство (Ф.И.О. поручителей, залогодателей):

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

□ залог:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вид, марка, модель  предлагаемого в залог имущества | Год  выпуска | Рыночная  стоимость имущества  (рублей) | Адрес места нахождения имущества | Владелец  (Ф.и.о.) |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |

Дата: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение № 8**

**Анкета Заявителя\***

**(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. | | | | | | | |
| **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 за 2014 год** | | | | | | | |
| 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | | 4 квартал | | | |
|  |  |  | |  | | | |
| **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 задолжен-ности | 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 |
|  | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  |
| **Банковские реквизиты** | | | | **Финансовый результат** | | |
| Номер счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в Банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | Годовая выручка организации за 20\_\_\_ год (без НДС)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Выручка за предыдущий квартал (без НДС)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Чистая прибыль/убыток за 20\_\_\_год  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **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 задолжен-ности | Дата выдачи | | Дата возврата | Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и.т.п.) |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
| **Сведения о выданных поручительствах:** | | | | | | |
| За кого дано поручительство | Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение) | Сумма поручительства | Дата предоставления | | Срок возврата | Остаток задолженности по кредиту |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |

**3. Сведения текущей деятельности Заявителя**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о недвижимости:** | | | | | | | | | | | | |
| Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.) | | С – собств.,  А - аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | Адрес  (город, улица, дом, офис, станция метро) | | Площадь | | Арендная плата стоимость,  руб. | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора.  Правоустанавливающие документы | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| **Сведения о прочем имуществе Заявителя** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.) | Кол-во (шт.) | | С – собств.,  А – аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | Адрес, по которому расположено имущество | | Фактическая (рыночная) стоимость,  руб. | | | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанав-ливающие документы |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |

**4. Цель получения займа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
| Контрагенты | №Договора | ИНН ОГРН |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

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, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **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**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356B7FE53C6FBD37E632DC650E15z706L) **"О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356876E33661B037E632DC650E15z706L) **"О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете 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**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)[[2]](#footnote-3)  Информируем Фонд о следующем: | | | | | | | | | | | | | | | |
| об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок  действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей): | | | | | | | | | | | | | | | |
| № п/п | Наименование Выгодоприобретателя(-ей) | | ИНН | | | | | На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты) | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
| Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:  1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события. | | | | | | | | | | | | | | | |
| СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:  Членство в союзах, объединениях да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Официальный сайт да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Периодические издания да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Иное (указать)  Отсутствует | | | | | | | | | | | | | | | |
| Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |

* Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «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 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 микрозайма, несет Клиент.
* Принятие Фондом данного Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения микрозайма документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить микрозайм или возместить понесенные Клиентом издержки.
* С условиями предоставления микрозайма Фондом, текстом Договора микрозайма ознакомлен, возражений не имеет.

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

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**м.п.**

**Приложение № 9**

**Анкета Заявителя\***

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |
| **Дата получения первого займа в Фонде** |  |

**1. Сведения о Заявителе**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Полное/ сокращенное наименование юридического лица – СПК** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Организационно-правовая форма** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **ИНН/КПП; 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 Кооператива** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Членство в ревизионном союзе сельскохозяйственных кооперативов** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Сведения о последней проверке Кооператива специалистами Ревизионного совета** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Сайт Заявителя/Адрес электронной почты** | | | | | | | | | |
| www. | | | | | | | | | |
| **Городской номер телефона Заявителя** | | | | | | | | | |
| 1) 2) | | | | | | | | | |
| **Система налогообложения (общая, УСНО, ЕНВД, ЕСХН)** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Сведения о величине фондов кооператива** | | | | | | | | | |
|  | | Размер Фонда (тыс.руб) | | Перечень объектов имущества | | | Балансовая стоимость объектов имущества | | |
| Паевой фонд | |  | |  | | |  | | |
| Резервный фонд | |  | |  | | |  | | |
| Неделимый фонд | |  | |  | | |  | | |
| **Среднемесячная выручка** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Сведения об объемах выручки за 2014 год** | | | | | | | | | |
| 1 квартал | 2 квартал | | 3 квартал | | | 4 квартал | | | |
|  |  | |  | | |  | | | |
| **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 |
|  | | | | |  | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | |
| **Перечень членов кооператива, владеющих более, чем 25% Паевого фонда** | | | | | | | | | |
| ФИО  1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  4\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  5 | | | | | | | Доля в СПОК (%)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
|  | | | | | | |  | | |
| **Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры - председатель** | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | |
| *Член кооператива 1* 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 | | | | | | | | | |
| *Член кооператива 2* 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 | | | | | | | | | |
| *Член кооператива 3* 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 | | | | | | | | | |
| *Член кооператива 4* 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 |  |   *Член кооператива 5* 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 |  |   *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.** | | | | | | | | | |
| *Количество бенефициарных владельцев\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( на каждого заполняется отдельная анкета)* | | | | | | | | | |
| 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 задолжен-ности | 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 |
|  | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  |
| **Банковские реквизиты** | | | | **Финансовый результат** | | |
| Номер счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в Банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | Годовая выручка организации за 20\_\_\_ год (без НДС)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Выручка за предыдущий квартал (без НДС)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Чистая прибыль/убыток за 20\_\_\_год  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **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 задолжен-ности | Дата выдачи | | Дата возврата | Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и.т.п.) |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
| **Сведения о выданных поручительствах:** | | | | | | |
| За кого дано поручительство | Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение) | Сумма поручительства | Дата предоставления | | Срок возврата | Остаток задолженности по кредиту |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |

**3. Сведения текущей деятельности Заявителя**

**1) снабженческо-сбытовых сельскохозяйственных потребительских кооперативов за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сбытовая деятельность** | | | | | | **Снабженческая деятельность** |
| **Поступило сельскохозяйственной продукции для реализации (тонн)** | | | | | **Реализовано с/х продукции (тыс.руб.)** | **Продано промышленной продукции**  **(тыс. руб.)** |
| **мясо** | **молоко** | **картофель** | **зерно** | **овощи** |  | **Всего** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**2) перерабатывающих сельскохозяйственных потребительских кооперативов за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Закуплено сельскохозяйственного сырья для переработки(тонн)** | | | | | | | | | | **Стоимость закупленного сырья (тыс.руб.)** | **Произведено пищевой продукции**  **(тыс. руб.)** |
| **молоко** | | **Скот и птица** | | **зерно** | | **картофель** | | **овощи** | |  | **Всего** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**3) сведения о деятельности обслуживающих сельскохозяйственных потребительских кооперативов за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оказываемые услуги**  **(выполняемые работы)** | **Количество (ед.)** | **Сумма (тыс.руб)** |
|  |  |  |
|  |  |  |

**4)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о недвижимости:** | | | | | | | | | | | | |
| Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.) | | С – собств.,  А - аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | Адрес  (город, улица, дом, офис, станция метро) | | Площадь | | Арендная плата стоимость,  руб. | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора.  Правоустанавливающие документы | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| **5) Сведения о транспорте и прочем имуществе Заявителя** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.) | Кол-во (шт.) | | С – собств.,  А – аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | Адрес, по которому расположено имущество | | Фактическая (рыночная) стоимость,  руб. | | | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанав-ливающие документы |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |

**6) Среднесписочная численность работников \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ год**

**7) Среднемесячная заработная плата (тыс.руб) за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

**8) Планируется создание новых рабочих мест \_\_\_\_на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

**4. Цель получения займа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
| **Контрагенты** | **№Договора** | **ИНН / ОГРН** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Указываются контрагенты на долю которых приходится более чем 10% общего объема поставок (закупок) | | |

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, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **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**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356B7FE53C6FBD37E632DC650E15z706L) **"О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356876E33661B037E632DC650E15z706L) **"О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете 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**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)[[3]](#footnote-4)  Информируем Фонд о следующем: | | | | | | | | | | | | | | | |
| об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок  действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей): | | | | | | | | | | | | | | | |
| № п/п | Наименование Выгодоприобретателя(-ей) | | ИНН | | | | | На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты) | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
| Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:  1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события. | | | | | | | | | | | | | | | |
| СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:  Членство в союзах, объединениях да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Официальный сайт да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Периодические издания да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Иное (указать)  Отсутствует | | | | | | | | | | | | | | | |
| Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |

* Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «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 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 микрозайма, несет Клиент.
* Принятие Фондом данного Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения микрозайма документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить микрозайм или возместить понесенные Клиентом издержки.
* С условиями предоставления микрозайма Фондом, текстом Договора микрозайма ознакомлен, возражений не имеет.

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

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**Приложение №10**

#### 

#### 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 |  |
| 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| 5. | Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания***,*** дата окончания срока пребывания) |  |
| 6. | 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) |  |
| 7. | Адрес регистрации |  |
| 8. | Место фактического проживания |  |
| 9. | ИНН, СНИЛС |  |
| 10. | Место постоянной работы  - фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 11. | Место дополнительной работы  -фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 12. | 1. Контактная информация:   -городской телефон рабочий  -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail |  |
| 13. | Семейное положение |  |
| 14 | Сведения о супруге |  |
| Ф.И.О. |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| Место работы, должность |  |
| Контактная информация |  |
| 15. | Количество членов семьи (в том числе иждивенцев) |  |
| 16. | Доходы (руб. в месяц):  -заработная плата по основному месту работы  -заработная плата по дополнительному месту работы  -заработная плата супруга(-и) -  -прочие доходы семьи |  |
| 17. | Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) |  |
| 18 | Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом ( дата, номер первого договора) |  |

19.Наличие кредитных обязательств:

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

|  |
| --- |
|  |

Да

|  |
| --- |
|  |

Нет

1. 20.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 |  |  |  |  |

21. Автотранспорт, находящийся в собственности:

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

22. Наличие судебных решений или разбирательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид решения** | **Дата принятия решения** | **Исполнение решения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## 23. Являетесь ли Вы:

|  |
| --- |
| иностранным 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 ДА [ ] НЕТ [ ]  (имеете общих отца или мать) |
| усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| должностным лицом публичных ДА [ ] НЕТ [ ]  международных организаций, а также  лицом, замещающим (занимающим)  государственные должности Российской  Федерации, должности членов Совета  директоров Центрального банка Российской  Федерации, должности федеральной  государственной службы, назначение  на которые и освобождение от которых  осуществляются Президентом Российской  Федерации или Правительством Российской  Федерации, должности в Центральном банке  Российской Федерации, государственных  корпорациях и иных организациях, созданных  Российской Федерацией на основании  федеральных законов, включенные в перечни  должностей, определяемые Президентом  Российской Федерации |
| 24. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица  ДА [ ] НЕТ [ ] |
| 25. 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 МКК фонд «ФРиФин МСП» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №11**

**Анкета поручителя/залогодателя юридического лица (индивидуального предпринимателя)\***

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |
| **Сведение о ранее заключенных договорах с Фондом (дата, № первого договора).** |  |

**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. | | | | | |
| **Городской номер телефона Заявителя** | | | | | |
| 1) 2) | | | | | |
| **Система налогообложения (общая, УСНО, ЕНВД, ЕСХН)** | | | | | |
|  | | | | | |
| **Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества** | | | | | |
|  | | | | | |
| **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 (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 | | | | |
| *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 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 | | | | |
| *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 задолжен-ности | 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 |
|  | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  |
| **Банковские реквизиты** | | | | **Финансовый результат** | | |
| Номер счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в Банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  к/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | Годовая выручка организации за 20\_\_\_ год (без НДС)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Выручка за предыдущий квартал (без НДС)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Чистая прибыль/убыток за 20\_\_\_год  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **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 задолжен-ности | Дата выдачи | | Дата возврата | Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и.т.п.) |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
| **Сведения о выданных поручительствах:** | | | | | | |
| За кого дано поручительство | Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение) | Сумма поручительства | Дата предоставления | | Срок возврата | Остаток задолженности по кредиту |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |

**3. Сведения текущей деятельности Заявителя**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о недвижимости:** | | | | | | | | | | | | | |
| Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.) | | С – собств.,  А - аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | | Адрес  (город, улица, дом, офис, станция метро) | | Площадь | | Арендная плата стоимость,  руб. | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора.  Правоустанавливающие документы | |
|  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | |
| **Сведения о прочем имуществе Заявителя** | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.) | Кол-во (шт.) | | С – собств.,  А – аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | | Адрес, по которому расположено имущество | | Фактическая (рыночная) стоимость,  руб. | | | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанав-ливающие документы |
|  |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | |  | |  | | |  |

4. 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, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера** | |  | | | | | | | | | | |
| **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**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356B7FE53C6FBD37E632DC650E15z706L) **"О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356876E33661B037E632DC650E15z706L) **"О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"** | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.** | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.** | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?** | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?** | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?** | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?** | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?** | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете 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**  **нет** | | | | | | | | | | | | |

* Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать «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 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 микрозайма, несет Клиент.
* Принятие Фондом данного Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения микрозайма документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить микрозайм или возместить понесенные Клиентом издержки.
* С условиями предоставления микрозайма Фондом, текстом Договора микрозайма ознакомлен, возражений не имеет.

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

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**Приложение № 12**

|  |
| --- |
| **ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  **По сделке на приобретение основных средств** |
| (составляется на предполагаемый срок пользования займом)   * 1. ***Описание ключевых партнеров****:* В данном разделе необходимо дать описание основных поставщиков, подрядчиков, арендодателей, основных потребителей продукции/услуг   1.2. **Описание ключевых видов деятельности**:  В данном разделе необходимо указать основные направления деятельности их долю в общем объеме выручки, указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка), данные о сезонности спроса или предложения; при наличии указать сведения о разрешительной документации.  1.3. **Описание ключевых ресурсов:**  В данном разделе необходимо указать наличие производственных/торговых и др. помещений для деятельности, сведения об оборудовании, сведения о персонале, сведения о поставщиках  **1.4. Описание взаимоотношений с клиентами**  Описать клиентский сегмент Условия поставки товаров/услуг, наличие дилерской сети, условия оплаты клиентами товаров/услуг.  **1.5. Описание каналов сбыта продукции/услуг**  Основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители 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 срока использования займа).  **1.6. 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** | **…** | | **n-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 ( % )** |  |  | |  |  | |   **1.7. План движения денежных средств**  *План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам*   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **План движения денежных средств (Кеш-Фло) тыс.руб.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Дата | тек. Месяц | 1 мес. | 2 мес | 3 мес. | 4 мес. | 5 мес. | 6 мес. | 7 мес. | 8 мес. | 9 мес. | 10 мес. | 11 мес. | 12 мес. | 2 год | 3 год | 4 год | 5 год | | остаток ден ср-в |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | ПРИХОД от операционной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | От реализации собственной продукции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | от реализации услуг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | от оптовой реализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | от розничной реализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | от реализации с/х продукции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **Итого Приход** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | РАСХОД от операционной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | закупка сырья |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | закупка для реализации услуг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | закупка для оптовой реализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | закупка для розничной реализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | закупка для реализации с/х продукции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Зарпалата с начислениями |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | аренда и комунальные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Траспортные расходы (запчасти/ГСМ) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Маркетинг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **ИТОГО расход** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | **Итого от операционной деятельности** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | ПРИХОД от инвестиционной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Продажа оборудования, ТС, зданий, сооружений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **Итого доход** | **0** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | РАСХОД от инвестиционной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Приобретение станков и борудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Приобретение мебели и офисной техники |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Приобретение зданий и ремонт помещений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | другие расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **ИТОГО расход** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | **Итого от инвестиционной деятельности** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | ПРИХОД от Финансовой деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Поступление кредитов Банка |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Лизинг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Субсидии |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | вложение собственников |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **Итого Приход** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | РАСХОД от Финансовой деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Погашение займа Фонда |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | погашение других кредитов и займов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Лизинговые платежи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Выплата дивидентов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | ИТОГО расход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | **Итого от финансовой деятельности** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | **ИТОГО Cash Flow за месяц** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | Денежные средства на конец периода | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Руководитель СМП/Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи)  Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи)  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года  М.П.  **Приложение №12.1**  **Технико-экономическое обоснование сделки**  **На пополнение оборотных средств**  **Цель привлечения займа**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Причина потребности в заемных средствах**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **3. Описание проекта**  (поставщики сырья материалов и комплектующих, цена продукции, количество, обороты, основные покупатели продукции/услуг, наценка и т.д. )  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **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:** |  | | **-** |  | | | **-** |  | | | **-** |  | |   Руководитель СМП/Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи)  Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи)  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года  М.П.  . |

**Приложение № 13**

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА**

**Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(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(лизингу) |  |
| 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Главный бухгалтер не предусмотрен /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

М.п.

**Приложение №14**

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ[[4]](#footnote-5)**

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

(наименование Заявителя)

за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Статьи** | **За предыдущий финансовый год, тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение № 15**

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

(на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставления займа)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование кредитора** | **Сумма задолженности, руб.** | | **Дата возникновения** | **Причина возникновения** | **Сроки погашения** |
| всего | из нее просроченная |
|  | | | | |  |
| **1. РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. РАСШИФРОВКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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

(подпись) (**ФИО**)

Главный бухгалтер/не предусмотрен

(подпись) (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_\_\_дата

М.П.

**Приложение № 16**

**Перечень имущества, принадлежащего индивидуальному предпринимателю**

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

**Расшифровка оборотных средств**

на дату подачи заявки о предоставления займа

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Количество,  единиц | Цена приобре-тения/  единица,  (руб.) | Стоимость  приобретения  (руб.) | Средняя рыночная цена за единицу  (руб.) |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 1.1. |  |  |  |  |  |
| 1.2. |  |  |  |  |  |
| 2. | Товары: |  | Х | 0 | Х |
| 2.1. |  |  |  |  |  |
| 2.2. |  |  |  |  |  |

**Расшифровка внеоборотных средств**

на дату подачи заявки о предоставления займа

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование основных средств** | **Год выпуска** | **Срок эксплуатации, лет** | **Рыночная стоимость основных средств, по оценке СМП тыс.руб.** | **Местонахождения имущества** | **Право пользования**  **(собственность, аренда)** |
| 1 | Транспортные средства в т.ч. |  |  |  |  |  |
| 1.1. |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Техника в т.ч.: |  |  | 0 |  |  |
| 3 | Оборудование в т.ч.: |  |  |  |  |  |
| 3.1 |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Прочее: |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Земельный участок:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Площадь  (га) | Право пользования | | | | | |
| Собственность | | Аренда | | | Иное вещное право |
| Площадь (га) | № и дата сви-детельства о гос. регистрации прав на недвижимость | Площадь  (га) | № и дата договора аренды | Дата начала и окончания договора |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО |  | Х |  | Х | Х | Х |

Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

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

(подпись) (расшифровка подписи)

дата

МП

**Приложение № 17**

**Перечень имущества предприятия**

**(юридического лица и сельхозкооперативов)**

**(**на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставления займа**)**

**по состоянию на «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_\_\_\_ г.**

Наименование предприятия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование** | **Количество,**  **единиц** | **Цена приобре-тения/**  **единица,**  **(руб.)** | **Стоимость**  **приобрете-ния**  **(руб.)** | **Средняя рыночная цена за единицу**  **(руб.)** |
| 1. | Сырье, материалы: |  | Х |  | Х |
| 1.1. |  |  |  |  |  |
| 1.2. |  |  |  |  |  |
| 1.3. |  |  |  |  |  |
| 2. | Товары: |  | Х |  | Х |
| 2.1. |  |  |  |  |  |
| 2.2. |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование** | **Год выпуска** | **Срок эксплуатации, лет** | **Балансовая стоимость основных средств, тыс.руб.** | **Рыночная стоимость основных средств,по оценке СМП тыс.руб.** | **Местонахождение имущества** | **Право пользования**  **(собственность, аренда)** |
| 1 | Транспортные средства в т.ч. |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Техника в т.ч.: |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Оборудование в т.ч.: |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Прочие: |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Земельный участок:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место нахождения земельного участка | Право пользования | | | | | |
| Собственность | | Аренда | | | Иное вещное право |
| Площадь (га) | № и дата сви-детельства о гос. регистрации прав на недвижимость | Площадь  (га) | № и дата договора аренды | Дата начала и окончания договора |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО |  | Х |  | Х | Х | Х |

Руководитель СМП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

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

(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_года **М.П.**

**Приложение № 18.1**

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)

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

(СНИЛС)

даю свое согласие Микрокредитной компании фонду «Фонд развития и Финансирования предпринимательства» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Ульяновская область, город Ульяновск, 9-й Проезд Инженерный, д.4 на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

1. 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 бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от бюро кредитных историй) лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.
2. 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; СНИЛС, 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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 № 18.2**

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)

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

(СНИЛС)

СОГЛАСИЕ

Согласен(на) на направление Микрокредитной компании 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, сведения о процедурах банкротства, 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 заключаемого договору займа в течение срока действия договора займа.

 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 № 18.3**

Исполнительному директору

МКК фонд «ФРиФин МСП»

Кузнецовой О.П.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование юр.лица–полное и сокращенное)

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

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

(ОГРН)

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

(ИНН)

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

(место регистрации)

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

(ФИО представителя)

СОГЛАСИЕ

Согласен на направление Микрокредитной компании фонд «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 получение Фондом сведений о кредитной истории юридического лица из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

 ДА  НЕТ

Согласен 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 договору займа в течение срока действия договора займа.

 ДА  НЕТ

Согласен 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 \_\_\_\_

**МП**

**Приложение №19**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для индивидуального предпринимателя на получение займа за счет средств АО «МСП Банк»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | по типовой форме  ОРИГИНАЛ |
| 1.2 | Сведения об индивидуальном предпринимателе (анкета) (Приложение № 8) |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение №12- 12.1) |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | Копии заверенные клиентом |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | Оригинал |
| 1.6. | Сведения о бенефициарном владельце (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец" | Оригинал по типовой форме |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2.** | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕКТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ЕГО ПРАВОСПОСОБНОСТЬ:** | | | **Пояснение:** | |
| 2.1 | | Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы, в том числе пустые), копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2 | | Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе/ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимательства | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.3 | | Свидетельство о заключении/расторжении брака (предоставляется при наличии) | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.4 | | Нотариальное согласие супруги (супруга) индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на получение займа и передачу в залог совместно нажитого имущества. Нотариальное согласие не требуется, если супруга (супруг) лично явились Фонд и в присутствии финансового эксперта оформили согласие, за исключением случаев, когда нотариальная форма составления согласия является обязательной в соответствии с законодательством РФ. | | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.5 | | Разрешение/лицензия на занятие отдельными видами деятельности (в случае, если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством) | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| **3.** | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | **Пояснение:** | |
| 3.1. | | В случае применения упрощенной системы налогообложения - налоговую декларацию ИП по УСН (за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации). | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.2. | | В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию (за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации). | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.3. | | В случае уплаты НДС и Налога на прибыль – налоговые декларации (форма по КНД 1151001) (за три последних календарных года) | С отметкой налогового органа о принятии и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.4. | | В случае уплаты единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) - налоговые декларации по ЕСХН (за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации). | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.5 | | В случае уплаты единого налога на вменённый доход (ЕНВД) - налоговые декларации по ЕНВД за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации). | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.6 | | Если Заемщик применяет патентную систему налогообложения (ПСН) - патент(-ы) и книгу учёта доходов и расходов за весь период деятельности | Копия, заверенная индивидуальным предпринимателем | |
| 3.7. | | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | Подписанная банком (банками), обслуживающим счет (счета) индивидуального предпринимателя | |
| 3.8. | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (ФСС и ПФР) | Справка налогового органа, выданная не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов. ОРИГИНАЛ | |
| 3.9. | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках (при наличии расчетного счета) | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | |
| 3.10. | | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение №15)  Перечень имущества ИП (расшифровка основных средств) (Приложение № 16) | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | |
| 3.11. | | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №12,13) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62». | Заверенные клиентом (по форме Фонда) | |
| 3.12. | | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств). | Заверенные клиентом. | |
| 3.13. | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | Заверенные клиентом | |
| 3.14. | | Сведения о деловой репутации (отзывы об ИП клиентов, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы от кредитных/некредитных финансовых организаций, в которых ИП находится на обслуживании) (при наличии) |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4** | **ДОКУМЕНТЫ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА** | **Пояснение** |
| 4.1. | Документ, подтверждающий право собственности на предмет залога в зависимости от вида залога в соответствии с Приложением №26 | Заверенные копии |
| 4.2. | Экспертное заключение об оценке предмета залога (при необходимости) | Оригинал |

**Примечание:**

1. По требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ИП, подпись ИП, дата заверения.

Если Заемщик был зарегистрирован в календарном году, предшествующем году заключения договора займа, и на дату заключения договора займа налоговая декларация за последний календарный год в налоговые органы не представлены и срок их представления не истёк необходимо предоставить книгу учёта доходов и расходов с последующим (в течение 30 дней с даты представления документов в налоговые органы) предоставлением документов в Фонд. Если Заемщик был зарегистрирован в год заключения договора займа – книгу учёта доходов и расходов за весь период деятельности;

**Приложение №20**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов на получение займа за счет средств АО «МСП Банк»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2 | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 9) |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение №12- 12.1) |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | Заверенные клиентом |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | Оригинал |
| 1.6. | Сведения о бенефициарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10Анкета "Бенефициарный владелец"; Анкета "Руководитель юр.лица") | Оригинал по типовой форме |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2.** | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕТА МАЛОГО ИЛИ СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | **Пояснение:** |
| 2.1 | | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.2 | | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | |
| 2.3 | | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации ю/л | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.4 | | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.5 | | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.6 | | Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера, учредителей | | | Копия, заверенная клиентом |
| 2.7. | | Решение общего собрания членов кооператива об избрании Правления, Председателя (руководителя), Наблюдательного совета. | | | ОРИГИНАЛ |
| 2.9. | | Расчет общей стоимости активов кооператива, выполненный в соответствии со ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» на последнюю отчетную дату | | | в произвольной форме, заверенная клиентом |
| 2.10. | | Справка о составе и стоимости неделимого фонда кооператива, если создание неделимого фонда предусмотрено уставом кооператива | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия |
| 2.11. | | Справка о формировании фондов и резервов | | | Оригинал или надлежащим образом заверенная копия |
| 2.12 | | Протокол (выписка из протокола) общего собрания членов кооператива (Правления, Наблюдательного совета) об одобрении сделки по заключению договора займа с Фондом, с указанием существенных условий договора займа. | | | ОРИГИНАЛ |
| **3.** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | | **Пояснение:** | |
| **3.1.** | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | |
| 3.1.1 | Копии бухгалтерской отчетности (бухгалтерские балансы, отчёты о финансовых результатах и все приложения к ним) (за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации). | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля. | |
| 3.1.2 | Форма № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» | | Оригинал | |
| 3.1.3. | Аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии – за предшествующий год). | | Представляется в случае, если в соответствии с законодательством РФ необходимо проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности | |
| 3.1.4. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | |
| 3.1.5. | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | |
| 3.1.6. | Справки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных, валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах | | Подписанная банком (банками), обслуживающим счет (счета) юридического лица | |
| 3.1.7. | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения № 13, 14) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62» | | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | |
| 3.1.8. | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 15)  Перечень имущества предприятия (Приложение №16) или расшифровка основных средств счет «01». | | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | |
| 3.1.9. | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | Заверенные клиентом. | |
| 3.1.10. | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств). | | Заверенные клиентом. | |
| 3.1.11. | Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) | | С указанием суммы, срока и займодателя. ОРИГИНАЛ | |
| 3.1.12. | Сведения о деловой репутации (отзывы о юр.лице клиентов, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы от кредитных/некредитных финансовых организаций, в которых юр. лицо находится на обслуживании) (при наличии) | |  | |
| **3.2.** | **СпоК, СПК применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | | |
| 3.2.1 | Копии налоговых деклараций (за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации). | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.2.2 | Бухгалтерские балансы и отчёты о финансовых результатах и все приложения к ним (за три последних календарных года (в зависимости от даты государственной регистрации) | | Копия, заверенная клиентом | |
| **4** | | **ДОКУМЕНТЫ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА** | **Пояснение** | | |
| 4.1. | | Документ, подтверждающий право собственности на предмет залога в зависимости от вида залога в соответствии с Приложением №26 | Заверенные копии | | |
| 4.2. | | Экспертное заключение об оценке предмета залога (при необходимости) | Оригинал | | |

**Примечание:**

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование клиента, подпись клиента (руководителя ю/л), дата заверения.

**Приложение №21**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**юридического лица на получение займа за счет средств АО «МСП Банк»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | | | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | | | **Пояснение:** |
| 1.1 | | | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | | | | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2 | | | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 8) | | | |
| 1.3. | | | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение №12- 12.1) | | | |
| 1.4. | | | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | | | | Заверенные клиентом |
| 1.5. | | | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | | | | Оригинал |
| 1.6. | | | Сведения о бенефициарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец"; Анкета "Руководитель юр.лица") | | | | Оригинал по типовой форме |
|  | | |  | | | |  |
| **2.** | | | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ СТАТУС ЗАЕМЩИКА КАК СУБЪЕТА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | **Пояснение:** | |
| 2.1 | | | | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2 | | | | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) | | |
| 2.3 | | | | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.4 | | | | Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность руководителя и главного бухгалтера | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.5 | | | | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством | | | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.6 | | | | Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием),учредителей | | | Копия, заверенная клиентом | |
| 2.7. | | | | 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. | | | ОРИГИНАЛ | |
| 2.8. | | | Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (по форме Приложение 22) | | | | Заверенная клиентом | |
| **3.** | | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | | | **Пояснение:** | | | |
| **3.1.** | | | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | | | | |
| 3.1.1 | | | Копии бухгалтерской отчетности (бухгалтерские балансы, отчёты о финансовых результатах и все приложения к ним) (за три последних календарных года/за последний календарный год (в зависимости от даты государственной регистрации). | | | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля. | | |
| 3.1.2 | | | В случае уплаты НДС и Налога на прибыль – налоговые декларации (форма по КНД 1151001) (за три последних календарных года) | | | | С отметкой налогового органа о принятии и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | |
| 3.1.3. | | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | | | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | |
| 3.1.4. | | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках. | | | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | |
| 3.1.5. | | | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | | | | Подписанная банком (банками), обслуживающим счет (счета) юридического лица | | |
| 3.1.6. | | | Упрощенная форма баланса и отчета о прибылях и убытках (Приложения №12,13) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62».  Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 15)  Перечень имущества предприятия (Приложение № 16) или расшифровка основных средств счет «01». | | | | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | | |
| 3.1.7. | | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | | | Заверенные клиентом. | | |
| 3.1.8. | | | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств). | | | | Заверенные клиентом. | | |
| 3.1.9. | | | Сведения о деловой репутации (отзывы о юр. лице клиентов, имеющих с ним деловые отношения и/или отзывы от кредитных/некредитных финансовых организаций, в которых юр. лицо находится на обслуживании) (при наличии) | | | |  | | |
| **3.2.** | | | **Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | | | | | |
| 3.2.1 | | | Копии налоговых деклараций (за три последних календарных года/за последний календарный год (в зависимости от даты государственной регистрации). | | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | | | |
| 3.2.2 | | | Бухгалтерские балансы и отчёты о финансовых результатах и все приложения к ним (за три последних календарных года/за последний календарный год (в зависимости от даты государственной регистрации) | | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | | | |
| 3.2.3 | | | Книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев до момента обращения за предоставлением займа | | | Копия, заверенная клиентом | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4** | **ДОКУМЕНТЫ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА** | **Пояснение** |
| 4.1. | Документ, подтверждающий право собственности на предмет залога в зависимости от вида залога в соответствии с Приложением №26 | Заверенные копии |
| 4.2. | Экспертное заключение об оценке предмета залога (при необходимости) | Оригинал |

**Примечание:**

1. По требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ю/л, подпись руководителя ю/л, дата заверения.
3. Если Заемщик был зарегистрирован в календарном году, предшествующем году заключения договора займа, и на дату заключения договора займа бухгалтерская (финансовая) отчётность, налоговая декларация за последний календарный год в налоговые органы не представлены и срок их представления не истёк необходимо предоставить промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность с последующим (в течение 30 дней с даты представления документов в налоговые органы) предоставлением документов в Фонд. Если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения договора займа – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

**Приложение №22**

**ФОРМА СПРАВКИ О СРЕДНЕЙ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ**

**СУБЪЕКТА МСП**

**Форма 1[[5]](#footnote-6)**

**Справка о средней численности работников Заемщика - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*указывается наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя*) за *201\_ год***

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указывается наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя)* сообщает, что средняя численность его работниковза 201\_ год, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», составила - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ человек.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

м.п.

ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Должность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Форма 2[[6]](#footnote-7)**

**Справка о средней численности работников Субъекта МСП - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*указывается наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя*)**

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указывается наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя)* сообщает, что средняя численность его работниковза период с даты его государственной регистрации и по дату составления настоящей справки, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», составила - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ человек.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

м.п.

ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Должность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение №23**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**для индивидуального предпринимателя на получение повторного займа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** | |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | по типовой форме  ОРИГИНАЛ | |
| 1.2 | Сведения об индивидуальном предпринимателе (анкета) (Приложение № 8) |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение № 12- 12.1) |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | Копии заверенные клиентом | |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных и согласие о передачи информации БКИ (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 18.1-18.3) | Оригинал | |
| 1.6. | Сведения о бенефициарном владельце (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец") | Оригинал по типовой форме | |
| **2** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:** | **Пояснение:** |
| 2.1. | Нотариальное согласие супруги (супруга) индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на получение займа и передачу в залог совместно нажитого имущества. Нотариальное согласие не требуется, если супруга (супруг) лично явились Фонд и в присутствии финансового эксперта оформили согласие, за исключением случаев, когда нотариальная форма составления согласия является обязательной в соответствии с законодательством РФ. | ОРИГИНАЛ |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3** | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | | **Пояснение:** | |
| 3.1. | | Налоговая декларация за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная индивидуальным предпринимателем. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля | |
| 3.2. | | В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | С отметкой налогового органа о принятии декларации и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговые органы по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.3. | | В случае уплаты НДС – налоговые декларации по НДС (форма по КНД 1151001) за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | С отметкой налогового органа о принятии и заверенная клиентом. В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются заверенные клиентом копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | |
| 3.4. | | Книга учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев (при наличии) | | Копия, заверенная индивидуальным предпринимателем | |
| 3.5. | | Справки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, если сумма займа не превышает 100000 (сто тысяч) рублей - за период не менее 3 последних месяцев. | | Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета) индивидуального предпринимателя | |
| 3.6. | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | | Справка налогового органа, выданная не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов. ОРИГИНАЛ | |
| 3.7. | | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | |
| 3.8. | | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение №15)  Перечень имущества ИП (расшифровка основных средств) (Приложение № 16) | | Заверенная клиентом (по форме Фонда). | |
| 3.9. | | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №13,14) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62» «91». | | Заверенные клиентом (по форме Фонда). | |
| 3.10 | | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств), действующих на дату подачи заявки. | | Заверенные клиентом. | |
| 3.11 | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | Заверенные клиентом (в случае изменения адреса местонахождения) | |
| **4** | | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** | | **Пояснение** | |
| 4.1. | | При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости: | | Заверенные копии | |
| 4.1.1 | | Сметная документация | | Заверенные копии | |
| 4.1.2 | | Проектная документация | | Заверенные копии | |
| 4.1.3 | | Разрешение на строительство | | Заверенные копии | |
| 4.1.4 | | Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | | Заверенные копии | |
| 4.1.5 | | Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | | Заверенные копии | |
| 4.2. | | При приобретении основных средств (ОС): | | Заверенные копии | |
| 4.2.1. | | Договор на приобретение ОС | | Заверенные копии | |
| 4.2.2 | | Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | | Заверенные копии | |

**Примечание:**

1. По требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ИП, подпись ИП, дата заверения.

**Приложение №24**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**юридического лица на получение повторного займа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2 | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 8) |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение № 12-12.1) |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | Заверенные клиентом |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение №18.1- 18.3) | Оригинал |
|  |  |  |
| 1.6. | Сведения о бенефициарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец"; Анкета "Руководитель юр.лица") | Оригинал по типовой форме |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2.** | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | **Пояснение:** |
| 2.1. | 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. | ОРИГИНАЛ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3.** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | | **Пояснение:** |
| **3.1.** | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | |
| 3.1.1 | Копии бухгалтерской отчетности за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля. |
| 3.1.2. | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (НДС, Налог на прибыль) | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля |
| 3.1.3. | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ |
| 3.1.4. | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках. | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ |
| 3.1.5. | Справки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных, валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, если сумма займа не превышает 100000 (сто тысяч) рублей **–** за период не менее 3 последних месяцев. | | Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета) юридического лица |
| 3.1.6. | Упрощенная форма баланса и отчета о прибылях и убытках (Приложения №12,13) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62».  Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение №15)  Перечень имущества предприятия (Приложение №16) или расшифровка основных средств счет «01». | | Заверенная клиентом (по форме Фонда). |
| 3.1.7. | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | Заверенные клиентом (в случае изменения адреса местонахождения) |
| 3.1.8. | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств), действующих на дату подачи заявки. | | Заверенные клиентом. |
| **4.2.** | **Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | |
| 4.2.1 | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля |
| **5** | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** | **Пояснение** | |
| 5.1. | При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости: | Заверенные копии | |
| 5.1.1 | Сметная документация | Заверенные копии | |
| 5.1.2 | Проектная документация | Заверенные копии | |
| 5.1.3 | Разрешение на строительство | Заверенные копии | |
| 5.1.4 | Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | Заверенные копии | |
| 5.1.5 | Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | Заверенные копии | |
| 5.2. | При приобретении основных средств (ОС): | Заверенные копии | |
| 5.2.1. | Договор на приобретение ОС | Заверенные копии | |
| 5.2.2 | Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | Заверенные копии | |

**Примечание:**

1. По требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование ю/л, подпись руководителя ю/л, дата заверения.

**Приложение №25**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**сельскохозяйственных потребительских и производственных кооперативов на получение повторного займа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 7) | По типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2 | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 9) |
| 1.3. | Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости (Приложение № 12-12.1) |
| 1.4. | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО, а также копии договоров лизинга, факторинга, кредитных договоров. | Заверенные клиентом |
| 1.5. | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение №18.1-18.3) | Оригинал |
| 1.6. | Сведения о бенефициарном владельце и руководителе юр. лица (Приложение №10 Анкета "Бенефициарный владелец"; Анкета "Руководитель юр.лица") | Оригинал по типовой форме |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2.** | | **ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:** | | | | | **Пояснение:** |
| 2.1. | | Расчет общей стоимости активов кооператива, выполненный в соответствии со ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» на последнюю отчетную дату | | | | | в произвольной форме, заверенная клиентом |
| 2.2 | | Протокол (выписка из протокола) общего собрания членов кооператива (Правления, Наблюдательного совета) об одобрении сделки по заключению договора займа с Фондом, с указанием существенных условий договора займа. | | | | | ОРИГИНАЛ |
| **3** | | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:** | | **Пояснение:** | | | |
| **3.1.** | | **Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:** | | | | | |
| 3.1.1 | | Копии бухгалтерской отчетности за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа | | Предоставляются с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля. | | | |
| 3.1.2 | | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (НДС, Налог на прибыль) | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| 3.1.4. | | Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.5. | | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках | | Справка налогового органа, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов ОРИГИНАЛ | | | |
| 3.1.6 | | **Если сумма займа превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - с**правки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами**.**  **Если сумма займа не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, справки из банков не требуются.** | | Подписанная банком (банками), обслуживающим счет (счета) юридического лица | | | |
| 3.1.7. | | Упрощенная форма баланса и отчет о прибылях и убытках на дату подачи заявки (Приложения №13, 14) с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «90», «70», «60», «62» «91» | | Заверенная клиентом По форме Фонда. | | | |
| 3.1.8. | | Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 15)  Перечень имущества предприятия (Приложение №16) или расшифровка основных средств счет «01». | | Заверенная клиентом (по форме Фонда) | | | |
| 3.1.9. | | Копии договоров аренды офисных, складских, торговых помещений. | | Заверенные клиентом. (в случае изменения адреса местонахождения) | | | |
| 3.1.10. | | Копии всех кредитных договоров с Банками (иных договоров по предоставлению заемных средств), действующих на дату подачи заявки. | | Заверенные клиентом. | | | |
| 3.1.11. | | Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) | | С указанием суммы, срока и займодателя. ОРИГИНАЛ | | | |
| **4.2.** | | **СпоК, СПК применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:** | | | | | |
| 4.2.1 | | Копии налоговых деклараций за 2 предыдущие отчетных периода до даты обращения за получением займа | | Предоставляются с отметкой налогового органа, заверенные печатью юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля | | | |
| **5** | | | **ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ** | | **Пояснение** | | | |
| 5.1. | | | При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости: | | Заверенные копии | | | |
| 5.1.1 | | | Сметная документация | | Заверенные копии | | | |
| 5.1.2 | | | Проектная документация | | Заверенные копии | | | |
| 5.1.3 | | | Разрешение на строительство | | Заверенные копии | | | |
| 5.1.4 | | | Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | | Заверенные копии | | | |
| 5.1.5 | | | Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | | Заверенные копии | | | |
| 5.2. | | | При приобретении основных средств (ОС): | | Заверенные копии | | | |
| 5.2.1. | | | Договор на приобретение ОС | | Заверенные копии | | | |
| 5.2.2 | | | Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | | Заверенные копии | | | |

**Примечание:**

1. По требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование клиента, подпись клиента (руководителя ю/л), дата заверения.

**Приложение №26**

|  |  |
| --- | --- |
| **ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА:** | **Пояснение:** |
| 1. **При залоге недвижимого имущества** |  |
| **При залоге жилых помещений:** |  |
| Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а также по запросу сотрудника Фонда технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений) | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| Нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства | ОРИГИНАЛ |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН | ОРИГИНАЛ |
| Отчет экспертной организации об оценке имущества | ОРИГИНАЛ |
| **При залоге нежилых помещений** – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а также по запросу сотрудника Фонда технический и кадастровый паспорта помещения, договоры купли-продажи/договоры дарения) | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| **Только для юридических лиц:** |  |
| Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01». | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Инвентарная карточка на объект недвижимости | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Перечень арендаторов помещения. | Заверенный руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости | ОРИГИНАЛ |
| **Для всех:** |  |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН | Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ) |
| 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 такого права не указано в договоре аренды) или др.) | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 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 | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| кадастровый план земельного участка | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| Отчет экспертной организации об оценке имущества | ОРИГИНАЛ |
| 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. |  |
| 1. **При залоге транспортных средств/спецтехники/самоходных машин:** |  |
| Паспорт технического средства | Копия и ОРИГИНАЛ |
| Свидетельство о регистрации ТС | Копия с предъявлением оригинала |
| Письма об отсутствии обременений на залог со стороны третьих лиц. | ОРИГИНАЛ |
| Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности | Копия с предъявления оригинала |
| Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.)  (при наличии) | Копия с предъявления оригинала |
| **Для юридических лиц:** |  |
| Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01»). | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Инвентарные карточки на ТРС | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости | ОРИГИНАЛ |
| 1. **При залоге оборудования** |  |
| Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.) | Копия, заверенная клиентом |
| Технический паспорт оборудования (при наличии) | ОРИГИНАЛ |
| Письма об отсутствии обременений на залог со стороны третьих лиц. | ОРИГИНАЛ |
| Отчет экспертной организации об оценке имущества | ОРИГИНАЛ |
| **Для юридических лиц:** | Копия, заверенная клиентом |
| Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01») | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| **4.При строительстве, ремонте и модернизации объекта недвижимости** | Заверенные копии |
| Сметная документация | Заверенные копии |
| Проектная документация | Заверенные копии |
| Разрешение на строительство | Заверенные копии |
| Документация, подтверждающая право пользования земельным участком (собственность, аренда и др.) | Заверенные копии |
| Финансовые документы, подтверждающие факт вложения собственных средств | Заверенные копии |
| При приобретении основных средств (ОС): | Заверенные копии |
| Договор на приобретение ОС | Заверенные копии |
| Документ, подтверждающий оплату авансового платежа | Заверенные копии |

1. по требованию финансового эксперта Фонда, клиент предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.
2. «Заверенной» в соответствии с вышеуказанным перечнем считается копия, на которой обозначено «копия верна», наименование Залогодателя, его подпись, дату заверения.

1. К основным средствам (которые будут отражены как основные средства в бухгалтерском учете заемщика (для ИП – оформлены в собственность)) относятся: машины, спецтехника, оборудование; здания/сооружения/помещения/земельные участки коммерческого и/или производственного назначения. [↑](#footnote-ref-2)
2. 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 [↑](#footnote-ref-3)
3. 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 [↑](#footnote-ref-4)
4. [↑](#footnote-ref-5)
5. Данная форма предоставляется, в том числе, и Субъектами МСП с даты создания (регистрации) которых прошло менее 1 года, при условии, что они были созданы (зарегистрированы) в течение года, предшествующего году заключения договора займа с Заемщиком. [↑](#footnote-ref-6)
6. Данная форма предоставляется только Субъектами МСП с даты создания (регистрации) которых прошло менее 1 года, при условии, что они были созданы (зарегистрированы) в течение года заключения договора займа с Заемщиком. [↑](#footnote-ref-7)