|  |
| --- |
| **УТВЕРЖДЕНО**  Советом Тульского областного гарантийного фонда,  протокол № 1 от 09.01.2024 года |

**Регламент**

**предоставления поручительств**

**Тульским областным гарантийным фондом** **по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам**

**2024**

**Содержание:**

1. Общие положения……………………………………………………………………………. 3
2. Критерии предоставления Поручительства Фонда……………………………………….. 6
3. Порядок предоставления Поручительства Фонда…………………………………………. 8
4. Порядок формирования и деятельности Комиссии……………………………………… 13
5. Порядок документального оформления Поручительства Фонда………………………… 14
6. Формирование досье Клиента……………………………………………………………… 15
7. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству…………… 16
8. Особенности порядка выполнения Фондом обязательств перед МКК ТОФПМП по выданному поручительству…………………………………………….……………………18
9. Особенности предоставления Поручительства Фонда-получателя Субсидии в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации…………………………………………………………………………………… . 19
10. Правила взаимодействия Фонда и акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством Фонда (согарантия), а также при обеспечении исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства в рамках одного кредитного договора…………………………………………………………………………...……….. 20
11. Заключительные и переходные положения……………………………………………… 21

Приложения ………………………………………………………………………………… 22

1. **Общие положения**
   1. Настоящий Регламент определяет условия и порядок предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом (далее – Фонд) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъектов МСП), организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организация инфраструктуры поддержки), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – самозанятый гражданин), основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее – Регламент).

Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), постановлением Правительства РФ от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»,

приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», в том числе с последующими изменениями и дополнениями, а также с другими нормативными актами.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

**Финансовая организация** – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая, иная организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и осуществляющая финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, а также самозанятых граждан.

**Совет Фонда** - высший коллегиальный орган управления Фонда, в компетенцию которого входит утверждение и изменение настоящего Регламента.

**Поручительство Фонда** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Финансовой организацией отвечать за исполнение субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки, самозанятым гражданином их обязательств по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга) и иным договорам на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Клиент** – субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки, зарегистрированные или осуществляющие деятельность на территории Тульской области, самозанятый гражданин, состоящий на регистрационном учете по постоянному месту жительства (далее - зарегистрирован) на территории Тульской области, заключившие или намеревающиеся заключить с Финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга).

**Начинающий предприниматель** - вновь зарегистрированный и действующий менее 2 летсубъект малого и среднего предпринимательства.

**Компания** **специального назначения** - субъект МСП, созданный для реализации определённого инвестиционного проекта[[1]](#footnote-1) или для определенной цели, осуществления сделки в рамках действующей группы компаний. Для отнесения субъекта МСП к компании специального назначения срок регистрации в качестве хозяйствующего субъекта не имеет определяющего значения.

**Обеспечиваемое обязательство** - обязательство Клиента перед Финансовой организацией вернуть сумму основного долга по кредитному договору, договору займа, денежную сумму, подлежащую выплате гаранту по банковской гарантии, сумму лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенные в целях осуществления предпринимательской деятельности.

А также в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3BD4170F91E040F3F43B11677D5C91FE2C6D663696D1BA417B24FA145857BD2EAE1D3CB4AA6C203174F93932B4t0QBN) от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные Клиенты осуществляют свою деятельность - по обязательствам Клиентов, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись. Предоставление поручительств Клиентам осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

**Вознаграждение** – денежная сумма, уплачиваемая Клиентом Фонду за предоставление поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), иным договорам.

**Общий лимит поручительств** – максимальный объем поручительств, который может быть предоставлен Фондом в обеспечение обязательств Клиента по договорам с Финансовыми организациями.

**Лимит поручительств, установленный на Финансовую организацию** – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретной Финансовой организацией.

**Субсидия** – денежные средства, безвозмездно предоставленные Фонду из бюджетов на строго определенные цели (исполнение обязательств по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства) в рамках проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» согласно постановлению Правительства РФ от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика».

Понятия **«субъект малого (среднего) предпринимательства» и «организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»** определяются в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ.

Понятие **«аффилированные лица»** определяется в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Понятие **«бенефициарный владелец»** определяется в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.3. Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности и срочности.

1.4. Минимальная ставка Вознаграждения устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого Поручительства Фонда.

В случае установления Фондом лимитов на отдельные категории субъектов МСП, самозанятых граждан, организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний) минимальная ставка вознаграждения за предоставление Поручительства может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого Поручительства для данных отдельных категорий лиц.

Максимальный размер Вознаграждения не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого Поручительства Фонда.

При установлении ставки Вознаграждения за предоставление Поручительства Фонда применяется шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта, за исключением случаев установленных в абз.2 настоящего пункта Регламента.

Размер ставок Вознаграждения утверждается решением Совета Фонда.

Порядок и сроки уплаты Вознаграждения устанавливаются Фондом самостоятельнои отражаются в договорах поручительства.

1.5. Вознаграждение за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого Поручительства Фонда на ставку Вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Формула:

В=ПОРУЧ/365\*СВ\*КДНВГ+ ПОРУЧ/366\*СВ\*КДВГ

где:

В – общая сумма Вознаграждения к уплате за предоставляемое Поручительство Фонда;

ПОРУЧ – сумма Поручительства Фонда;

СВ - ставка Вознаграждения, выраженная в процентах годовых;

КДНВГ – количество дней действия Поручительства Фонда в НЕвисокосном году (в году 365 дней);

КДВГ – количество дней действия Поручительства Фонда в високосном году (в году 366 дней).

В случае досрочного прекращения обязательств Клиента перед Финансовой организацией, перерасчет и возврат суммы вознаграждения не предусмотрен.

1.6. Поручительство Фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Финансовой организацией.

1.7. В рамках выданного Поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Клиентом обязательств по договору, не отнесенных договором поручительства к Обеспечиваемому обязательству, или возникающих в силу закона, в том числе в части уплаты любых процентов по договору или закону (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом Обеспечиваемого обязательства.

1.8. Правила предоставления Поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга содержатся в Приложении №19 к настоящему Регламенту.

Положения Правил (Приложение №19 к настоящему Регламенту) являются специальными по отношению к иным положениям Регламента при предоставлении Поручительства с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга и в случае противоречия между общими и специальными положениями Регламента, применяются специальные.

**2. Критерии предоставления Поручительства Фонда**

2.1. Поручительство Фонда предоставляется, если Клиент отвечает следующим критериям:

1) отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ, и состоит в Едином реестре субъектов МСП, или является организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 209-ФЗ, или является самозанятым гражданином, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=9CFA9DF778D6C723486500682EF3445BDB944DE5FFC598BF259BFAF7321FB9E0CB905704C7CEF07939069D94F3P5g9L) от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ);

2) субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области, а самозанятый гражданин состоит на регистрационном учете по месту жительства на территории Тульской области (далее - зарегистрирован);

3)  по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора Поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей (данный критерий не применяется к самозанятым гражданам);

4) на дату подачи заявки на предоставление Поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (данный критерий не применяется к самозанятым гражданам);

5)  не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

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

7) Клиент и (или) его участники (акционеры) и (или) взаимосвязанные (аффилированные) лица Клиента не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству;

8)  ранее в отношении Клиента не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли;

9) с даты признания субъекта МСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло не менее одного года, за исключением случая более раннего устранения субъектом малого или среднего предпринимательства такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло не менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим подпунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых органом или организацией, оказавшими поддержку, выявлены нарушения субъектом МСП порядка и условий оказания поддержки;

10) не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ;

11) в отношении Клиента не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

12) не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

13) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

14) комплексный анализ производственной, финансово-хозяйственной деятельности Клиента и (или) иных сведений о нем, включая информацию (сведения) в отношении деловой репутации Клиента, аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться неплатежеспособность Клиента по Обеспечиваемому обязательству.

Перечень таких угрожающих негативных явлений (тенденций) включает, но не исключительно:

* несопоставимость выручки Клиента за последний отчетный год сумме Обеспечиваемого обязательства, а именно годовая выручка Клиента должна превышать не менее чем в 2 раза сумму Обеспечиваемого обязательства, деленную на количество лет (не применяется в отношении Начинающего предпринимателя и Компании специального назначения);
* существенное снижение годовой выручки за последний отчетный год (в 2 и более раза по сравнению с прошлым годом) без объективных обоснований Клиентом данного факта и напрямую свидетельствующее об угрожающем для обслуживания Обеспечиваемого обязательства падении у Клиента объемов производства/продаж (не применяется в отношении Начинающего предпринимателя и Компании специального назначения);
* чистые активы меньше уставного капитала по итогам деятельности за последний отчетный год (не применяется в отношении Начинающего предпринимателя и Компании специального назначения);
* наличие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год (не применяется в отношении Начинающего предпринимателя, срок деятельности которого менее 12 месяцев на дату подачи Заявки и (или) срок исполнения им обязанности по предоставлению годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) в налоговый орган на дату подачи Заявки не наступил и отчетность не предоставлена в налоговый орган, а также Компании специального назначения);
* отрицательная деловая репутация Клиента и его аффилированных лиц.

Под отрицательной деловой репутацией Клиента и его аффилированных лиц понимается негативная оценка деятельности Клиента и его аффилированных лиц  с точки зрения его  деловых качеств.

Показатели отрицательной деловой репутации в т.ч., но не исключительно:

- наличие сведений о Клиенте в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей);

- наличие сведений о Клиенте и (или) его бенефициарных владельцах  в реестре дисквалифицированных лиц по данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

- наличие сведений о недействительности паспорта Клиента (применительно к индивидуальным предпринимателям, самозанятым гражданам), единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцев по данным сайта Государственного управления по вопросам миграции МВД России;

- наличие сведений о процедурах банкротства в отношении аффилированных лиц Клиента за последние 5 (пять) лет, в том случае, если состав участников (акционеров) аффилированных лиц совпадает с составом участников (акционеров) Клиента или их доля участия составляет 50 и более процентов,

- наличие в производстве арбитражных судов исковых заявлений о взыскании с Клиента задолженности, решений судов о взыскании с Клиента денежных средств, а также текущих исполнительных производств на общую сумму более 15% балансовой стоимости активов для юридических лиц и 20% среднемесячной суммы выручки за последние 12 месяцев для индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан[[2]](#footnote-2);

15) не является иностранным агентом.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется в случае, если:

1) Клиент не соответствует хотя бы одному из перечисленных в п. 2.1. настоящего Регламента критериев.

2) Не представлены документы, определенные настоящим Регламентом.

2.3. Фонд несет ответственность перед Финансовой организацией в объеме не более 50% от суммы неисполненного Клиентом Обеспечиваемого обязательства на момент предъявления требования Финансовой организацией по такому договору, обеспеченному Поручительством Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Клиента, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного Клиента устанавливается в размере 60% от суммы Обеспечиваемого обязательства.

2.4. Максимальный объем единовременно выдаваемого Поручительства Фонда в отношении одного Клиента устанавливается Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 000 000-00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Гарантийный лимит на Клиента, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Клиента, не может превышать 6% гарантийного капитала Фонда.

2.5. Совокупный объем Поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении группы взаимосвязанных (аффилированных) лиц не может превышать 8% гарантийного капитала.

2.6. Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП, самозанятых граждан, организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний); лимиты на отдельные виды обязательств.

2.7. Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год).

2.8. Размер Поручительства Фонда должен быть выражен в российских рублях. В случае если Обеспечиваемое обязательство выражено в иностранной валюте, расчет размера Поручительства Фонда производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату предоставления Поручительства (заключения договора).

2.9. В качестве обеспечения своих обязательств по договору поручительства Клиент вправе предложить Фонду:

- залог недвижимости, транспорта, товарно-материальных ценностей, оборудования, иного имущества или имущественных прав;

- поручительство физических и/или юридических лиц.

**3. Порядок предоставления Поручительства Фонда**

3.1. Клиент самостоятельно обращается в Финансовую организацию за предоставлением кредита, займа, банковской гарантии, лизинга.

3.2. Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает обращение Клиента, анализирует представленные им документы и принимает решение о возможности кредитования, предоставления займа, банковской гарантии, лизинга (с определением необходимого обеспечения исполнения Клиентом обязательств по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) или отказе в предоставлении кредита, займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга).

3.3. Финансовая организация информирует Клиента о возможности привлечения Поручительства Фонда, в случае, если предоставляемого Клиентом обеспечения кредита, займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга) недостаточно.

3.4. При согласии Клиента получить Поручительство в Фонд предоставляется Заявка (Приложение №1, Приложение №2 – при получении Клиентом займа в Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МКК ТОФПМП)).

К Заявке Финансовая организация прикладывает следующие документы:

* Копию заключения Финансовой организации о финансовом состоянии Клиента (при наличии);
* Копию заключения службы по оценке кредитных рисков (при наличии);
* Выписку или копию протокола/решения Финансовой организации, подтверждающую принятия решения о финансировании Клиента с указанием всех условий сделки;
* Копию договора, на основании которого возникло Обеспечиваемое обязательство (в случае если на дату подачи Заявки Договор еще не заключен, его необходимо представить в Фонд в течение 5 календарных дней после заключения).

Указанные копии документов от Финансовой организации должны быть заверены подписью и печатью уполномоченного лица Финансовой организации.

Клиент направляет в Фонд документы, предусмотренные в Приложении № 3 настоящего Регламента.

Соглашением о сотрудничестве между Финансовой организацией и Фондом, а также внутренним локальным актом Фонда может быть предусмотрена иная форма Заявки на предоставление Поручительства Фонда и список документов, направляемых в Фонд одновременно с Заявкой.

3.4.1. От юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, выступающих поручителями перед Фондом, представляются следующие документы:

* анкета поручителя (залогодателя) (юридического лица) (Приложение № 6 к настоящему Регламенту)/анкета поручителя (залогодателя) (индивидуального предпринимателя) (Приложение № 7 к настоящему Регламенту);
* документы поручителя (юридического лица), указанные в п. 2.2.1.-2.2.5. Приложения №3 к настоящему Регламенту / поручителя (индивидуального предпринимателя), указанные в п.2.1.1.-2.1.3. Приложения № 3 к настоящему Регламенту.

3.4.2. От юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, выступающих залогодателями перед Фондом, представляются следующие документы:

* анкета поручителя (залогодателя) (юридического лица) (Приложение № 6 к настоящему Регламенту) /анкета поручителя (залогодателя) (индивидуального предпринимателя) (Приложение №  7 к настоящему Регламенту);
* документы залогодателя (юридического лица), указанные в п. 2.2.1.-2.2.5. Приложения №3 к настоящему Регламенту / копия документа, удостоверяющего личность (вторая, третья страница паспорта с установочными данными, с пятой по двенадцатую, на которых проставлены отметки о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства, с четырнадцатой по пятнадцатую с данными о семейном положении), заверенная залогодателем, и согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 18 к настоящему Регламенту (при необходимости) - для залогодателя (индивидуального предпринимателя)
* документы по залоговому обеспечению, указанные в Приложении № 9 настоящего Регламента.

3.4.3.  От физических лиц, выступающих поручителями перед Фондом, представляются следующие документы:

* анкета поручителя (залогодателя) (физического лица) (Приложение № 8 к настоящему Регламенту);
* копия документа, удостоверяющего личность (вторая, третья страница паспорта с установочными данными, а также страницы с пятой по двенадцатую, на которых проставлены отметки о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства), заверенная поручителем.

3.4.4. От физических лиц, выступающих залогодателями перед Фондом, представляются следующие документы:

* анкета поручителя (залогодателя) (физического лица) (Приложение № 8 к настоящему Регламенту);
* копия документа, удостоверяющего личность (вторая, третья страница паспорта с установочными данными, с пятой по двенадцатую, на которых проставлены отметки о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства, с четырнадцатой по пятнадцатую с данными о семейном положении), заверенная залогодателем, и согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 18 к настоящему Регламенту (при необходимости);
* документы по залоговому обеспечению, указанные в Приложении № 9 настоящего Регламента.
  1. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда Клиент вправе самостоятельно представить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в Приложении № 3 настоящего Регламента.

Фонд самостоятельно формирует Выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, Выписку из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в электронном виде, подписанную усиленной квалифицированной электронной подписью, используя сайт http://www.nalog.ru/.

Фонд вправе запросить у Финансовой организации или Клиента дополнительные документы и проверить достоверность всех представленных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

3.6. Прием и регистрация Заявок осуществляется по адресу местонахождения Фонда, указанному в ЕГРЮЛ. Время приема Заявок: ежедневно с понедельника по четверг с 9.00 до 13.00 часов и с 14.00 до 18.00 часов, в пятницу с 9.00 до 13.00 часов и с 14.00 до 17.00 часов, кроме выходных и нерабочих праздничных дней.

3.7. Прием Заявок от Финансовой организации приостанавливается в случае превышения Лимита условных обязательств на данную Финансовую организацию.

Лимит условных обязательств на Финансовую организацию устанавливается Советом Фонда на 01 число текущего финансового года и не должен превышать 40% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

Изменение лимитов условных обязательств на Финансовую организацию осуществляется Советом Фонда.

По решению Совета Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленными нормативно-правовым актом, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с [частью шестой статьи 57](consultantplus://offline/ref=CD1691DC61E3F35B336764F9CFD64AB7E3DD7401F17284B008E25BFF939DB531DB7DD2964AD85F7C5A9AAAEF4AE55108B34F61E141mE2DF) Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

3.8. Все приложенные к Заявке документы должны быть четко напечатаны и заполнены по всем пунктам.

3.9. Каждая Заявка регистрируется Фондом в момент ее представления с приложением всех документов, предусмотренных в Приложении № 3 настоящего Регламента и необходимых для предоставления Поручительства Фонда.

Регистрация Заявок производится в электронном виде с указанием регистрационного номера, даты и времени (часы, минуты) приема, наименование Клиента, в отношении которого подана Заявка.

3.10. Сотрудник Фонда ставит отметку о приеме Заявки с указанием даты, времени, фамилии и инициалов.

3.11. Сотрудники Фонда осуществляют проверку каждой поданной Заявки и по результатам проверки готовят заключения в соответствии с настоящим Регламентом.

3.12. Проверка Заявки включает:

- первичную проверку Заявки и приложенных к ней документов на соответствие комплектности;

- проверку в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации Клиентов,

- оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентами, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), за исключением Заявок от МКК ТОФПМП и АО «МСП Лизинг»;

- проверку соответствия Заявки и приложенных к ней документов условиям предоставления Поручительства Фонда, установленным настоящим Регламентом (Приложение №10).

3.13. Сотрудник отдела предоставления гарантий (включая начальника отдела) по результатам рассмотрения Заявки Клиента (за исключением Заявок от МКК ТОФПМП и АО «МСП Лизинг») составляет заключение по типовой форме (Приложение № 11 к настоящему Регламенту), а также формирует выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, из Единого реестра субъектов МСП, в отношении Клиента.

Сотрудник отдела предоставления гарантий (включая начальника отдела) проверяет Клиента на наличие/отсутствие в списке недобросовестных получателей государственной поддержки и факт присоединения к областному трёхстороннему соглашению между Правительством Тульской области, Тульской Федерации профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей и формирует соответствующее заключение, а также выписку из Единого реестра субъектов МСП-получателей поддержки.

В рамках проверки деятельности Клиента сотрудник Фонда осуществляет выезд по указанному в Заявке месту осуществления деятельности Клиента с целью подтверждения фактического вида деятельности и местонахождения Клиента, указанных в Заявке. По результату выезда оформляется акт выездной проверки по типовой форме (Приложение № 12 к настоящему Регламенту) с приложением фотоотчета. Выезд не осуществляется, если Клиентом является самозанятый гражданин и (или) Клиент получает займ в МКК ТОФПМП.

Сотрудник отдела по правовой работе (включая начальника отдела) также составляет свое заключение по типовой форме (Приложение № 13 к настоящему Регламенту), где делает письменный вывод о правоспособности и деловой репутации Клиента, а также формирует экспресс-отчет из специальной программы, предназначенной для проверки и получения систематизированной информации (Контур-Фокус, СПАРК, ДельтаБезопасность или другие), в отношении Клиента и его участников (акционеров) с долей участия более 20 % в капитале Клиента (при наличии технической возможности формирования отчета в отношении физических лиц). Сотрудник отдела по правовой работе (включая начальника отдела) проверяет наличие или отсутствие Клиента в реестре иностранных агентов, результаты проверки отражаются в формуляре - Проверка соответствия условиям предоставления Поручительства (Приложение №10 к настоящему Регламенту).

Сотрудник, на которого в Фонде возложены обязанности по анализу кредитных рисков, составляет заключение по типовой форме (Приложение № 14 к настоящему Регламенту), действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении директора Фонда или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет. Заключение об оценке кредитного риска - риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентом своих обязательств по договору финансовых обязательств и деловой репутации Клиента не составляется в отношении заявок МКК ТОФПМП и АО «МСП Лизинг».

Обязанность по оценке рисков в Фонде с численностью сотрудников менее 8 (восьми) человек может быть возложена на руководителя Фонда или его заместителя. При этом под численностью сотрудников в целях настоящего пункта понимается количество штатных единиц в организации.

Сотрудники Фонда, участвующие в рассмотрении Заявки и оформляющие свое заключение, несут дисциплинарную ответственность за комплектность и проверку соответствия Клиента требованиям, указанным в п. 2.1. настоящего Регламента.

3.14. Финансовая организация вправе отозвать зарегистрированную Заявку путем письменного уведомления Фонда до начала ее рассмотрения. Типовая форма отзыва Заявки – Приложение № 15 к настоящему Регламенту.

3.15. Комиссия по предоставлению Фондом поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам (далее – Комиссия) принимает решение о предоставлении/отказе в предоставлении Поручительства на основании Заявки с приложенными документами и вышеуказанных заключений сотрудников Фонда. Порядок формирования и деятельности Комиссии предусмотрен разделом 4 настоящего Регламента.

Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фонда с отлагательным условием:

- предоставления решения органов управления и/или коллегиальных исполнительных органов, подтверждающего право на заключение сделки, одобрения этой сделки до предоставления поручительства Фонда; заключения договора о предоставлении поручительства;

- прекращения кредитного/заемного или иного обязательства Клиента, обеспеченного поручительством Фонда, (в целях исключения оказания Фондом аналогичной поддержки, превышения гарантийного лимита на Клиента и (или) группы взаимосвязанных (аффилированных) лиц и т.д.) и предоставления соответствующего письма финансовой организации до предоставления поручительства Фонда;

- предоставления иных документов на основании решения Комиссии до предоставления поручительства Фонда.

Также в компетенцию Комиссии входит принятие решения по следующим вопросам:

- согласование внесения изменений в Заявку, по которой Комиссией принято решение о предоставлении Поручительства, в части условий Обеспечиваемого обязательства,

- аннулирование решения Комиссии по Заявке, в отношении которой принято решение о предоставлении Поручительства;

- согласование внесения изменений в действующий Договор поручительства Фонда в части увеличения срока Поручительства и (или) в Обеспечиваемое обязательство.

Внесение изменений в Заявку, по которой Комиссией принято решение о предоставлении Поручительства, в части условий Обеспечиваемого обязательства; аннулирование решения Комиссии по Заявке, в отношении которой принято решение о предоставлении Поручительства, осуществляется путем направления Финансовой организацией и (или) Клиентом в Фонд соответствующего обращения, подписанного уполномоченным лицом, и передачи его на рассмотрение Комиссии.

3.16. Сроки рассмотрения Заявок Фондом при условии комплектности документов и времени предоставления Заявки до 11 часов 00 минут местного времени в срок:

- 3 (Три) рабочих дня для Заявок, по которым размер Поручительства Фонда не превышает 5 (Пять) миллионов рублей;

- 5 (Пять) рабочих дней для Заявок, по которым размер Поручительства Фонда составляет от 5 (Пяти) миллионов до 25 (Двадцати пяти) миллионов рублей.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Тульской области для субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку согласно разделу 9 настоящего Регламента, срок рассмотрения Заявки на получение Поручительства составляет не более 1 рабочего дня, следующего за днем получения Заявки (независимо от времени поступления Заявки).

3.17. Фонд направляет в адрес Клиента уведомление о принятом решении по Заявке в течение 5 (Пяти) дней со дня принятия решения Комиссией. В случае если решение по Заявке принято отрицательное, в данном уведомлении указываются причины отказа – выявленные риски по Заявке. Форма такого уведомления приводится в Приложение № 16 к настоящему Регламенту.

**4. Порядок формирования и деятельности Комиссии**

* 1. Комиссия рассматривает Заявки с приложенными документами, заключения сотрудников Фонда и принимает решение о предоставлении/отказе в предоставлении Поручительства Фонда.

4.2. Комиссия в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, законами Российской Федерации, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, приказами Министерства экономического развития Российской Федерации, законами Тульской области, указами и распоряжениями Губернатора Тульской области, постановлениями и распоряжениями Правительства Тульской области, а также настоящим Регламентом.

4.3. Комиссия формируется на основе добровольного и бесплатного участия в ее деятельности физических лиц - представителей общественных организаций, сотрудников органов исполнительной власти Тульской области, сотрудников Фонда.

4.4. Персональный состав Комиссии утверждается Советом Фонда из числа лиц, указанных в п.4.3. настоящего Регламента и направивших в Фонд заявление на участие в работе Комиссии.

4.5. Заседания Комиссии проводятся по мере регистрации Заявок и в сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.

4.6. Заявки рассматриваются и выносятся на Комиссию в порядке очередности их регистрации.

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

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

4.8. Решения Комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Комиссии. При равенстве голосов членов Комиссии решающим является голос председателя Комиссии.

4.9. Решения Комиссии в течение 5 рабочих дней оформляются протоколом, который подписывается всеми присутствовавшими на заседании членами Комиссии.

4.10. Председатель Комиссии руководит ее деятельностью, председательствует на заседаниях Комиссии, планирует ее работу и осуществляет контроль за реализацией ее решений.

При отсутствии председателя Комиссии его обязанности исполняет заместитель председателя Комиссии. В случае отсутствия председателя и заместителя председателя Комиссии его обязанности исполняет один из членов Комиссии, избранный на заседании Комиссии.

4.11. Секретарь Комиссии:

- обеспечивает своевременный созыв заседаний Комиссии;

- оформляет протоколы заседаний Комиссии в течение 5 рабочих дней с даты заседания Комиссии;

- обеспечивает информирование о принятом Комиссией решении Клиентов и Финансовой организации, направившей Заявку, в установленные сроки.

При отсутствии секретаря Комиссии его обязанности исполняет один из членов Комиссии, избранный на заседании Комиссии.

4.12. Члены Комиссии обязаны соблюдать конфиденциальность информации, к которой в рамках работы у Комиссии имелся доступ.

**5. Порядок документального оформления Поручительства Фонда**

5.1. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Фонда Финансовая организация, Фонд и Клиент оформляют Поручительство Фонда путем заключения договора поручительства между Финансовой организацией, Клиентом и Фондом в течение 90 календарных дней со дня принятия Комиссией решения о предоставлении Поручительства Фонда.

В случае если Клиент в обеспечение Поручительства Фонда предоставляет Фонду залог/поручительство в том числе третьих лиц заключаются также соответствующие обеспечительные договоры.

5.2. Условия и форма договора поручительства определяются Фондом и согласовываются с Финансовой организацией.

5.3. Если в установленный срок договор поручительства не будет заключен по вине Финансовой организации и/или Клиента, принятое Комиссией решение о предоставлении Поручительства Фонда считается аннулированным.

При этом документы, полученные для оценки возможности предоставления поддержки Фонда (Заявка и все прилагающиеся к ней документы согласно Приложению № 3 настоящего Регламента), уничтожаются в соответствии с законодательством РФ в 30-дневный срок.

5.4. Клиент уплачивает Фонду Вознаграждение за предоставленное Поручительство за весь период пользования поручительством путем безналичного перечисления суммы Вознаграждения на расчётный счёт Фонда в соответствии с договором поручительства. Предусмотрена возможность предоставления Фондом рассрочки уплаты вознаграждения на срок до 6 месяцев. В случае досрочного прекращения обязательств Клиента перед Финансовой организацией, перерасчет и возврат суммы вознаграждения не предусмотрен.

5.5. В течение срока действия договора поручительства Финансовая организация обязана получать предварительное письменное согласие Фонда как поручителя на внесение изменений в условия кредитного договора, договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга).

5.5.1. Для внесения изменений в действующий Договор поручительства в части увеличения срока поручительства и (или) в Обеспечиваемое обязательство Финансовая организация и направляет в Фонд следующие документы:

* заявление Финансовой организации с указанием изменяемых условий;
* выписки или копии протокола/решения Финансовой организации, подтверждающего принятия решения об изменении условий финансирования Клиента.

Заявление Финансовой организации о внесении изменений в действующий Договор поручительства в части увеличения срока и (или) в Обеспечиваемое обязательство передается на рассмотрение Комиссии.

5.5.2. Согласование внесения иных изменений в условия Обеспечиваемого обязательства и Договора поручительства осуществляется путем направления Финансовой организацией в Фонд заявления, подписанного уполномоченным лицом, и передачи его на рассмотрение Комиссии.

5.5.3. Внесение изменений в действующий Договор поручительства оформляется путем заключения дополнительного соглашения к договору.

5.6. Между Клиентом и Фондом заключается Соглашение о предоставлении информации (Приложение № 17 к настоящему Регламенту).

Клиенты, получившие Поручительство Фонда, обязаны в установленный Соглашением о предоставлении информации срок представлять показатели оценки социально-экономического эффекта от поддержки.

5.7. Нарушениями Клиентом порядка и условий оказания поддержки Фондом являются:

1) неоплата Клиентом Вознаграждения или нарушение порядка и сроков уплаты Вознаграждения по Договору поручительства;

2) непредставление или нарушение установленного Соглашением о предоставлении информации срока предоставления показателей оценки социально-экономического эффекта от поддержки;

3) неисполнение или ненадлежащее исполнения Клиентом требования (претензии) по возмещению расходов, связанных с исполнением обязательств за Клиента   
по Договору поручительства по истечении тридцати календарных дней со дня направления Фондом требования (претензии).

**6. Формирование досье Клиента**

6.1. По каждому Клиенту, получившему поддержку Фонда, формируется досье.

Заявка и документы после рассмотрения Фондом не возвращаются Клиенту вне зависимости от принятого Комиссией Фонда решения.

При положительном результате рассмотрения Заявки об оказании поддержки персональные данные подлежат обработке Фондом в рамках сроков, установленных настоящим Регламентом, договорами и (или) соглашениями, заключенными между Фондом и Клиентом, при отрицательном результате, отзыве Заявки или аннулировании решения Комиссии по Заявке – Заявка и приложенные к ней документы, содержащие персональные данные уничтожаются в соответствии с законодательством РФ в 30-дневный срок.

6.2. На лицевой стороне досье Клиента указывается наименование Клиента, номер договора Поручительства Фонда.

6.3. В досье Клиента должны быть включены следующие документы:

- Заявка на получение Поручительства Фонда с включенными в нее документами;

- заключения всех сотрудников Фонда, участвующих в рассмотрении Заявки;

- извещение Клиента о результате рассмотрения Заявки на получение Поручительства Фонда;

- оригиналы заключенных договоров с Фондом;

- прочие документы.

6.4. В период действия Поручительства Фонда в досье Клиента помещаются документы, оформленные в ходе переписки с Клиентом, а также прочие документы.

6.5. Сформированное досье Клиента, оригиналы документов, переданных по договору залога, хранятся в специальных запираемых шкафах Фонда.

6.6. Все документы, полученные от Клиента, а также его поручителей, залогодателей, являются конфиденциальной информацией. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей в Фонде к информации, содержащейся в досье Клиента.

6.7. Передача досье и документов из досье другим лицам и организациям осуществляется только по распоряжению директора Фонда по письменному запросу соответствующей организации с обоснованием необходимости получения соответствующих документов с составлением описи переданных документов в соответствии с законодательством РФ.

В целях исполнения требований Федерального закона № 209-ФЗ, а также принятого в соответствии с ним Приказа Минэкономразвития России от 09.11.2022 № 609 «Об утверждении Порядка, сроков и форм представления информации, предусмотренной пунктом 5 Правил проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 2015 г. № 1410, а также состава такой информации», Фонд осуществляет передачу в АО «Корпорация «МСП» информацию об оказанной субъектам малого или среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержке и о результатах такой поддержки (далее – Отчетность Фонда). Отчетность Фонда содержит, в том числе конфиденциальную информацию, а именно: реквизиты договора, по которому предоставлено финансирование (дата, номер), наименование финансовой организации, сумма финансирования, процентная ставка по которой привлечено финансирование. При передаче Отчетности Фонда в АО «Корпорацию «МСП» обеспечивается конфиденциальность информации, а также используются меры защиты информации, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. По окончании действия Поручительства Фонда в досье помещается документ, подтверждающий прекращение Поручительства. Досье сшивается и помещается в архив. Сформированное досье хранится в течение пяти лет после окончания прекращения Поручительства Фонда и уничтожается в 30-дневный срок по истечении указанного срока.

6.9. Уничтожение осуществляется комиссией, назначаемой директором Фонда, а также с привлечением сторонней организации методом, исключающим их восстановление (сжигание, шредирование).

6.10. В случае передачи досье Клиента на архивное хранение в специализированную организацию порядок и сроки хранения, уничтожения определяются соответствующим договором и законодательством РФ.

**7. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству**

7.1. Фонд принимает требование Финансовой организации[[3]](#footnote-3) об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - Требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Клиентом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Клиентом своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Клиента, которые Финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

7.2. Фонд принимает Требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право Финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание Требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых Требований финансовой организации к задолженности Клиента;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в [приложении № 3](consultantplus://offline/ref=AD0503B6852A9A1F30834B327F33D2C197813830572BFB6713378AEA2E92042A5A5DA2C54C3BF0F1F6140379EE87F056C18EAA8FN9HFN) к Требованиям, утвержденным [Приказ](consultantplus://offline/ref=AD0503B6852A9A1F30834B327F33D2C1978138355022FB6713378AEA2E92042A5A5DA2C24D30A4A6B14A5A29A2CCFC55D792AB8C899B73E2N2H7N)ом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763);

3) подтверждающих выполнение Финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования Клиенту об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Клиента и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Клиента, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Клиента, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты.

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Клиента;

в) копию требования Финансовой организации к Клиенту об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Клиенту), а также, при наличии, копию ответа Клиента на указанное требование Финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Клиента по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Клиента на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требовании Финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Клиента, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

7.3. Документы, представляемые с Требованием Финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации.

7.4. Фонд в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования финансовой организации, а также вышеуказанных документов и информации, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Требования финансовой организации перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

7.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации.

**8. Особенности порядка выполнения Фондом обязательств перед МКК ТОФПМП по выданному поручительству**

8.1. Право на предъявление требования МКК ТОФПМП к Фонду об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства возникает у МКК ТОФПМП после осуществления ей всех действий и мер по взысканию задолженности в порядке и сроки, предусмотренные договором поручительства Фонда, а также при наличии решения рабочей группы по рассмотрению вопросов об обоснованности планируемых к предъявлению требований МКК ТОФПМП к Фонду с рекомендацией МКК ТОФПМП предъявить требования к Фонду по договору поручительства.

Состав и порядок деятельности рабочей группы по рассмотрению вопросов об обоснованности планируемых к предъявлению требований МКК ТОФПМП к Фонду утверждается приказом Министерства экономического развития Тульской области.

8.2. Фонд принимает требование МКК ТОФПМП об исполнении обязательств по договору Поручительства при наличии документов и информации, указанной в п.7.2. настоящего Регламента и положительного решения соответствующей рабочей группы по рассмотрению вопроса об обоснованности планируемого к предъявлению требования МКК ТОФПМП к Фонду.

8.3. Требование (претензия) МКК ТОФПМП к Фонду и все документы, представляемые с требованием (претензией), должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью МКК ТОФПМП.

Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося   
к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Фонду исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

Требование МКК ТОФПМП с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Фонду по адресу места нахождения Фонда с получением отметки о его принятии Фондом либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Датой предъявления Фонду требования МКК ТОФПМП с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Фондом, а именно:

- при направлении требования МКК ТОФПМП и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Фонда в почтовом уведомлении о вручении/ дата возврата почтовым отделением требования и приложенных к нему документов по месту отправления, в случае уклонения Поручителя от получения такого отправления;

- при направлении требования МКК ТОФПМП и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Фонда – дата расписки уполномоченного представителя Фонда в получении требования МКК ТОФПМП и приложенных к нему документов.

Предъявление требования МКК ТОФПМП не может осуществляться ранее предусмотренными договором займа первоначально установленных сроков исполнения обязательств Клиента, действовавших на момент вступления в силу договора Поручительства Фонда и Договора займа, за исключением случая досрочного истребования МКК ТОФПМП задолженности по Договору займа в соответствии с условиями Договора займа.

8.4. В случае если требование МКК ТОФПМП не соответствует требованиям, указанным в п.8.2.- 8.3. настоящего Регламента, Фонд не осуществляет выплату в пользу МКК ТОФПМП.

8.5. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования МКК ТОФПМП, а также документов и информации, указанных в п.8.2. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить МКК ТОФПМП о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в МКК ТОФПМП письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требований МКК ТОФПМП перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

Обязательства Фонда по Договору поручительства в отношении требования МКК ТОФПМП считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет МКК ТОФПМП.

8.6. Положения раздела 8 настоящего Регламента являются специальными по отношению к общим положениям раздела 7 настоящего Регламента, и в случае противоречия между общими и специальными положениями Регламента, применяются специальные.

**9. Особенности предоставления Поручительства Фонда-получателя Субсидии в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации**

9.1. В случае, если Фонд является получателем Субсидии, и на территории Тульской области введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, Фонд обеспечивает предоставление Поручительства в пределах устанавливаемых Советом Фонда лимитов предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в размере 10 процентов размера гарантийного капитала Фонда в соответствии со следующими требованиями:

а) срок рассмотрения Заявки на получение Поручительства составляет не более 1 рабочего дня;

б) максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства составляет не более 0,5 процента;

в) максимальный срок предоставления поручительства не превышает 3 лет;

г) у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

9.2. Предоставление поручительств на условиях, указанных в п.9.1 настоящего Регламента, начинается с 01 января года получения Субсидии в отношении Заявок на предоставление поручительства сроком не более 3 лет и прекращается после предоставления Фондом поручительств на данных условиях на общую сумму в размере 10 процентов гарантийного капитала Фонда, определяемого на начало отчетного периода (год) – 01 января года получения Субсидии.

9.3. Положения раздела 9 настоящего Регламента являются специальными по отношению к иным положениям Регламента при предоставлении Поручительства Фонда (в том числе Правил предоставления поручительств Фондом по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение 19 Регламента)) при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, и в случае противоречия между общими и специальными положениями Регламента, применяются специальные.

**10.** **Правила взаимодействия Фонда и акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством Фонда (согарантия), а также при обеспечении исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства в рамках одного кредитного договора**

10.1. Поручительства и независимые гарантии предоставляются по обязательствам Клиентов акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) на основании внутренних нормативных документов.

10.2. Общие условия, принципы и порядок взаимодействия Фонда и Корпорации содержатся в Правилах взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)», а также при обеспечении исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства в рамках одного кредитного договора, утвержденных Корпорацией, к которым Фонд присоединился в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.3. При предоставлении Согарантии[[4]](#footnote-4) Фонд и Корпорация совместно обеспечивают исполнение обязательств Клиента по возврату Финансовой организации:

до 75% текущей суммы основного долга/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные кредитным договором/договором займа/договором финансовой аренды (лизинга) без учета процентов за пользование кредитом/займом и иных платежей;

до 75% регрессного обязательства Клиента по гарантии, выданной банком в обеспечение исполнения контракта, без учета процентов, комиссий, неустоек и иных платежей;

до 90% текущей суммы основного долга/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные кредитным договором/договором займа/договором финансовой аренды (лизинга), заключенным с субъектом МСП, действующим менее 1 (одного) года, (без учета процентов за пользование кредитом/займом и иных платежей.

10.4. Поручительство Фонда предоставляется:

в размере 20% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения[[5]](#footnote-5), но не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Клиента в случае, если общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет не более 25 млн. рублей;

в размере до 25% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для поддержки и сохранения занятости)», но не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Клиента;

в размере не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Клиента в случае, если общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет более 25 млн. рублей.

10.5. Участие Корпорации в структуре обеспечения сделки осуществляется за вычетом размера участия Фонда.

10.6. Поручительство Фонда по обязательству Клиента, обеспеченного поручительством Корпорации, предоставляется за вычетом размера участия Корпорации при условии, что совместное обеспечение составит не более:

70% текущей суммы основного долга (без учета неуплаченных Клиентом сумм неустоек, процентов и иных расходов) по кредитному договору;

85% текущей суммы основного долга (без учета неуплаченных Клиентом сумм неустоек, процентов и иных расходов) по кредитному договору в рамках приоритетных направлений кредитования субъектов МСП, определяемых Корпорацией;

90% текущей суммы основного долга (без учета неуплаченных Клиентом сумм неустоек, процентов и иных расходов) по кредитному договору, заключенному с субъектом МСП, действующим менее 1 (одного) года.

**11.Заключительные и переходные положения**

11.1. Настоящий Регламент вступает в силу с даты утверждения Советом Фонда.

11.2. Положения настоящего Регламента, касающиеся оказания поддержки самозанятым гражданам, применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=9CFA9DF778D6C723486500682EF3445BDB944DE5FFC598BF259BFAF7321FB9E0CB905704C7CEF07939069D94F3P5g9L) № 422-ФЗ.

11.3. Положения настоящего Регламента распространяются на Заявки, поступившие в Фонд, после вступления его в силу.

Приложение № 1

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**Регистрационный №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мин.  
  
Зарегистрировано:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
**подпись  
/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  
расшифровка подписи**

**специалиста**

В Тульский областной гарантийный фонд

**ЗАЯВКА**

**на получение поручительства Тульского областного гарантийного фонда**

**г. Тула «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года**

Прошу предоставить поручительство Тульского областного гарантийного фонда по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам) следующему субъекту малого (среднего) предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятому гражданину:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Информация о субъекте малого (среднего) предпринимательства, (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, (или) самозанятом гражданине (далее – Заемщик): | |
|  | Полное наименование/Ф.И.О.(полностью): |  |
|  | Адрес (место нахождения): |  |
|  | Почтовый адрес (фактический адрес): |  |
|  | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОРГНИП) (при наличии): |  |
| 1.5. | Наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения Заемщиком сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней.  (при наличии – предоставить имеющуюся у Финансовой организации информацию) |  |
|  | Информация о проекте: | |
|  | Краткое описание (сущность) проекта, цель, этапы: |  |
|  | Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям): |  |
|  | Информация о предоставляемом кредите (займе, банковской гарантии, лизинге): | |
|  | Наименование Финансовой организации: |  |
|  | Вид финансирования (кредит, займ, банковская гарантия, лизинг): |  |
|  | Сумма испрашиваемого кредита (займа, банковской гарантии, лизинга): |  |
|  | Предполагаемый срок кредита (займа, банковской гарантии, лизинга): |  |
|  | Условия предоставления кредита (займа, банковской гарантии, лизинга): размер вознаграждения за пользование кредитом (займа, банковской гарантией, лизингом), в том числе установленная договором процентная ставка, порядок и сроки уплаты суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, займом, банковской гарантией, лизингом и т.п. |  |
| 3.6. | Предполагаемое обеспечение:  - залог, заклад и т.п. (указать краткую информацию по объекту залога, в т.ч. его рыночную и залоговую стоимость);  - информация о залогодателях (отразить наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения каждым залогодателем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней)  - информация о поручителях (Ф.И.О., телефон, отразить наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения каждым поручителем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней) |  |
|  | Информация по поручительству ТОГФ: | |
|  | Сумма испрашиваемого поручительства: |  |
|  | Срок, на который необходимо поручительство ТОГФ - указать один из вариантов:  - До даты окончания договора + 120 календарных дней;  - До конкретной даты + 120 календарных дней |  |
|  | Дополнительная информация | |
|  |  |  |
| 6. | Согласие на обработку персональных данных Заемщика (представителя Заемщика) | |
| **Согласие на обработку персональных данных**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Я, |  |  | , |   (фамилия, имя, отчество)   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | зарегистрированный(-ая) по адресу | | | | |  | | | |  | | | | | | | | | паспорт |  | , | выдан |  | | , |  |   (дата) (кем выдан)   |  | | --- | |  |   в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие оператору персональных данных Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(адрес)*) (далее - «Фонд»), на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество,пол, возраст, место рождения, место регистрации с целью оказания поддержки обратившегося в Фонд с заявкой субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» (заключения с Фондом договоров поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах).  Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Перечень действий, осуществляемых с персональными данными: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; передача; использование; блокирование; удаление; уничтожение.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи) | | |

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

(наименование Финансовой организации)

уполномоченный сотрудник Финансовой организации:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(наименование должности) (подпись) (ФИО)

М.П.

«Согласовано» Руководитель малого (среднего) предприятия

(Индивидуальный предприниматель)

Руководитель организации инфраструктуры поддержки

субъектов малого и среднего предпринимательства

Самозанятый гражданин

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

Приложение № 2

**Регистрационный №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мин.  
  
Зарегистрировано:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
**подпись  
/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  
расшифровка подписи**

**специалиста**

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

В Тульский областной гарантийный фонд

**ЗАЯВКА**

**Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства на получение поручительства Тульского областного гарантийного фонда**

**г. Тула «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года**

Прошу предоставить поручительство Тульского областного гарантийного фонда по договору микрозайма следующему субъекту малого (среднего) предпринимательства, самозанятому гражданину:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Информация о субъекте малого (среднего) предпринимательства/самозанятом гражданине: | |
| 1.1. | Полное наименование/Ф.И.О. (полностью) |  |
| 1.2. | Почтовый адрес: |  |
| 1.3. | Местонахождение (фактический адрес): |  |
| 1.4. | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОРГНИП) *– при наличии*: |  |
| 1.5. | Наличие/отсутствие информации у МКК ТОФПМП о фактах нарушения субъектом малого (среднего) предпринимательства, самозанятым гражданином сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней.  (при наличии – предоставить имеющуюся у МКК ТОФПМП информацию) |  |
| 2 | Информация о микрозайме: | |
| 2.1. | Сумма испрашиваемого микрозайма: |  |
| 2.2. | Целевое использование средств микрозайма: |  |
| 2.3. | Срок микрозайма: |  |
| 2.4. | Размер процентной ставки за пользование микрозаймом: |  |
| 3. | Предполагаемое обеспечение микрозайма (помимо Поручительства ТОГФ): | |
| * **ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЛОГОВОМ ИМУЩЕСТВЕ:**  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | *Описание имущества* | *наличие/отсутствие информации у МКК ТОФПМП о фактах нарушения залогодателем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней* | *наличие обременений: залог, аренда, прочее (подробно описать)* | *Рыночная стоимость по оценке Фонда, руб.* | *Залоговая стоимость, руб.* | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  * **ИНФОРМАЦИЯ О ПОРУЧИТЕЛЬСТВАХ:**  |  |  |  | | --- | --- | --- | | *Наименование организации/ФИО физического лица/телефон* | *Отношение к организации-заемщику* | *наличие/отсутствие информации у МКК ТОФПМП о фактах нарушения каждым поручителем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней* | |  |  |  | |  |  |  | | | |
| 4. | Информация по поручительству ТОГФ: | |
| 4.1. | Сумма испрашиваемого поручительства: |  |
| 4.2. | Срок, на который необходимо поручительство ТОГФ: |  |

уполномоченный сотрудник МКК ТОФПМП:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(наименование должности) (подпись) (ФИО)

М.П.

«Согласовано» Руководитель малого (среднего) предприятия

(Индивидуальный предприниматель, самозанятый гражданин)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П. при наличии

**БЛОК СОГЛАСИЙ ОТ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, САМОЗАНЯТОГО ГРАЖДАНИНА ПОЛУЧАЮЩЕГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ФОНДА:**

|  |
| --- |
| Вся информация, содержащаяся ЗАЯВКЕ МКК ТОФПМП на получение поручительства ТОГФ, а также прилагаемых мною документах является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора поручительства в течение 90 календарных дней со дня принятия Комиссией решения об оказании поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения такой поддержки.  Также настоящим сообщаю, что у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении указанной сделки по получению Поручительства Фонда.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *подпись, м.п. (при наличии) (Ф.И.О. подпись)* |
|
|
|
|
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) всех моих, указанных в ЗАЯВЛЕНИИ на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**БЛОК СОГЛАСИЙ ОТ РУКОВОДИТЕЛЯ МАЛОГО (СРЕДНЕГО) ПРЕДПРИЯТИЯ – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПОЛУЧАЮЩЕГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ФОНДА:**

|  |
| --- |
| Вся информация, содержащаяся в ЗАЯВКЕ МКК ТОФПМП на получение поручительства ТОГФ, а также прилагаемых документах является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора поручительства в течение 90 календарных дней со дня принятия Комиссией решения об оказании поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения такой поддержки.  Также настоящим сообщаю, что у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении указанной сделки по получению Поручительства Фонда.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *подпись, м.п. (при наличии) (Ф.И.О. подпись)* |
|
|
|
|
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) всех моих, указанных в ЗАЯВЛЕНИИ субъекта малого (среднего) предпринимательства на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП персональных данных, содержащихся на предоставляемых страницах паспорта, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**БЛОК СОГЛАСИЙ ОТ ПОРУЧИТЕЛЯ (ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА), ВЫСТУПАЮЩЕГО ПОРУЧИТЕЛЕМ ПЕРЕД ФОНДОМ:**

|  |
| --- |
| Вся информация, содержащаяся в ЗАЯВКЕ МКК ТОФПМП на получение поручительства ТОГФ, а также прилагаемых документах является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам. |
|
|
|
|
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110*,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в АНКЕТЕ ПОРУЧИТЕЛЯ за субъект малого (среднего) предпринимательства - получателя финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма МКК ТОФПМП персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам  ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**БЛОК СОГЛАСИЙ ОТ РУКОВОДИТЕЛЯ ПОРУЧИТЕЛЯ (ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИП), ВЫСТУПАЮЩЕГО ПОРУЧИТЕЛЕМ ПЕРЕД ФОНДОМ:**

|  |
| --- |
| Вся информация, содержащаяся в ЗАЯВКЕ МКК ТОФПМП на получение поручительства ТОГФ, а также прилагаемых документах является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  Также настоящим сообщаю, что у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении указанной сделки по получению Поручительства Фонда.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *подпись, м.п. (при наличии) (Ф.И.О. подпись)* |
|
|
|
|
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в настоящей ЗАЯВКЕ, а также АНКЕТЕ ПОРУЧИТЕЛЯ за субъект малого (среднего) предпринимательства - получателя финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма МКК ТОФПМП персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Приложение № 3** к Регламенту предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ КЛИЕНТА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

| **№** | **Документы** | **Стандартный режим рассмотрения** | **При получении займа в МКК ТОФПМП** | **При получении лизинга в АО «МСП Лизинг»** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Анкета Клиента[[6]](#footnote-6) (оригинал)** | **+** | **+** | **+** |
| **2.1.** | **Копии[[7]](#footnote-7) документов Клиента – индивидуального предпринимателя** | | |  |
| **2.1.1.** | Документ, удостоверяющий личность (вторая, третья страница паспорта с установочными данными, а также страницы с пятой по двенадцатую, на которых проставлены отметки о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства), заверенная его подписью. | **+** | **+** | **+** |
| **2.1.2.** | Документы, подтверждающие право на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию, и (или) членство в СРО (в случае их наличия); | **+** | **+** | **+** |
| **2.1.3.** | Документы, подтверждающие право собственности или право аренды/иные права ИП на недвижимость по фактическому месту осуществления деятельности | **+** | - | **+** |
| **2.1.4.** | Налоговые декларации за два последних завершенных года и на последнюю квартальную дату (при наличии) с отметками ИФНС на них или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде: квитанция о приеме, извещение о вводе сведений либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте).  При общей системе налогообложения (ОСН) - налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость за два последних завершенных года и за отчетные периоды текущего года (при наличии).  При упрощенной системе налогообложения  (УСН) - налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за два последних завершенных года (при наличии).  При патентной системе налогообложения (ПСН) - копия патента.  В случае если Клиент в завершенном отчетном году применял другую форму налогообложения, дополнительно представляются налоговые декларации за последний отчетный период по данной форме налогообложения.  При применении единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) – налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, за два последних завершенных года (при наличии).  Для клиентов, применяющих УСН, ПСН, ЕСХН, также представляются копии книги учета доходов и расходов за два последних завершенных года и текущий финансовый год или отчеты контрольно-кассовой техники/управленческие данные по выручке за два последних завершенных года и текущий финансовый год (*для Начинающих предпринимателей и Компаний специального назначения – при наличии*). | **+** | **-** | **-** |
| **2.1.5.** | Копия (копии) или оригинал (оригиналы) справки(-ок) банка(-ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за двенадцать полных завершенных месяцев, с помесячной разбивкой и указанием наличия/отсутствия ссудной задолженности (при наличии обязательно должны быть указаны сроки погашения кредитов и их сумма) – сроком давности не более 1 месяца до даты подачи Заявки.  Справки необходимо предоставить по ВСЕМ открытым расчетным (текущим) счетам в кредитных организациях. Допускается предоставление в Фонд данных справок, полученных по системе дистанционного банковского обслуживания, заверенных Клиентом | **+** | **-** | **-** |
| **2.2.** | **Копии[[8]](#footnote-8) документов Клиента – юридического лица** | | |  |
| **2.2.1.** | Устав[[9]](#footnote-9) (в последней редакции); | **+** | **+** | **+** |
| **2.2.2.** | - Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя (решение о назначении на должность);  - Выписка из реестра акционеров / список владельцев ценных бумаг, датированные не позднее 30 календарных дней до даты подачи Заявки (для акционерных обществ)  - Копии паспортов учредителей с долей более 20% уставного (складочного) капитала, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (вторая, третья страница паспорта с установочными данными, а также страницы с пятой по двенадцатую, на которых проставлены отметки о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства), заверенные владельцем данного документа;  - согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 18 к настоящему Регламенту (при необходимости); | **+** | **+** | **+** |
| **2.2.3.** | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение сделки и необходимые одобрения этих сделок (поручительство Фонда) (допускается предоставление указанных документов после подачи Заявки, но до предоставления Поручительства Фонда (подписания договора поручительства) (при необходимости); | **+** | **+** | **+** |
| **2.2.4.** | Документы, подтверждающие право на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию, и (или) членство в СРО (в случае их наличия); | **+** | **+** | **+** |
| **2.2.5.** | Документы, подтверждающие право собственности или право аренды/иные права юридического лица на недвижимость по юридическому и фактическому месту осуществления деятельности | **+** | **-** | **+** |
| **2.2.6.** | - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (ф. 1 и ф.2) за последний завершенный год с отметками ИФНС на ней или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде: квитанция о приеме, извещение о вводе сведений либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте).  - Промежуточная (управленческая) бухгалтерская (финансовая) отчетность по [форме](consultantplus://offline/ref=16FCC3BB42DEBEE7150DDAC7A50355F3A725381965EB19DDB0E1BCF97849BA35E020DE02261A1630g5D8L) «Бухгалтерский баланс» и по [форме](consultantplus://offline/ref=16FCC3BB42DEBEE7150DDAC7A50355F3A725381965EB19DDB0E1BCF97849BA35E020DE02261A1732g5D2L) «Отчет о финансовых результатах» на последнюю квартальную дату за подписью руководителя и печатью организации.  - Налоговые декларации за последний завершенный год и на последнюю квартальную дату с отметками ИФНС на них или документами, подтверждающими сдачу в электронном виде: квитанция о приеме, извещение о вводе сведений либо с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте)  При общей системе налогообложения - налоговые декларации по налогу на прибыль за последний завершенный год и на последнюю квартальную дату.  При упрощенной системе налогообложения (УСН) - налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период.  При применении единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) – налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, за последний отчетный период.  Клиенты, применяющие УСН, ЕСХН, также представляют копию книги учета доходов и расходов за последний отчетный год и текущий финансовый год или отчеты контрольно-кассовой техники за последний год и текущий финансовый год.  *Для Начинающих предпринимателей и Компаний специального назначения – при наличии.* | **+** | **-** | **-** |
| **2.2.7.** | Расшифровки к бухгалтерской (финансовой) отчетности (ф. 1 и ф. 2) на последнюю квартальную дату с приложением оборотно-сальдовых ведомостей по бухгалтерскому учету следующих статей:  -Внеоборотных активов (основные средства, финансовые вложения);  -Оборотных активов (запасы, дебиторская задолженность *(при наличии просроченной задолженности указать: наименование контрагента, сумму, дату и основание возникновения задолженности)*, денежные средства, финансовые вложения));  - Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);  - Долгосрочных и краткосрочных обязательств (заемные средства, кредиторская задолженность *(при наличии просроченной задолженности указать: наименование контрагента, сумму, дату и основание возникновения задолженности)* и прочие обязательства));  - других статей, занимающих в структуре баланса значительную долю.  - Выручки;  - Прочих доходов и расходов  *Для Начинающих предпринимателей и Компаний специального назначения – при наличии.* | **+** | **-** | **-** |
| **2.2.8.** | Копия (копии) или оригинал (оригиналы) справки(-ок) банка(-ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за двенадцать полных завершенных месяцев, с помесячной разбивкой и указанием наличия/отсутствия ссудной задолженности (при наличии обязательно должны быть указаны сроки погашения кредитов и их сумма) – сроком давности не более 1 месяца до даты подачи Заявки**.**  Справки необходимо предоставить по ВСЕМ открытым расчетным (текущим) счетам в кредитных организациях. Допускается предоставление в Фонд данных справок, полученных по системе дистанционного банковского обслуживания, заверенных Клиентом. | **+** | **-** | **-** |
| **2.3.** | **Копии документов Клиента – самозанятых граждан** | | |  |
| **2.3.1.** | Документ, удостоверяющий личность (вторая, третья страница паспорта с установочными данными, а также страницы с пятой по двенадцатую, на которых проставлены отметки о регистрации гражданина и снятии его с регистрационного учета по месту жительства), заверенная его подписью. | **+** | **+** | **+** |
| **2.3.2** | - Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035).  - Справка о состоянии расчетов (доходов) за период с момента постановки на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, но не более чем за 12 месяцев (КНД 1122036).  Допускается получение указанных справок в электронном виде через официальный сайт ФНС России или портал государственных услуг РФ с электронной подписью с последующим предоставлением Клиентом экземпляра электронного документа на бумажном носителе, заверенного подписью самозанятого гражданина. | **+** | **-** | **-** |
| **2.4.** | **Копии документа, удостоверяющего личность (вторая, третья страница паспорта с установочными данными) подписанта со стороны поручителя(ей) перед Финансовой организацией по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга);**  **- согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 18 к настоящему Регламенту (при необходимости)** | **+** | **+** | **+** |
| **2.5.** | **Копии документов по обеспечению, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог Финансовой организации по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)**  *В отношении недвижимого имущества – выписка из ЕГРН, в отношении ТС***-**  *свидетельство о регистрации транспортного средства и паспорт транспортного средства/выписка из электронного паспорта транспортного средства; иное имущество-* *инвентарные карточки, договоры –основание возникновения права собственности, платежные документы, акты приема- передачи, технические паспорта (при наличии).* | **+** | **+** | **+** |
| **2.6.** | Начинающий предприниматель предоставляет копию бизнес-плана (план осуществления бизнес-операций, действий Клиента, содержащий сведения о Клиенте, товаре, его производстве, рынках сбыта, маркетинге, организации операций и их эффективности) в случаях:  - если срок исполнения Клиентом обязанности по предоставлению годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) в налоговый орган на дату подачи Заявки не наступил и отчетность не предоставлена в налоговый орган,  - если выручка за последний отчетный период составила ноль согласно годовой бухгалтерской (финансовой отчетности).  Начинающий предприниматель, одновременно являющийся Компанией специального назначения, реализующий инвестиционный проект, представляет инвестиционный проект, независимую маркетинговую и/или технологическую экспертизу – при наличии, прочие документы, которые могут прямо или косвенно подтверждать направление расходования заемных средств и источники обслуживания обеспечиваемого обязательства. | **+** | **+** | **+** |
| **2.7.** | В случае отсутствия технической возможности получения Фондом справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) субъектом малого (среднего) предпринимательства обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов по форме КНД 1120101 с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия или получения сведений о наличии задолженности, Клиентом предоставляется копия или оригинал справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) субъектом малого (среднего) предпринимательства обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов по форме КНД 1120101 или справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам по форме КНД 1160082 по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства.  *Допускается получение Клиентом данной справки в электронном виде через официальный сайт ФНС России или портал государственных услуг РФ с электронной подписью с последующим предоставлением Клиентом экземпляра электронного документа на бумажном носителе, заверенного печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.* | **+** | **+** | **+** |
| **2.8.** | Копии иных документов и пояснения по Заявке по мотивированному запросу Фонда | **+** | **+** | **+** |

Приложение № 4

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

***Тульский областной гарантийный фонд***

***ОГРН 1127154040331 ИНН/КПП 7104520110/710401001***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)***



**АНКЕТА**

**субъекта малого (среднего) предпринимательства** **и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (юридического лица)**

**для оценки возможности получения поддержки ТОГФ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Информация о юридическом лице:** | | | |
| Наименование организации –  полное и сокращенное | |  | |
| ИНН/ОГРН | |  | |
| Основной вид экономической деятельности по ОКВЭД  (Код и наименование вида деятельности) | |  | |
| Фактический вид деятельности (можно указать несколько, ОКВЭД) | |  | |
| Юридический адрес: | |  | |
| Фактический адрес/адрес ведения бизнеса (указать собственность или аренда, площадь помещения) | |  | |
| Реквизиты расчетного счета (указать все расчетные счета) | |  | |
|  | |
|  | |
| Телефон, сайт, e-mail | |  | |
| Фактическая численность сотрудников *(указать, на какую дату данные)* | |  | *Средняя заработная плата на одного работника при полной ставке, руб.* |
| Система налогообложения | |  | |
| Сумма уплаченных налогов и взносов за последний отчетный период (*указать период, виды налогов/взносов, сумму)* | |  | |
| Перечень имеющихся лицензий, сертификатов, участие в СРО | |  | |
| 1. **Информация о планируемой социально-экономической эффективности финансовой поддержки** | | | |
| Сохранение рабочих мест (чел.) |  | | |
| Создание рабочих мест (чел.) |  | | |
| Увеличение налоговых отчислений в квартал (%) |  | | |

1. **Сведения о руководителе организации**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество |  |
| Адрес фактического  места проживания | Индекс: |
| Контактные телефоны |  |
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих указанных в анкете персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу, использование, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Руководителя организации) | |

**4. Информация о действующих обязательствах:**

**полученные кредиты, займы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга и факторинга**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента | Вид обязательства | Лимит обязательства  (тыс.руб.) | Дата выдачи и погашения | Обеспечение | Остаток долга  (тыс.руб.) | Сумма ежемесячного платежа  (тыс.руб.) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **5. Общие вопросы:** | | | Имеет ли субъект малого (среднего) предпринимательства, обратившийся за получением поддержки, просроченную кредиторскую задолженность? |  | | Имеет ли субъект малого (среднего) предпринимательства, обратившийся за получением поддержки, просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей? |  | | Имеет ли субъект малого (среднего) предпринимательства, обратившийся за получением поддержки, задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев; |  | | Получал ли субъект малого (среднего) предпринимательства, обратившийся за получением поручительства, поддержку, предусмотренную региональными, муниципальными программами развития субъектов малого и среднего предпринимательства? |  | | Если на предыдущий вопрос ответ "да", указать когда и до какого срока |  | | |
| Настоящим подтверждаю и гарантирую, что |
|  |
| *(указать наименование)*  - зарегистрирован (-но) или осуществляет деятельность на территории Тульской области;  - имеет уровень минимальной заработной платы не ниже уровня, установленного Региональным соглашением о минимальной заработной плате в Тульской области; - присоединился (-лось) к областному трехстороннему соглашению между правительством Тульской области, Тульской Федерацией профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей; - не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашений о разделе продукции, не осуществляет деятельность в сфере игорного бизнеса, не является нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации; - не находится в стадии ликвидации или реорганизации;  - не является иностранным агентом;  - ознакомлен и согласен с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам. |
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
| Вся информация, содержащаяся в анкете и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора поручительства в течение 90 календарных дней со дня принятия Комиссией решения об оказании поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения такой поддержки. |
|
|
|
|
| Настоящим сообщаю, что у |
|  |
| (*указать наименование)*  отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении сделки по получению поручительства, указанного в разделе 2. настоящей анкеты. |
|
|

**Руководитель малого (среднего) предприятия**

**и (или) организация инфраструктуры поддержки**

**субъектов малого и среднего предпринимательства**

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

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

|  |  |
| --- | --- |
| Дата заполнения анкеты | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года |

Приложение № 5

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

|  |
| --- |
| **Тульский областной гарантийный фонд**  **ОГРН 1127154040331 ИНН/КПП 7104520110/710401001**  ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)*** |



**АНКЕТА**

**субъекта малого (среднего) предпринимательства**

**(индивидуального предпринимателя)/самозанятого гражданина)**

**для оценки возможности получения поддержки ТОГФ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Информация об индивидуальном предпринимателе:** | | |
| ФИО индивидуального предпринимателя /самозанятого гражданина |  | |
| ИНН/ОГРНИП – *при наличии* |  | |
| Основной вид экономической деятельности по ОКВЭД индивидуального предпринимателя  (Код и наименование вида деятельности) /  Наименование деятельности для самозанятого гражданина |  | |
| Фактический вид деятельности (*можно указать несколько, ОКВЭД – при наличии)* |  | |
| Реквизиты расчетных счетов индивидуального предпринимателя  *(указать все расчетные счета)/*  Реквизиты текущего счета самозанятого гражданина |  | |
| Перечень имеющихся лицензий, сертификатов, участие в СРО - *при наличии* |  | |
| Фактическая численность сотрудников индивидуального предпринимателя *(указать, на какую дату данные)* |  | *Средняя заработная плата на одного работника индивидуального предпринимателя при полной ставке, руб.* |
| Система налогообложения |  | |
| Сумма уплаченных налогов и взносов за последний отчетный период (*указать период, виды налогов/взносов, сумму*) |  | |
| Среднемесячная сумма выручки за последние 12 месяцев, руб. |  | |
| 1. **Информация о планируемой социально-экономической эффективности финансовой поддержки** | | |
| **Сохранение рабочих мест (чел.)** - |  | |
| **Создание рабочих мест (чел.)** |  | |
| **Увеличение налоговых отчислений в квартал (%)** |  | |

1. **Данные об индивидуальном предпринимателе/самозанятом гражданине**

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес фактического  места проживания | Индекс: |
| Адрес ведения бизнеса  (указать собственность или аренда, площадь помещения) | Индекс: |
| Контактные телефоны |  |
| сайт, e-mail |  |
| Образование | высшее незаконченное высшее 2 и более высших  среднее среднее-специальное  (*нужное подчеркнуть*) |
| Полное наименование учебного заведения, полученная специальность |  |
| Семейное положение | женат (замужем) холост (не замужем) гражданский брак разведен(а) (нужное подчеркнуть)  Наличие брачного договора - да/нет (нужное подчеркнуть) |

**4. Информация об имуществе Клиента, обратившегося за предоставлением поручительства, находящегося в собственности:**

* 1. **НЕДВИЖИМОСТЬ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название объекта  (дом, квартира, зем. участок, нежилое помещение) | собственник | Адрес объекта | Площадь объекта, ед. изм. | Рыночная стоимость (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* 1. **АВТОТРАНСПОРТ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Марка транспортного средства | собственник | Год выпуска | Рыночная стоимость  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

* 1. **ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название имущества (банковский вклад, ценные бумаги, оборудование, пр.) | собственник | Описание | Рыночная стоимость  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Информация о действующих обязательствах (В ТОМ ЧИСЛЕ КАК ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА):**

**полученные кредиты, займы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга и факторинга**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента | Вид обязательства | Лимит обязательства  (тыс.руб.) | Дата выдачи и погашения | Обеспечение | Остаток долга  (тыс.руб.) | Сумма ежемесячного платежа  (тыс.руб.) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |
| ….. |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **6. Общие вопросы** | | | | | | | | | |
| Имеете ли Вы просроченную кредиторскую задолженность? | | | | |  | | | | |
| Имеете ли Вы просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 тыс. рублей? | | | | |  | | | | |
| Имеете ли Вы задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев – для индивидуального предпринимателя? | | | | |  | | | | |
| Получали ли Вы поддержку, предусмотренную региональными, муниципальными программами развития субъектов малого и среднего предпринимательства? | | | | |  | | | | |
| Если на предыдущий вопрос ответ "да", указать когда и до какого срока | | | | |  | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ КЛИЕНТА:  В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в анкете персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу, использование, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_индивидуального предпринимателя)/самозанятого гражданина | | | | | | | | | |
|
|
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |
| Настоящим подтверждаю и гарантирую, что | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| (указать наименование)  - зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области – для индивидуального предпринимателя;  - зарегистрирован на территории Тульской области – для самозанятого гражданина;  - не прекращена деятельность в качестве индивидуального предпринимателя/ самозанятого гражданина;  - не являюсь иностранным агентом;  - не являюсь кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашений о разделе продукции, не осуществляю деятельность в сфере игорного бизнеса, не являюсь нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации; - имею уровень минимальной заработной платы наемных сотрудников не ниже уровня, установленного Региональным соглашением о минимальной заработной плате в Тульской области – для индивидуального предпринимателя;  - присоединился к областному трехстороннему соглашению между правительством Тульской области, Тульской Федерацией профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей – для индивидуального предпринимателя;  - ознакомлен и согласен с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  Вся информация, содержащаяся в заявлении и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора поручительства в течение 90 календарных дней со дня принятия Конкурсной комиссией решения об оказании поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения такой поддержки. | | | | | | | | | |
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |
| Настоящим сообщаю, что у | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| *(указать наименование)*  отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении сделки по получению поручительства, указанного в разделе 2. настоящей анкеты. | | | | | | | | | |
|
| Индивидуальный предприниматель/  самозанятый гражданин | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись)  М.П. *(при наличии)* | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (расшифровка подписи) | | | | | |
|  | | | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года | | | | | | | | | |

Приложение № 6

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

***Тульский областной гарантийный фонд***

***ОГРН 1127154040331 ИНН/КПП 7104520110/710401001***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)***



**АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

**(юридического лица)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. Информация о субъекте малого (среднего) предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/самозанятого гражданина - получателе финансовой поддержки** | | | |
| Наименование субъекта малого (среднего) предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/самозанятого гражданина,которое планирует получить Поручительство Фонда | |  | |
| 1. **Информация о юридическом лице:** | | | |
| Наименование организации –  полное и сокращенное |  | | |
| ИНН/ОГРН |  | | |
| Основной вид экономической деятельности по ОКВЭД  (Код и наименование вида деятельности) |  | | |
| Фактический вид деятельности (можно указать несколько, ОКВЭД) |  | | |
| Реквизиты расчетного счета (указать основной счет) |  | | |
|  | | |
|  | | |
| Почтовый адрес: | Индекс: | | |
| Фактический адрес/адрес ведения бизнеса (указать собственность или аренда, площадь помещения) | Индекс: | | |
| Телефон, сайт, e-mail |  | | |
| Фактическая численность сотрудников *(указать, на какую дату данные)* |  | | *Средняя заработная плата на одного работника при полной ставке, руб.* |
| Система налогообложения |  | | |
| Перечень имеющихся лицензий, сертификатов, участие в СРО |  | | |

1. **Сведения о руководителе организации**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество |  |
| Адрес фактического  места проживания | Индекс: |
| Контактные телефоны |  |

|  |
| --- |
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в анкете персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руководителя организации |

1. **Информация об имуществе поручителя (залогодателя):**

**3.1. НЕДВИЖИМОСТЬ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название объекта  (дом, квартира, зем.участок, нежилое помещение) | Адрес объекта | Площадь объекта, ед.изм. | Рыночная стоимость объекта  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**3.2. АВТОТРАНСПОРТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Марка транспортного средства | Год выпуска | Рыночная стоимость  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |

**3.3. ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название имущества (банковский вклад, ценные бумаги, оборудование, пр.) | Описание | Рыночная стоимость  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**4.Информация о действующих обязательствах:**

**полученные кредиты, займы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга и факторинга**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента | Вид обязательства | Лимит обязательства  (тыс.руб.) | Дата выдачи и погашения | Обеспечение | Остаток долга  (тыс.руб.) | Сумма ежемесячного платежа  (тыс.руб.) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Настоящим подтверждаю и гарантирую, что |
|  |
| *(указать наименование)*  - ознакомлено и согласно с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам. |
|
|
|
|
|
| Вся информация, содержащаяся в анкете и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости. |
|

**Руководитель малого (среднего) предприятия**

**и (или) организация инфраструктуры поддержки**

**субъектов малого и среднего предпринимательства**

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

*(должность) (подпись) (ФИО)*

М.П.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года

Приложение № 7

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

***Тульский областной гарантийный фонд***

***ОГРН 1127154040331 ИНН/КПП 7104520110/710401001***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)***



**АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

**(индивидуального предпринимателя)**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Информация о субъекте малого (среднего) предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/ самозанятого гражданина -** **получателе финансовой поддержки** | |
| Наименование субъекта малого (среднего) предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/самозанятого гражданина, которое планирует получить Поручительство Фонда |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Информация об индивидуальном предпринимателе:** | | |
| ФИО индивидуального предпринимателя |  | |
| ИНН/ОГРНИП |  | |
| СНИЛС |  | |
| Основной вид экономической деятельности по ОКВЭД  (Код и наименование вида деятельности) |  | |
| Фактический вид деятельности (*можно указать несколько, ОКВЭД)* |  | |
| Реквизиты расчетного счета (указать основной счет) |  | |
|  | |
|  | |
| Перечень имеющихся лицензий, сертификатов, участие в СРО |  | |
| Фактическая численность сотрудников *(указать, на какую дату данные)* |  | *Средняя заработная плата на одного работника при полной ставке, руб.* |
| Система налогообложения |  | |
| Среднемесячная сумма выручки за последние 12 месяцев, руб. |  | |

1. **Данные об индивидуальном предпринимателе**

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес фактического  места проживания | Индекс: |
| Адрес ведения бизнеса  (указать собственность или аренда, площадь помещения) | Индекс: |
| Контактные телефоны |  |
| сайт, e-mail |  |
| Образование | высшее незаконченное высшее 2 и более высших  среднее среднее специальное (*нужное подчеркнуть*) |
| Полное наименование учебного заведения, полученная специальность |  |
| Семейное положение | женат (замужем) холост (не замужем) гражданский брак разведен(а) (*нужное подчеркнуть*)  Наличие брачного договора - да/нет (нужное подчеркнуть) |

**3. Информация об имуществе поручителя/залогодателя:**

**3.1. НЕДВИЖИМОСТЬ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название объекта  (дом, квартира, зем. участок, нежилое помещение) | Адрес объекта | Площадь объекта, ед. изм. | Рыночная стоимость (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**3.2. АВТОТРАНСПОРТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Марка транспортного средства | Год выпуска | Рыночная стоимость  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**3.3. ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название имущества (банковский вклад, ценные бумаги, оборудование, пр.) | Описание | Рыночная стоимость  (тыс.руб.) | Наличие обременений  (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**4. Информация о действующих обязательствах (В ТОМ ЧИСЛЕ КАК ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА):**

**полученные кредиты, займы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга и факторинга**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента | Вид обязательства | Лимит обязательства  (тыс.руб.) | Дата выдачи и погашения | Обеспечение | Остаток долга  (тыс.руб.) | Сумма ежемесячного платежа  (тыс.руб.) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |
| ….. |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в анкете персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу, использование, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ индивидуального предпринимателя |
| Настоящим подтверждаю и гарантирую, что |
|  |
| *(указать наименование)*  - ознакомлен и согласен с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам. Вся информация, содержащаяся в заявлении и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости. |
|
|
|
|
|
|

|  |
| --- |
| Настоящим сообщаю, что у |
|  |
| *(указать наименование)*  отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении сделки по предоставлению залога/поручительства, указанного в настоящей анкете. |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный предприниматель | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. (*при наличии*) |
| Дата заполнения анкеты | «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года |

Приложение № 8

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

***Тульский областной гарантийный фонд***

***ОГРН 1127154040331 ИНН/КПП 7104520110/710401001***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)***



**АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

**(физического лица)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Информация** | **Наименование** |
| Наименование субъекта малого (среднего) предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/самозанятого гражданина, которое планирует получить Поручительство Фонда |  |

**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

ФИО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В случае если ФИО изменялись укажите прежние \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_СНИЛС\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Местонахождение*** | ***Почтовый индекс*** | ***Адрес*** | | | ***Телефон*** |
| регистрации |  |  | | |  |
| проживания |  |  | | |  |
| Статус проживания | владелец | арендатор | другое\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Мобильный телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес e-mail:  \_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | |

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

*(нужное подчеркнуть)*

Наличие брачного договора да нет (*нужное подчеркнуть)*

Количество детей и их возраст \_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_

Количество иждивенцев \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Образование (высшее, н/высшее, ср.специальное, среднее)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Где получено \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Специальность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Общий трудовой стаж:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, стаж работы по специальности (по должности, занимаемой на день заполнения анкеты)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Опишите характер своей деятельности за последние три года:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Начало  периода | Окончание периода | Наименование организации | Должность |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |

Основное место работы (полное наименование)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность Стаж \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Частное предпринимательство (вид деятельности) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок осуществления деятельности\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Имеете ли Вы дополнительные источники дохода:

работа по совместительству (наименование и должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Пенсия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прочие (укажите)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Не имею

**СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И СОБСТВЕННОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ), В ТОМ ЧИСЛЕ СУПРУГА(-ГИ).**

**СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЙ** доход на СЕМЬЮ в целом за последние 6 месяцев с учетом дополнительных источников дохода:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование доходов | Общая сумма среднемесячного дохода, в том числе неподтвержденный доход, за последние 6 месяцев |
| Заработная плата по основному месту работы |  |
| Доход от работы по совместительству |  |
| Пенсии и пособия |  |
| Сдача в аренду недвижимости |  |
| Сдача в аренду транспортных средств |  |
| Дивиденды |  |
| Алименты на ребенка |  |
| Доход супруга (и) |  |
| Прочее |  |
| Общая сумма дохода: |  |

**Информация о действующих обязательствах:**

**полученные кредиты, займы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга и факторинга**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента | Вид обязательства | Лимит обязательства  (тыс.руб.) | Дата выдачи и погашения | Обеспечение | Остаток долга  (тыс.руб.) | Сумма ежемесячного платежа  (тыс.руб.) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |

**Наличие собственности СЕМЬИ (Т.Е. В ТОМ ЧИСЛЕ СУПРУГИ (-ГА)) и ее описание:**

Квартира: доля в собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Общая площадь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дом: доля в собственности \_\_\_\_\_\_\_адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Общая площадь дома \_\_\_\_\_\_\_\_\_, общая площадь земельного участка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Садовый (дачный) участок: Адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Общая площадь\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дом (коттедж) на участке (общая площадь)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Транспортные средства: марка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_модель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Год выпуска \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ состояние \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Приобретен (год) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ покупная стоимость\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ценные бумаги (акции)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Доли в уставном капитале предприятий и организаций\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прочее\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Выражаю согласие на полную проверку достоверности вышеуказанных данных.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.

|  |
| --- |
| **Согласие на осуществление действий с персональными данными поручителя / залогодателя, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.** |
| В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю  Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес))* (далее - «Фонд») свое согласие на обработку (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих, указанных в анкете персональных данных, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Фондом своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Фонду. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные в заявлении персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Согласие дается мною для целей заключения с Фондом договора поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах.  Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу, использование, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам. |
| Ф.И.О. и подпись поручителя/залогодателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  *(подпись) ФИО полностью*  Дата предоставления согласия «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года |

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

*(подпись) ФИО полностью*

Дата заполнения анкеты «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года

Приложение № 9

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**ДОКУМЕНТЫ ПО ПЕРЕДАВАЕМОМУ ЗАЛОГУ:**

**Передача в залог транспортного средства/самоходной машины:**

* документы, подтверждающие возникновение права собственности на транспортное средство/машину (акт приема-передачи, договор купли-продажи, платежное поручение об оплате или расходно – кассовый ордер и т.п.) (при наличии) – заверенные копии;
* свидетельство о регистрации транспортного средства/машины – оригинал и копия;
* паспорт транспортного средства/самоходной машины или выписка из электронного паспорта транспортного средства – оригинал и копия.

**Передача в залог оборудования:**

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

**Передача в залог недвижимого имущества:**

* свидетельство о государственной регистрации права собственности (при наличии) - заверенная копия;
* выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости/об объекте недвижимости сроком выдачи не более 10 календарных дней на момент подачи Заявки (выписка может быть получена как в бумажной, так и электронной форме) заверенная копия;
* документы-основания на объекты недвижимого имущества (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п., план приватизации, распоряжение вышестоящего органа, судебный акт, и т.п.) – заверенные копии;
* документы, подтверждающие наличия обременения/ограничения права на предлагаемое в залог имущество (договор аренды, договор предшествующего залога, соглашения/постановления об установлении сервитутов и пр.) – заверенные копии;
* нотариально удостоверенное согласие супруги(а) на залог недвижимости (оригинал), либо брачный договор (заверенная копия), содержащий режим пользования совместным имуществом - если имущество приобретено в период брака. Либо подтверждающие документы что имущество приобретено не в период брака (свидетельство о разводе и пр.)/ оригинал решения/протокола об одобрении залога недвижимого имущества, заверенный уполномоченным лицом – *при необходимости*.

Допускается предоставление указанных документов после подачи Заявки, но до предоставления Поручительства Фонда (подписания договора поручительства).

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

* договор аренды земельного участка, со всеми изменениями и дополнениями – заверенная копия;
* согласие Арендодателя на залог – если Договор аренды заключен с государственным или муниципальным образованием на срок менее 5 лет; или, если Арендодателем является юридическое лицо – заверенная копия.

**Передача в залог товаров в обороте (сырья и материалов), готовой продукции):**

* сведения об остатках товаров в обороте (сырья и материалов), ГП на текущую дату с указанием места хранения.
* документы, подтверждающие право собственности (договоры о приобретении, накладные, подтверждение оплаты) - не менее чем на 30% общей массы данного залога;
* выписка из книги записи залогов при наличии залоговых обязательств на данный предмет залога.

Приложение № 10

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Проверка соответствия условиям предоставления Поручительства**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование Клиента) | | |
|  | Условие | Соответствует (+)/ Не соответствует (-)/  Особые отметки |
| 1. | отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ, или является организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов МСП, в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 209-ФЗ или является самозанятым гражданином |  |
| 2. | зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области (для субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП);  зарегистрирован на территории Тульской области (для самозанятых граждан) |  |
| 3. | по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора Поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей (кроме самозанятых граждан) (справка действует до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |  |
| 4. | на дату подачи заявки на предоставление Поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (кроме самозанятых граждан) |  |
| 5. | не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом |  |
| 6. | не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации |  |
| 7. | Клиент и (или) его участники (акционеры) и (или) взаимосвязанные (аффилированные) лица Клиента не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству |  |
| 8. | ранее в отношении Клиента не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли |  |
| 9. | с даты признания субъекта МСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло не менее одного года, за исключением случая более раннего устранения субъектом малого или среднего предпринимательства такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло не менее трех лет. |  |
| 10. | не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ |  |
| 11. | в отношении Клиента не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) |  |
| 12. | не находится в стадии ликвидации, реорганизации |  |
| 13. | не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса |  |
| 14. | комплексный анализ производственной, финансово-хозяйственной деятельности Клиента и (или) иных сведений о нем, включая информацию (сведения) в отношении деловой репутации Клиента, аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться неплатежеспособность Клиента по Обеспечиваемому обязательству |  |
| 15. | Представлен полный пакет документов, предусмотренный Регламентом предоставления поручительств Фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам предоставления банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам |  |
| 16. | не является иностранным агентом |  |

**Директор**

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

(подпись) (расшифровка)

**Сотрудник отдела предоставления гарантий** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка)

**Сотрудник отдела по правовой работе**

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

(должность) (подпись) (расшифровка)

Дата

Приложение № 11

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заключение Тульского областного гарантийного фонда**  **по заявке на предоставление поручительства индивидуальному предпринимателю/самозанятому гражданину**  **№ \_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.** | | |
| 1. | Полное наименование |  |
| 2. | Сокращенное наименование |  |
| 3. | Дата регистрации в качестве ИП/самозанятого гражданина |  |
| ИНН |  |
| ОГРНИП |  |
| 4. | Информация из ЕГРИП |  |
| 5. | Информация из реестра МСП |  |
| 6. | Интернет – сайт |  |
| 7. | Телефон, e-mail |  |
| 8. | Вид деятельности (указать основной зарегистрированный и фактические виды деятельности, краткое описание деятельности) |  |
| 9. | Адрес регистрации /место жительства |  |
| 10. | Фактический адрес ведения бизнеса |  |
| 11. | Количество сотрудников и средняя заработная плата на одного работника при полной ставке (по анкетным данным) |  |
| 12. | Система налогообложения |  |
| 13. | Сумма уплаченных налогов и взносов за последний отчетный период |  |
| 14. | Задолженность по налогам  (отсутствует/присутствует) |  |
| 15. | Планируемая социально-экономическая эффективность | Сохранение рабочих мест |
| Создание рабочих мест |
| Увеличение налоговых отчислений |
| 16. | Группа взаимосвязанных компаний, включенных Финансовой организацией |  |
| 17. | Данные управленческой и налоговой отчетности |  |
| 18. | Банковские (расчетные) счета, обороты по р/счетам |  |
|  |
| 19. | Финансовая организация -кредитор |  |
| 20. | Вид испрашиваемого продукта |  |
| 21. | Установленный кредит/лимит линии, руб. |  |
| 22. | Процентная ставка по Обеспечиваемому обязательству, % |  |
| 23. | Срок Обеспечиваемого обязательства |  |
| 24. | График погашения  (при наличии) |  |
| 25. | Целевое использование Обеспечиваемого обязательства |  |
| 26. | Сумма испрашиваемого поручительства Фонда, руб., и % |  |
| 27. | Срок испрашиваемого  поручительства |  |
| 28. | Размер платы за предоставление поручительства, руб. |  |
| 29. | Информация по ранее выданным поручительствам |  |
| 30. | Суммы существующих  кредитов, займов/Срок/  Остатки долга |  |
| 31. | Предметы залога, предоставленные Финансовой организации  (рыночная и залоговая) стоимость |  |
| 32. | Поручительства, предоставленные Финансовой организации: |  |
| 33. | Обеспечение, предлагаемое в пользу Фонда |  |

**Вывод о целесообразности/нецелесообразности предоставления Фондом поддержки в форме поручительства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб., на срок \_\_\_**:

**Главный специалист отдела предоставления гарантий\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(должность) (подпись) (ФИО)**

**Начальник отдела предоставления гарантий\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (ФИО)**

Дата

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заключение Тульского областного гарантийного фонда**  **по заявке на предоставление поручительства юридическому лицу № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | |
| 1. | Полное наименование организации |  |
| 2. | Сокращенное наименование организации |  |
| 3. | Дата регистрации |  |
| ИНН/КПП |  |
| ОГРН |  |
| 4. | Учредители (% доля в УК) |  |
| 5. | Уставный капитал |  |
| 6. | ФИО руководителя |  |
| 7. | Информация из ЕГРЮЛ |  |
| 8. | Информация из реестра МСП |  |
| 9. | Интернет – сайт организации |  |
| 10. | Телефон, e-mail |  |
| 11. | Юридический адрес |  |
| 12. | Фактический адрес ведения бизнеса |  |
| 13. | Вид деятельности (указать основной зарегистрированный и фактические виды деятельности, краткое описание деятельности) |  |
| 14. | Количество сотрудников и средняя заработная плата на одного работника при полной ставке (по анкетным данным) |  |
| 15. | Система налогообложения |  |
| 16. | Сумма уплаченных налогов и взносов  за последний отчетный период |  |
| 17. | Задолженность по налогам  (отсутствует/присутствует) |  |
| 18. | Планируемая социально-экономическая  эффективность | Сохранение рабочих мест |
| Создание рабочих мест |
| Увеличение налоговых отчислений |
| 19. | Группа взаимосвязанных компаний, включенных Финансовой организацией |  |
| 20. | Данные финансовой и налоговой отчетности на последнюю отчетную дату |  |
| 21. | Банковские (расчетные) счета, обороты по р/счетам |  |
| 22. | Финансовая организация - кредитор |  |
| 23. | Вид испрашиваемого продукта |  |
| 24. | Сумма, руб. |  |
| 25. | Процентная ставка по Обеспечиваемому обязательству, % |  |
| 26. | Срок Обеспечиваемого обязательства |  |
| 27. | График погашения (при наличии) |  |
| 28. | Целевое использование Обеспечиваемого обязательства |  |
| 29. | Сумма испрашиваемого поручительства Фонда, руб., и % |  |
| 30. | Срок испрашиваемого поручительства |  |
| 31. | Размер платы за предоставление поручительства, руб. |  |
| 32. | Информация по ранее выданным  поручительствам |  |
| 33. | Суммы существующих кредитов,  займов/Срок/Остатки долга |  |
| 34. | Предметы залога, предоставленные Финансовой организации  (рыночная и залоговая) стоимость |  |
| 35. | Поручительства, предоставленные Финансовой организации: |  |
| 36. | Обеспечение, предлагаемое в пользу Фонда |  |

**Вывод о целесообразности/нецелесообразности предоставления Фондом поддержки в форме поручительства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей 00 копеек, на срок \_\_\_** :

**Главный специалист отдела предоставления гарантий\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(должность) (подпись) **(**ФИО)

**Начальник отдела предоставления гарантий\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(подпись)(ФИО)

Дата

Приложение № 12

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**АКТ**

**выездной проверки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование Клиента |  |
| 2. | Адрес фактического осуществления деятельности |  |
| 3. | Фактически осуществляемая деятельность |  |
| 4. | Наличие признаков деятельности в сфере игорного бизнеса |  |
| 5. | Соответствие сведений указанных в заявке (соответствует/не соответствует) |  |
| 6. | Дополнительные сведения |  |

**Представитель Клиента** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**М.П.** (подпись) (ФИО)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сотрудник Фонда** |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (ФИО) |

**Дата «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_года**

Приложение № 13

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ПРАВОСПОСОБНОСТИ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

*(для юридического лица)*

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

(указывается статус и наименование СМСП (Заемщика, Залогодателя, Поручителя)

***1. Общие сведения о СМСП***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | ОГРН / ИНН |  |
| 1.2. | Адрес (место нахождения) |  |
| 1.3. | Лицензии, иные разрешительные документы  (требуется/не требуется, представлены/не представлены) |  |
| 1.4. | Размер уставного капитала, сведения о его оплате |  |
| 1.5. | Сумма испрашиваемого кредита (займа, банковской гарантии, лизинговых платежей), срок на который предоставляется кредит (займ, банковская гарантия, лизинг) |  |

***2. Сведения о государственной регистрации и постановке на учет СМСП***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Статус юридического лица | Форма подтверждающего (щих) документа (ов), имеющегося (ихся) в досье |
| 2.1. |  |  |

***3. Учредительные документы СМСП***

|  |  |
| --- | --- |
|  | Вид документа (Устав; изменения в учредительные документы; иное) |
| 3.1. |  |
| 3.2. |  |

***4. Органы управления организации - СМСП***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование органа управления | Состав (кол-во голосующих акций (долей), кол-во участников/ членов коллегиального органа) | Соблюден ли установленный порядок формирования органа управления. | Указываются наименование и вид подтверждающего документа, имеющегося в деле, а также указывается срок, на который избран орган управления СМСП. |
| 4.1. |  |  |  |  |
| 4.2. |  |  |  |  |
| 4.3. |  |  |  |  |

***5. Сделка***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5.1. | Сведения о наличии в сделке признаков крупной сделки |  |
| 5.2. | Заинтересованность в сделке, основание заинтересованности |  |
| 5.3. | Иные сведения |  |

***6.Заключение***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6.1. | Соблюден ли порядок регистрации СМСП |  |
| 6.2. | Сформированы ли надлежащим образом органы управления СМСП |  |
| 6.3. | В чьей компетенции находится принятие решения о заключении сделки (сделок) |  |
| 6.4. | Имеется ли решение компетентного органа о заключении сделки (сделок)  Указываются реквизиты подтверждающего документа и существенные условия заключения сделок, содержащиеся в подтверждающем (щих) документе (тах) |  |
| 6.5. | Наличие документов подтверждающих правовую принадлежность предмета залога |  |
| 6.6. | Наличие документов, подтверждающих отсутствие ограничений/обременений прав на предмет залога |  |
| 6.7. | Деловая репутация СМСП и его участников (акционеров) с долей более 20% в капитале |  |
| 6.8. | Вывод |  |
| 6.9. | Комментарий (при необходимости) |  |
| 6.10. | Дата составления заключения |  |
| 6.11. | Должность, Ф.И.О. и подпись |  |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ПРАВОСПОСОБНОСТИ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

*(для индивидуального предпринимателя)*

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

(указывается статус и наименование СМСП (Заемщика, Залогодателя, Поручителя)

***1. Общие сведения о СМСП. Сведения о государственной регистрации и постановке на учет СМСП***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | ОГРНИП/ИНН |  |
| 1.2. | Статус |  |
| 1.3. | Лицензии, иные разрешительные документы(требуется /не требуется, представлены/не представлены) |  |
| 1.4. | Адрес регистрации |  |
| 1.5. | Действующее семейное положение *(для залогодателя)* |  |
| 1.6. | Предыдущее семейное положение  *(для залогодателя)* |  |
| 1.7. | Брачный договор  *(для залогодателя)* |  |
| 1.8. | Вид предоставляемого обеспечения |  |

***2.Заключение***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1. | Соблюден ли порядок регистрации СМСП |  |
| 2.2. | Наличие документов, подтверждающих правовую принадлежность предмета залога |  |
| 2.3. | Наличие документов, подтверждающих отсутствие ограничений/обременений прав на предмет залога |  |
| 2.4. | Соблюдение формы и условий согласия супруга *(при необходимости)* |  |
| 2.5. | Деловая репутация СМСП |  |
| 2.6. | Вывод работника |  |
| 2.7. | Комментарий (при необходимости) |  |
| 2.8. | Дата составления заключения |  |
| 2.9. | Должность, Ф.И.О. и подпись |  |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ПРАВОСПОСОБНОСТИ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

*(для физического лица)*

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

(указывается статус и наименование Залогодателя, Поручителя)

***1. Общие сведения***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | ИНН или СНИЛС |  |
| 1.2. | Адрес регистрации |  |
| 1.3. | Действующее семейное положение  *(для залогодателя)* |  |
| 1.4. | Предыдущее семейное положение  *(для залогодателя)* |  |
| 1.5. | Брачный договор  *(для залогодателя)* |  |
| 1.6. | Вид предоставляемого обеспечения |  |

***2. Заключение***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1. | Правоспособность и дееспособность |  |
| 2.2. | Наличие документов, подтверждающих правовую принадлежность предмета залога |  |
| 2.3. | Наличие документов, подтверждающих отсутствие ограничений/обременений прав на предмет залога |  |
| 2.4. | Соблюдение формы и условий согласия супруга *(при необходимости)* |  |
| 2.5. | Деловая репутация |  |
| 2.6. | Вывод работника |  |
| 2.7. | Комментарий (при необходимости) |  |
| 2.8. | Дата составления заключения |  |
| 2.9. | Должность, Ф.И.О. и подпись |  |

Приложение № 14

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**об оценке кредитного риска - риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентом своих обязательств**

**по договору финансовых обязательств и деловой репутации Клиента**

#### Полное наименование Клиента: (краткое наименование:)

ИНН:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование**  **блока**  **/ показателя** | **Вес блока** | **Уровень риска**  **(высокий риск – 0 баллов,**  **средний риск – 1 балл,**  **низкий риск - 2 балла)** | | | **Итого** |
| **Выс** | **Сред.** | **Низ.** |
| ***Блок качественного анализа*** | ***32 %*** |  |  |  |  |
| Структура собственности | 4 % |  |  |  |  |
| Деловая репутация\* | 2 % |  |  |  |  |
| Корпоративное управление | 4 % |  |  |  |  |
| Опыт функционирования | 2 % |  |  |  |  |
| Отраслевая позиция | 2 % |  |  |  |  |
| Перспективы развития | 2 % |  |  |  |  |
| ***Блок количественного***  ***(финансового) анализа*** | ***56 %*** |  |  |  |  |
| Структура и качество капитала | 4 % |  |  |  |  |
| Соотношение собственных и заемных средств | 4 % |  |  |  |  |
| Соотношение краткосрочных и долгосрочных источников средств и оборотных и внеоборотных активов (показатели ликвидности) | 4 % |  |  |  |  |
| Долговая нагрузка | 4 % |  |  |  |  |
| Деловая активность (показатели оборачиваемости) | 4 % |  |  |  |  |
| Эффективность деятельности (показатели рентабельности/  убыточности) | 4 % |  |  |  |  |
| Динамика статей баланса и финансовых результатов | 4 % |  |  |  |  |
| ***Блок экспертной оценки*** | 12 % |  |  |  |  |
| Обеспечение | 1% |  |  |  |  |
| Цели кредитования | 1% |  |  |  |  |
| Период (суммы) возврата кредита | 1% |  |  |  |  |
| Наличие (отсутствие) против-ой информации | 1% |  |  |  |  |
| Возможность подтверждения предоставленной информации | 1% |  |  |  |  |
| Иные обстоятельства, позволяющие судить о деятельности | 1% |  |  |  |  |
| **Итого** | 100 % |  |  |  |  |
| **Вывод об уровне**  **кредитного риска**  **при предоставлении**  **поручительства Фонда** |

**\*Обоснование данной оценки деловой репутации:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Ф.И.О** /

Дата составления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

Приложение № 15

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

Директору Тульского областного

гарантийного фонда

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

Уведомление об отзыве Заявки

Просим заявку \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г., *(указать наименование Финансовой организации)*

поданную на предоставление поручительства Тульского областного гарантийного фонда \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_вернуть без рассмотрения.

*(указать наименование Клиента)*

Уполномоченный сотрудник

Финансовой организации **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

«Согласовано» Руководитель малого (среднего) предприятия

(Индивидуальный предприниматель)

Самозанятый гражданин

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Приложение № 16

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**Уведомление о принятом решении в предоставлении поручительства**

По результатам рассмотрения заявки № \_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. наименование (Ф.И.О) Клиента, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_о предоставлении поручительства в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать сумму цифрами и прописью), комиссией Тульского областного гарантийного фонда по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), иным договорам принято положительное решение о предоставлении поручительства (Протокол заседания комиссии Тульского областного гарантийного фонда по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), иным договорам № \_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.) на следующих условиях:

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумма кредита (займа, банковской гарантии, лизинга)** |  |
| **Срок кредита (займа, банковской гарантии, лизинга)** |  |
| **Целевое использование кредита (займа, банковской гарантии, лизинга)** |  |
| **Сумма предоставляемого поручительства** |  |
| **Срок предоставляемого поручительства** |  |
| **Дополнительные условия** | **Предоставление залогового обеспечения Финансовой организации:**  **Предоставление поручительства в пользу Финансовой организации:**  **Предоставление обеспечения Фонду:**  **Заключение Клиентом и поручителями по обязательствам Клиента перед Финансовой организацией с Фондом договора (ов) о предоставлении поручительства.**  **Вознаграждение за предоставление поручительства:** |

Обращаем Ваше внимание на то, что решение о предоставлении поручительства действительно в течение 90 календарных дней. Если в установленный срок договор поручительства не будет заключен, принятое Комиссией решение о предоставлении поручительства считается аннулированным.

**Директор Ф.И.О.**

Исполнитель (Ф.И.О.)

**Уведомление о принятом решении в отказе предоставления поручительства**

По результатам рассмотрения заявки № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. наименование (Ф.И.О) Клиента, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_о предоставлении поручительства в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать сумму цифрами и прописью), комиссией Тульского областного гарантийного фонда по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), иным договорам принято отрицательное решение в предоставлении поручительства (Протокол заседания комиссии Тульского областного гарантийного фонда по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), иным договорам № \_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.).

Причины отказа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать причины, указанные в пунктах 2.1., 2.2. настоящего Регламента)

**Директор Ф.И.О.**

Исполнитель (Ф.И.О.)

Приложение № 17

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**Соглашение о предоставлении информации**

г. Тула «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Тульский областной гарантийный фонд, именуемый в дальнейшем «Поручитель», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. В течение двух лет со дня предоставления Поручительства Заемщик обязуется ежегодно до 10 февраля года, следующего за отчетным, представлять Поручителю информацию по форме согласно Приложению 1 по следующим адресам электронной почты: [togf71@mail.ru](mailto:togf71@mail.ru), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*адрес эл. почты органа и (или) сотрудника органа исполнительной власти Тульской области, реализующего функции по развитию и поддержке предпринимательства*).

По запросу Поручителя Заемщик обязуется предоставлять иные документы, необходимые для проведения оценки социально-экономического эффекта от оказанной Поручителем поддержки.

2. Поручитель обязуется обеспечить конфиденциальность полученной информации в соответствии с действующим законодательством РФ.

3. Заключая настоящее соглашение, Заемщик подтверждает свое согласие на осуществление органом исполнительной власти Тульской области, реализующим функции по развитию и поддержке предпринимательства, и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения Заемщиком условий, целей и порядка оказания поддержки.

4. В случае невыполнения обязательства, указанного в п.1 настоящего соглашения, Заемщик признается допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки.

Признание Заемщика, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, влечет невозможность получения поддержки в течение одного года с момента такого признания.

**РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Поручитель:** | **Заемщик:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/**  **М.П.** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/**  **М.П.** |

Приложение 1

к соглашению о предоставлении информации

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

**Показатели социально-экономического эффекта деятельности**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_\_ год**

(наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Период отчетного года  (оперативные данные) | Соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 |
| Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей) |  |  |
| Средний уровень заработной платы на одного работника, тыс. руб. (расчитывается исходя из фонда заработной платы, начисленной всем работникам) |  |  |
| Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость, тыс. руб. |  |  |
| Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), тыс. руб. |  |  |
| Создано рабочих мест (количество), включая вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей |  |  |
| Сохранено рабочих мест (количество), включая вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей |  |  |
| Инвестиции в основной капитал, тыс. руб. |  |  |

**Руководитель малого (среднего) предприятия**

**и (или) организации инфраструктуры поддержки**

**субъектов малого и среднего предпринимательства**

**(иное уполномоченное лицо)**

**(Индивидуальный предприниматель, самозанятый гражданин)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Приложение № 18

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**согласие**

**на обработку персональных данных**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Я, |  |  | , |

(фамилия, имя, отчество)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| зарегистрированный(-ая) по адресу | | | | |  | | |
|  | | | | | | | |
| паспорт |  | , | выдан |  | | , |  |

(дата) (кем выдан)

|  |
| --- |
|  |

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие оператору персональных данных Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, \_\_\_\_\_\_\_\_(адрес)) (далее - «Фонд»), на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество,пол, возраст, место рождения, место регистрации с целью оказания поддержки обратившегося в Фонд с заявкой субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» (заключения с Фондом договоров поручительства, соглашений, договоров о предоставлении поручительства и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах).

Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Перечень действий, осуществляемых с персональными данными: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); передача; извлечение; использование; блокирование; удаление; уничтожение.

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

Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим « Налог на профессиональный доход» Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.

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

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.

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

(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение № 19

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**Правила предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила определяют специальные условия и порядок предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – **Правила**).

Фонд путем присоединения в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договоров присоединения, принял на себя все обязательства по соблюдению всех положений, предусмотренных «Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга», утвержденными Решением Правления Корпорации 30 декабря 2019г., в том числе с последующими изменениями и дополнениями.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

**Андеррайтинг** – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с внутренней методикой оценки рисков, утверждаемой Фондом и (или) Банком-партнером.

**Механизм** - механизм предоставления Поручительства Фоном на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства Фонда, без проведения дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала) Фондом.

**Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

**Банк-партнер** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, осуществляющая финансирование субъектов МСП и заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации. Соответствие кредитной организации требованиям Корпорации к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым финансовыми организациями в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска кредитной организации к взаимодействию с участниками Национальной гарантийной системы (НГС) в рамках кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска.

**Заемщик (Принципал)** – субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить Кредитный договор или Договор о предоставлении гарантии с Банком-партнером.

**Кредитный договор** – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

**Договор о предоставлении гарантии** – договор, в соответствии с которым Банк-партнер обязуется предоставить Принципалу банковскую гарантию.

**Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма** – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Банком-партнером по Кредитным договорам, Договорам о предоставлении гарантии, выданных с использованием Механизма.

**Заявка** – заявка на предоставление Поручительства Фонда, направленная в Фонд, подписанная Банком-партнером и согласованная с Заемщиком (Принципалом), включает в себя весь необходимый Фонду комплект документов согласно регламентируемому Фондом перечню документов.

**Модель** – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

**Подсегмент** – заявляемая Банком-партнером для реализации через Механизм часть кредитов, предоставляемых для одного из Клиентских сегментов с использованием одной Модели.

**Клиентский сегмент** – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов.

**Рейтинг** – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

**Граничные значения рейтингов** – наихудшие значения Рейтингов, для которых возможно предоставления Поручительств Фондом в рамках Механизма.

**Целевая структура рейтингов** – условие по распределению портфеля Поручительств Фонда, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое для конкретного Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

**Фактический показатель дефолтности** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств Фонда в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по Поручительствам Фонда, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Требования** – перечень требований Корпорации к процессу предоставления кредитных продуктов субъектам МСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами Корпорации:

– Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 № 66);

– Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 № 36);

– Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17).

Для целей настоящих Правил к **сегменту с повышенным уровнем риска** относятся субъекты МСП, предоставление поручительств которым осуществляется без дополнительной оценки их кредитоспособности на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства.

* 1. Настоящие Правила определяют особенности предоставления Поручительства Фонда по обязательствам субъектов МСП, основанных на Кредитных договорах, Договорах о предоставлении гарантии с использованием Механизма.

В случае наличия противоречий между положениями Правил и Регламента, для Поручительств Фонда, предоставленных с использованием Механизма, применяются специальные положения настоящих Правил.

1. **Особенные критерии и условия предоставления Поручительства Фонда в рамках Механизма:**

2.1. Предоставление Поручительства Фонда без повторного андеррайтинга возможно во взаимодействии с Банками-партнерами исключительно с высоким уровнем качества организации кредитного процесса, используемых риск-инструментов, соответствующим Требованиям.

Оценка соответствия кредитной организации Требованиям проводится Корпорацией самостоятельно путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером Корпорации.

По результатам проведения оценки на соответствие Банком-партнером Требованиям Корпорация принимает соответствующее решение по допуску Банка-партнера к Механизму и определяет Граничные значения рейтингов с описанием Подсегмента, Кредитных продуктов Банка-партнера, Целевой структуры рейтингов и иных условий работы с Банком-партнером в рамках Механизма.

2.2. Поручительство Фонда с использованием Механизма с ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) предоставляется в размере до 15 млн. рублей (включительно), с ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Россельхозбанк» в размере от 5 до 15 млн. рублей (включительно) - объем единовременно выдаваемого Поручительства в отношении одного Заемщика по одному Обеспечиваемому обязательству.

Максимальный размер ответственности Фонда за Заемщика перед Банком-партнером - не более 50 % от суммы неисполненного Обеспечиваемого обязательства на момент предъявления требования Банка-партнера по такому договору, обеспеченному Поручительством Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается в размере 60% от суммы Обеспечиваемого обязательства.

Гарантийный лимит на Клиента, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Клиента, не может превышать 6% гарантийного капитала Фонда.

Совокупный объем Поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении группы взаимосвязанных (аффилированных) лиц не может превышать 8% гарантийного капитала.

Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год).

Фондом не устанавливается отдельный гарантийный лимит на Заемщика по договорам поручительств, предоставленных исключительно в рамках Механизма.

2.3. Максимальный срок предоставления Поручительства по Заявкам на Поручительство Фонда в рамках лимита, установленного согласно разделу 9 Регламента, не может превышать 3 (Трех) лет.

2.4. В рамках Механизма не предоставляются Поручительства Фонда Заемщикам по обязательствам которых Банком-партнером проводилась или проводится реструктуризация (в определении п. 3.7.2.2. Положения Банка России №590-П), не связанная с изменением процентной ставки.

2.5. В рамках Механизма предоставляется Поручительство Фонда для определенных Подсегментов Заемщиков в рамках определенных кредитных продуктов, устанавливаемых самостоятельно Корпорацией при допуске конкретного Банка-партнера к Механизму. Также Корпорация регламентирует предельные сроки Обеспечиваемого обязательства в привязке к Подсегментам и Рейтингам Заемщиков.

2.5.1. Действующие условия и ограничения, установленные для ПАО Сбербанк в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда по Заемщикам Подсегмента «Корпоративный бизнес» в рамках продуктов «Пополнение оборотных средств», «Инвестиционное кредитование» с Рейтингом, определенным согласно модели Банка «Корпоративные клиенты-резиденты РФ»: |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 по обязательствам, срок которых не превышает 180 месяцев; |
| 14 по обязательствам, срок которых не превышает 156 месяцев; |
| 15 по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; |
| 16 по обязательствам, срок которых не превышает 60 месяцев; |
| По рейтингам 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26 не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств. |

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда по Заемщикам Подсегмента «Микро и Малый бизнес» в рамках продуктов «Инвестиционный кредит», «Оборотный кредит», «Овердрафтный кредит», «Кредит на проект» и «Гарантия» с Рейтингом, определенным согласно модели Банка «Интегральная рейтинговая модель клиентов риск-сегмента «Малый бизнес»: |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев; |
| 15 по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; |
| 16 по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев; |
| По рейтингам 17,18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26 не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств. |

2.5.2. Действующие условия и ограничения, установленные для ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда по Заемщикам Подсегмента «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес» в рамках продуктов «Универсальный», «Целевой», «Возобновляемая кредитная линия», «Овердрафт», «Контракт» с Рейтингом, определенным согласно рейтинговой модели Банка «Порядок рейтинговой оценки корпоративных клиентов»: |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13,14,15,16,17,18,19 по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев; |
| По рейтингам 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30,31 не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств. |

2.5.3. Действующие условия и ограничения, установленные для Банк ВТБ (ПАО) в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда по Заемщикам Подсегмента «Стандартный» клиентского сегмента «Средний и малый бизнес» с Рейтингом, определенным согласно рейтинговой модели Банка «Модель оценки кредитного риска»: |
| А, В по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев в рамках продуктов «Оборотный», «Оборотный. Урожайный бизнес\_спец.условия», «Инвестиционный», «Целевой» |
| C по обязательствам, срок которых не превышает 12 месяцев в рамках продуктов «Оборотный», «Оборотный. Урожайный бизнес\_спец.условия», «Целевой» |
| По рейтингу D не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств. |

2.5.4. Действующие условия и ограничения, установленные для АО «Россельхозбанк» в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда по Заемщикам Подсегмента МСБ60+ клиентского сегмента МСБ в рамках продуктов «№ 424-П» («Кредит в целях обеспечения заявок на участие в конкурсе/аукционе на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»), «№ 543-П» («Инвестиционный – стандарт»), «№ 411-П» («Кредит на цели, связанные с проведением сезонных работ»), «№ 495-П» («Оборотный – стандарт»), «№ 376-П» («Кредит на рефинансирование кредитов, предоставленных сторонними кредитными организациями»), «№ 162-П» («Кредитование рыбоводных хозяйств»), «№ 181-П» («Кредитование предприятий марикультуры»), «№ 371-П» («Кредит предприятиям рыболовства»), «1-И» («Кредит на текущие цели»), «2-И» («Кредит на инвестиционные цели»), «№ 570-П» («Рефинанс-кредит») с Рейтингом, определенным согласно рейтинговой модели Банка «Методика расчета внутренних кредитных рейтингов корпоративных заемщиков АО «Россельхозбанк» в выручкой более 60 млн. руб.»: |
| 1+, 1, 1-, 2+, 2, 2-, 3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+, 5, 5-, 6+ по обязательствам, срок которых не превышает 96 месяцев |
| 6 по обязательствам, срок которых не превышает 12 месяцев |
| По рейтингу 6-, 7+, 7, 7- не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств. |

2.6. Взаимодействие Фонда и Банка-партнера, в т.ч. по получению Заявки на Поручительство Фонда от Банка-партнера и всех сопутствующих документов, происходит в том числе посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Factura.ru, АИС НГС и др.).

2.7. Заявка Банка-партнера на получение Поручительства Фонда в рамках Механизма включает в себя предоставление Банком-партнером в Фонд следующих документов:

2.7.1. Заявка на получение Поручительства Фонда, составленная по типовой форме (Приложение № 1 к настоящим Правилам). Данный документ, включающий все необходимые согласия субъектов персональных данных на обработку Фондом таких персональных данных, передается в Фонд на бумажном носителе не позднее даты предоставления Банком-партнером в Фонд всех прочих документов, указанных в п. 2.7.2., 2.7.4. настоящих Правил;

2.7.2. Документы Заемщика, предоставляемые от Банка-партнера – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный соответствующим приложением к «Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий» в действующей редакции (Перечень документов Заемщика при рассмотрении по Механизму).

2.7.3. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) субъектом малого (среднего) предпринимательства обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов по форме КНД 1120101 или справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам по форме КНД 1160082 по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства.

Указанная справка предоставляется Клиентом самостоятельно в виде оригинала или заверенной копии уполномоченным лицом Клиента, только в случае отсутствия технической возможности получения Фондом самостоятельно данной справки с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия или получения сведений о наличии у Клиента задолженности.

Допускается получение Клиентом данной справки в электронном виде через официальный сайт ФНС России или портал государственных услуг РФ с электронной подписью с последующим предоставлением Клиентом экземпляра электронного документа на бумажном носителе, заверенного печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

2.7.4. Банк-партнер и/или Клиент вправе представить дополнительные документы.

2.8. Документы, указанные в п. 2.7.1., 2.7.2., 2.7.4 настоящих Правил, предоставляются Банком-партнером в Фонд в том числе посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Factura.ru, АИС НГС и др.).

Документы Клиента формируются в досье на бумажном носителе с последующим заверением печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

2.9. Срок рассмотрения Заявок при условии полной комплектности документов cоставляет не более 3 (Трех) рабочих дней со дня её получения Фондом (регистрации). При этом Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны отдела по правовой работе Фонда на основании служебной записки, согласованной Директором Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Тульской области решение по Заявкам на Поручительство Фонда в рамках лимита, установленного согласно разделу 9 Регламента, принимается Комиссией при условии комплектности документов в срок не более 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Заявки (независимо от времени поступления Заявки).

2.10. Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма устанавливается равным общему Лимиту условных обязательств на Банк-партнер. Изменение лимитов условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма осуществляется по решению Совета Фонда.

2.11. По портфелю Поручительств Фонда по обязательствам субъектов МСП, основанных на Кредитных договорах, Договорах о предоставлении гарантии с использованием Механизма, Фонд определяет Фактический показатель дефолтности – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств Фонда в рамках Механизма.

Фактический показатель дефолтности определяется как доля Поручительств Фонда с наличием просроченной задолженности Заемщика перед Банком-партнером по Обеспечиваемому обязательству сроком более 90 календарных дней (для кредитов) и 30 календарных дней (для банковских гарантий), а также Поручительств Фонда субъектам МСП, находящимся в процессе банкротства/ликвидации, в том числе завершенном, в общем объеме портфеля Поручительств Фонда в рамках Механизма.

При этом в качестве Максимального уровня дефолтности для работы по Механизму Фондом принимается показатель 5%.

2.12. Поручительство Фонда в рамках Механизма предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям:

1) отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ, и состоит в Едином реестре субъектов МСП;

2) субъект МСП зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области;

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

4) на дату подачи заявки на предоставление Поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

5) не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

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

7) субъект МСП и (или) его участники (акционеры) и (или) аффилированные лица не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству;

8) ранее в отношении субъекта МСП не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли;

9) с даты признания субъекта МСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло не менее одного года, за исключением случая более раннего устранения субъектом малого или среднего предпринимательства такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло не менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим подпунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых органом или организацией, оказавшими поддержку, выявлены нарушения субъектом малого или среднего предпринимательства порядка и условий оказания поддержки;

10) не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ;

11) в отношении субъекта МСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

12) не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

13) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

14) комплексный анализ деловой репутации субъекта МСП, его аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться неплатежеспособность субъекта МСП по Обеспечиваемому обязательству - отрицательная деловая репутация субъекта МСП и его аффилированных лиц.

Под отрицательной деловой репутацией субъекта МСП и его аффилированных лиц понимается негативная оценка деятельности субъекта МСП и его аффилированных лиц  с точки зрения его  деловых качеств.

Показатели отрицательной деловой репутации в т.ч., но не исключительно:

- наличие сведений о субъекте МСП в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей);

- наличие сведений о субъекте МСП и (или) его бенефициарных владельцах  в реестре дисквалифицированных лиц по данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

- наличие сведений о недействительности паспорта субъекте МСП (применительно к индивидуальным предпринимателям, самозанятым гражданам), единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцев по данным сайта Государственного управления по вопросам миграции МВД России;

- наличие сведений о процедурах банкротства в отношении аффилированных лиц Клиента за последние 5 (пять) лет, в том случае, если состав участников (акционеров) аффилированных лиц совпадает с составом участников (акционеров) Клиента или их доля участия составляет 50 и более процентов;

- наличие в производстве арбитражных судов исковых заявлений о взыскании с субъекта МСП задолженности, решений судов о взыскании с субъекта МСП денежных средств, а также текущих исполнительных производств на общую сумму более 15% балансовой стоимости активов для юридических лиц и 20% среднемесячной суммы выручки за последние 12 месяцев для индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан[[10]](#footnote-10);

15) не является иностранным агентом.

2.13. Поручительство Фонда в рамках Механизма не предоставляется в случае, если:

1) субъект МСП не соответствует хотя бы одному из перечисленных в п. 2.12. настоящих Правил критериев.

2) Заявка на получение Поручительства Фонда не соответствует какому-либо из условий её оказания в рамках Механизма, оговоренным в разделе 2. настоящих Правил.

3) Банком-партнером не представлен необходимый и определенный настоящими Правилами пакет документов.

2.14. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному настоящими Правилами, рассматриваются Фондом с проведением полной оценки кредитоспособности Заемщика и анализа кредитного риска в соответствии с основными положениями Регламента Фонда.

1. **Порядок прохождения и согласования в Фонде Заявки на получение Поручительства Фонда в рамках Механизма:**

3.1. При поступлении Заявки на получение Поручительства Фонда в рамках Механизма, Фонд проводит следующие действия:

* регистрацию Заявки в полном соответствии с Регламентом;
* оценку предоставленных документов в составе Заявки на соответствие и комплектность;
* оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму, а также настоящим Правилам;
* проверку в отношении поступившей Заявки правоспособности субъекта МСП, а также проверку его деловой репутации.

3.2. При рассмотрении Заявок в рамках Механизма Фондом не осуществляется выезд по указанному в Заявке месту осуществления деятельности субъекта МСП, а также оценка финансового положения, анализ кредитоспособности Заемщика и анализ кредитных рисков по нему.

3.3. Сотрудник отдела по правовой работе составляет свое заключение по типовой форме, предусмотренной Регламентом, где делает письменный вывод о правоспособности и деловой репутации Заемщика, а также формирует выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, выписку из Единого реестра субъектов МСП, экспресс-отчет из специальной программы, предназначенной для проверки и получения систематизированной информации в отношении юридических лиц и его участников (акционеров) с долей участия более 20% в капитале Заемщика (при наличии технической возможности формирования отчета в отношении физических лиц) и индивидуальных предпринимателей (Контур-Фокус, Дельтабезопасность, СПАРК или другие). Сотрудник отдела по правовой работе проверяет наличие или отсутствие Заемщика в реестре иностранных агентов, результаты проверки отражаются в формуляре - Проверка соответствия условиям предоставления Поручительства Фонда с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение №2 к настоящим Правилам).

3.4. Сотрудники Фонда заполняют формуляр - Проверку соответствия условиям предоставления Поручительства Фонда с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение №2 к настоящим Правилам).

3.5. Сотрудник отдела предоставления гарантий проверяет Заемщика на наличие/отсутствие в списке недобросовестных получателей государственной поддержки и факт присоединения к областному трёхстороннему соглашению между Правительством Тульской области, Тульской Федерации профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей и формирует соответствующую справку, а также выписку из Единого реестра субъектов МСП-получателей поддержки.

1. **Особенности сопровождения и мониторинга портфеля Поручительств Фонда, выданных с применением Механизма:**

4.1. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).

Так для ПАО Сбербанк Корпорацией установлено требование соблюдения следующей Целевой структуры рейтингов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| - Для Подсегмента «Корпоративный бизнес» устанавливается следующая Целевая структура рейтингов: | | |
| Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры |  |
| рейтинг 1 – 13 (срок до 120 мес. включительно) рейтинг 14 (срок до 72 мес. включительно) рейтинг 15 (срок до 36 мес. включительно) | не менее 60,0% |  |
| рейтинг «1» – «13» (срок более 120 мес.) рейтинг «14» (срок более 72 мес.) рейтинг «15» (срок более 36 мес.) рейтинг «16» рейтинг «17» | не более 40,0% |  |

|  |  |
| --- | --- |
| - Для Подсегмента «Микро и Малый бизнес» устанавливается следующая Целевая структура рейтингов: | |
| Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры |
| рейтинг 1 - 12 рейтинг 13 - 14 (срок до 60 мес. включительно) | не менее 70,0% |
| рейтинг 13 - 14 (срок более 60 мес.) рейтинг 15 - 17 | не более 30,0% |

Для ПАО Банк «ФК Открытие» установлено требование соблюдения следующей Целевой структуры рейтингов:

Для подсегмента «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес» устанавливается следующая целевая структура рейтингов:

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг** | **Доля рейтинга для целевой структуры** |
| рейтинг 1 – 14 (срок до 120 мес. включительно)  рейтинг 15 – 19 (срок до 36 мес. включительно) | не менее 75,0% |
| рейтинг 15 – 19 (срок более 36 и до 120 мес. включительно) | не более 25,0% |

Для Банка ВТБ (ПАО) установлено требование соблюдения следующей Целевой структуры рейтингов:

Для подсегмента «Стандартный» клиентского сегмента «Средний и малый бизнес» устанавливается следующая целевая структура рейтингов:

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг** | **Доля рейтинга для целевой структуры** |
| Рейтинг B (срок более 24 мес., но не более 120 мес.)  Рейтинг С (срок не более 12 мес.) | не более 80 % |
| Рейтинг А (срок до 120 мес. включительно)  Рейтинг В (срок до 24 мес. включительно) | не менее 20% |

Для АО «Россельхозбанк» установлено требование соблюдения следующей Целевой структуры рейтингов:

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг** | **Доля рейтинга для целевой структуры** |
| рейтинг «1+» - «5+» | Не менее 55% |
| рейтинг «5» - «6» | Не более 45% |

4.2. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Фонд уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

4.3. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения. Данное решение принимается директором Фонда и оформляется приказом.

4.4. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Фонд рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

Методика расчета данного показателя приведена в п. 2.11. настоящих Правил.

4.5. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонд уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

4.6. Корпорация предоставляет Фонду информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму. Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

– Название Подсегмента и кредитных продуктов;

– Название рейтинговой модели;

– Граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется независимая гарантия/Поручительство);

– Целевая структура рейтингов (если была установлена);

– Ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного независимой гарантией/Поручительством);

– Требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение независимой гарантии/Поручительства.

При этом Фонд вправе установить более консервативные Граничные значения рейтингов и/или Целевую структуру рейтингов.

4.7. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму Корпорация информирует об этом Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Корпорацией путем размещения такой информации в электронном виде в автоматизированной информационной системе «Мониторинг МСП» с учетом требований законодательства Российской Федерации о защите конфиденциальной информации.

Приложение № 1

**Регистрационный №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мин.  
  
Зарегистрировано:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
**подпись  
/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  
расшифровка подписи**

**специалиста**

к Правилам предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

В Тульский областной гарантийный фонд

**ЗАЯВКА**

**на получение поручительства Тульского областного гарантийного фонда**

**по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

**г. Тула «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года**

Прошу предоставить поручительство Тульского областного гарантийного фонда по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) следующему субъекту малого (среднего) предпринимательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Информация о субъекте малого (среднего) предпринимательства (далее – Заемщик): | |
|  | Полное наименование/Ф.И.О.(полностью): |  |
|  | Адрес (место нахождения): |  |
|  | Почтовый адрес (фактический адрес): |  |
|  | Штатная численность наемных сотрудников Заемщика: |  |
|  | Ф.И.О., телефон, эл.почта (единоличного исполнительного органа, индивидуального предпринимателя): |  |
|  | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОРГНИП): |  |
|  | Основной фактический вид деятельности Заемщика: |  |
|  | Принадлежность Заемщика к группе компаний (если принадлежит указать участников группы, ИНН, ОГРН/ОГРНИП): |  |
| 1.9. | Наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения Заемщиком сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней.  (при наличии – предоставить имеющуюся у Финансовой организации информацию) |  |
| 1.10. | В отношении указанного Заемщика Банком-партнером не проводится (в рамках кредита, обеспечиваемого запрашиваемым Поручительством Фонда) и не проводилась ранее реструктуризация кредитов (в определении п. 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (да/нет) |  |
| 1.11. | В отношении Заемщика не выявлено событие невозможности, неспособности или отказа клиента производить выплаты по свои финансовым обязательствам своевременно и в полном объеме и (или) выполнять прочие существенные условия кредитных соглашений Финансовой организацией |  |
|  | Информация о проекте: | |
|  | Краткое описание (сущность) проекта, цель, этапы: |  |
|  | Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям): |  |
|  | Социальная значимость проекта: количество вновь создаваемых рабочих мест: |  |
|  | Информация о предоставляемом кредите (банковской гарантии): | |
|  | Наименование Финансовой организации: |  |
|  | Вид финансирования (кредит, банковская гарантия): |  |
|  | Кредитный продукт: |  |
|  | Подсегмент Заемщика: |  |
|  | Сумма испрашиваемого кредита (банковской гарантии): |  |
|  | Предполагаемый срок кредита (банковской гарантии): |  |
|  | Условия предоставления кредита (банковской гарантии): размер вознаграждения за пользование кредитом (банковской гарантией), в том числе установленная договором процентная ставка, порядок и сроки уплаты суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, банковской гарантией и т.п. |  |
| 3.8. | Предполагаемое обеспечение для Финансовой организации:  - залог, заклад и т.п. (указать краткую информацию по объекту залога, в т.ч. его рыночную и залоговую стоимость);  - информация о залогодателях (отразить наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения каждым залогодателем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней)  - информация о поручителях (Ф.И.О., телефон, отразить наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения каждым поручителем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней) |  |
| 3.9. | Рейтинг Заемщика в Банке с указанием модели, по которой он рассчитан дата его утверждения |  |
| 3.10. | А. Принятие кредитного решения о выдаче кредита производится в соответствии с Технологией КМБ (приказ Банка ВТБ (ПАО) от 19.03.2019 № 556) – *указать да/нет*  Б*.* При одобрении кредита использован лимит самостоятельного кредитования территориального подразделения Банка – *указать да/нет*  В. Наименование территориального подразделения Банка, предоставляющего кредитный продукт.  ***(данная строка включается только для Банка ВТБ (ПАО))*** |  |
|  | Информация по поручительству ТОГФ: | |
|  | Сумма испрашиваемого поручительства: |  |
|  | Срок, на который необходимо поручительство ТОГФ - указать один из вариантов:  - До даты окончания договора + 120 календарных дней;  - До конкретной даты + 120 календарных дней |  |
|  | Дополнительная информация | |
|  | Получал ли Заемщик поддержку, предусмотренную региональными, муниципальными программами развития субъектов малого и среднего предпринимательства? |  |
| 6. | Согласие на обработку персональных данных Заемщика (представителя Заемщика) | |
| **Согласие на обработку персональных данных**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Я, |  |  | , |   (фамилия, имя, отчество)   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | зарегистрированный(-ая) по адресу | | | | |  | | | |  | | | | | | | | | паспорт |  | , | выдан |  | | , |  |   (дата) (кем выдан)   |  | | --- | |  |   в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие оператору персональных данных Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_(адрес)*) (далее - «Фонд»), на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество,пол, возраст, место рождения, место регистрации с целью оказания поддержки обратившегося в Фонд с заявкой субъекта малого и среднего предпринимательства, (заключения с Фондом договоров поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах).  Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Перечень действий, осуществляемых с персональными данными: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; передача; использование; блокирование; удаление; уничтожение.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи) | | |

|  |
| --- |
| Настоящим подтверждаю и гарантирую, что |
|  |
| *(указать наименование)*  - зарегистрирован (-но) или осуществляет деятельность на территории Тульской области; - не имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;  - не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);  - не имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев; - имеет уровень минимальной заработной платы не ниже уровня, установленного Региональным соглашением о минимальной заработной плате в Тульской области; - присоединился (-лось) к областному трехстороннему соглашению между правительством Тульской области, Тульской Федерацией профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей; - не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашений о разделе продукции, не осуществляет деятельность в сфере игорного бизнеса, не является нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации; - не находится в стадии ликвидации или реорганизации;  - не является иностранным агентом;  - ознакомлен(о) и согласен(о) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам. |
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
| Вся информация, содержащаяся в анкете и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора поручительства в течение 90 календарных дней со дня принятия Конкурсной комиссией решения об оказании поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения такой поддержки. |
|
|
|
|
| Настоящим сообщаю, что у |
|  |
| (*указать наименование)*  отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении сделки по получению поручительства, указанного в разделе 2. настоящей анкеты. |
|
|

Приложения: согласие(я) на обработку персональных данных на \_\_\_л. в 1экз.

*(при необходимости от участников (акционеров) Заемщика )*

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

(наименование Банка-партнера)

уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(наименование должности) (подпись) (ФИО)

М.П.

«Согласовано»

Руководитель малого (среднего) предприятия

(Индивидуальный предприниматель)

Руководитель организации инфраструктуры поддержки

субъектов малого и среднего предпринимательства

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

Приложение

к Заявке на получение поручительства

Тульского областного гарантийного фонда

по кредитным договорам,

договорам о предоставлении банковской гарантии

с использованием механизма гарантийной

поддержки без повторного андеррайтинга

**согласие**

**на обработку персональных данных**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Я, |  |  | , |

(фамилия, имя, отчество)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| зарегистрированный(-ая) по адресу | | | | |  | | |
|  | | | | | | | |
| паспорт |  | , | выдан |  | | , |  |

(дата) (кем выдан)

|  |
| --- |
|  |

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие оператору персональных данных Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_(адрес)*) (далее - «Фонд»), на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество,пол, возраст, место рождения, место регистрации с целью оказания поддержки обратившегося в Фонд с заявкой субъекта малого и среднего предпринимательства, (заключения с Фондом договоров поручительства, соглашений, договоров о предоставлении поручительства и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах).

Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Перечень действий, осуществляемых с персональными данными: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); передача; извлечение; использование; блокирование; удаление; уничтожение.

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

Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.

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

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.

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

(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение № 2

к Правилам предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Проверка соответствия условиям предоставления Поручительства Фонда**  **с использованием механизма гарантийной поддержки**  **без повторного андеррайтинга**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование Заемщика) | | |
|  | Условие | Соответствует (+)/ Не соответствует (-)/  Особые отметки |
| 1. | отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ |  |
| 2. | зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области |  |
| 3. | по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора Поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей (справка действует до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |  |
| 4. | на дату подачи заявки на предоставление Поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (данный критерий не применяется к самозанятым гражданам) |  |
| 5. | не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом |  |
| 6. | не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации |  |
| 7. | Заемщик и (или) его участники (акционеры) и (или) взаимосвязанные (аффилированные) лица не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству |  |
| 8. | ранее в отношении Заемщика не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли |  |
| 9. | с даты признания субъекта МСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло не менее одного года, за исключением случая более раннего устранения субъектом малого или среднего предпринимательства такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло не менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим пунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых органом или организацией, оказавшими поддержку, выявлены нарушения субъектом малого или среднего предпринимательства порядка и условий оказания поддержки |  |
| 10. | не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ |  |
| 11. | в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) |  |
| 12. | не находится в стадии ликвидации, реорганизации |  |
| 13. | не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса |  |
| 14. | комплексный анализ деловой репутации субъекта МСП, его аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться неплатежеспособность субъекта МСП по Обеспечиваемому обязательству |  |
| 15. | Заявка на получение Поручительства Фонда соответствует всем условиям её оказания в рамках Механизма, оговоренным в разделе 2 Правил предоставления поручительств Фондом по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение 19 Регламента предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам) |  |
| 16. | Банком-партнером представлен пакет документов, необходимый и определенный Правилами предоставления поручительств Фондом по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение 19 Регламента предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам) |  |
| 17. | Кредитный продукт: |  |
| 18. | Подсегмент Заемщика: |  |
| 19. | Рейтинг Заемщика в Банке с указанием модели, по которой он рассчитан,  дата его утверждения |  |
| 20. | Срок кредита |  |
| 21. | Не является иностранным агентом |  |

**Директор**

(подпись) (расшифровка)

**Сотрудник отдела предоставления гарантий** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­

(должность) (подпись) (расшифровка)

**Сотрудник отдела по правовой работе**

(должность) (подпись) (расшифровка) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата

1. Инвестиционный проект — экономический [проект](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D1%82), основывающийся на [инвестициях](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%B8) в основной капитал (основные средства); включающий обоснование экономической целесообразности, объёма и сроков осуществления прямых инвестиций в определённый объект, а также проектно-сметную, разрешительную и иную документацию, разработанную в соответствии с действующими стандартами.  [↑](#footnote-ref-1)
2. В расчете учитываются вступившие и не вступившие в силу решения судов, заявленные иски к Клиенту, а также текущие исполнительные производства за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-2)
3. Особенности порядка выполнения Фондом обязательств перед МКК ТОФПМП по выданному поручительству изложены в разделе 8 настоящего Регламента. [↑](#footnote-ref-3)
4. Согарантия – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Финансовой организации в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента по кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии/ договору финансовой аренды (лизинга), обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Фонда в структуре обеспечения исполнения обязательств Клиента по кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии/ договору финансовой аренды (лизинга). [↑](#footnote-ref-4)
5. Общая сумма требуемого гарантийного обеспечения – сумма независимой гарантии Корпорации и поручительства Фонда в рамках структуры обеспечения при предоставлении Согарантии. [↑](#footnote-ref-5)
6. Формы анкет Клиентов содержатся в Приложениях № 4,5 к настоящему регламенту. При получении займа в МКК ТОФПМП предоставляется копия заявления Клиента на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП (по форме МКК ТОФПМП), заверенная подписью и печатью (при наличии) Клиента. [↑](#footnote-ref-6)
7. Указанные в настоящем Приложении копии документов от Клиента должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченного лица Клиента, в случае отсутствия указания способа заверения в таблице. [↑](#footnote-ref-7)
8. Указанные в настоящем Приложении копии документов от Клиента должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченного лица Клиента, в случае отсутствия указания способа заверения в таблице. [↑](#footnote-ref-8)
9. Не предоставляется обществами с ограниченной ответственностью, действующими на основании типового устава. [↑](#footnote-ref-9)
10. В расчете учитываются вступившие и не вступившие в силу решения судов, заявленные иски к Клиенту, а также текущие исполнительные производства за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-10)