|  |
| --- |
| **УТВЕРЖДЕНО**Советом Тульского областного гарантийного фондаПротокол № 37 от 22.11.2021 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**

**2021**

**Содержание:**

1. Общие положения…………………………………………………………………………… 3
2. Критерии предоставления Поручительства Фонда………………………………………. 5
3. Порядок предоставления Поручительства Фонда………………………………………… 8
4. Порядок формирования и деятельности Комиссии……………………………………… 12
5. Порядок документального оформления Поручительства Фонда………………………… 13
6. Формирование досье Клиента………………………………………………………………. 14
7. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству……………. 15
8. Особенности предоставления Поручительства Фонда перед Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства …………………… 17
9. Особенности предоставления Поручительства Фонда в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации…………………. 20
10. Заключительные и переходные положения………………………………………………… 25

Приложения ……………………………………………………………………………………… 26

1. **Общие положения**
	1. Настоящий Регламент определяет общие 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), 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).

 **Старт-ап компания** - субъект МСП с короткой историей операционной деятельности, проходящий раннюю стадию своего развития (обязательное условие – срок регистрации в качестве хозяйствующего субъекта менее 1 года на момент принятия решения о предоставлении Поручительства), создающий новый продукт и (или) услугу в условиях неопределенности.

**Компания** **специального назначения** - субъект МСП, созданный для реализации определённого проекта или для определённой цели. 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 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.

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.

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.

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

 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 несостоятельность (банкротство) либо устойчивая 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 Старт-ап компании 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 Старт-ап Компании и Компании специального назначения);
* чистые активы меньше уставного капитала по итогам деятельности за последний отчетный год и (или) последний отчетный период (не применяется в отношении Старт-ап компании и Компании специального назначения);
* наличие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год в размере превышающем 20% собственного капитала компании (не применяется в отношении Старт-ап компании и 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 в отношении Клиента и (или) его аффилированных лиц  текущих исполнительных производств, которые свидетельствует о наличии негативных тенденций, вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность Клиента по Обеспечиваемому обязательству;

- наличие сведений о процедурах судебного банкротства или внесудебного банкротства в отношении аффилированных лиц Клиента,

- наличие в производстве арбитражных судов, судов общей юрисдикции исковых заявлений о взыскании с Клиента и (или) его аффилированных лиц, а также вступивших в законную силу решений судов о взыскании с Клиента и (или) его аффилированных лиц задолженности, которые свидетельствует о наличии негативных тенденций, вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность Клиента по Обеспечиваемому обязательству.

 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.

 Критерии, предусмотренные пп. 3,4 пункта 2.1. Регламента, не применяются при предоставлении Поручительства Клиентам в 2021 году.

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.

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.

Для Старт-ап компаний максимальный объем единовременно выдаваемого Поручительства Фонда в отношении одного Клиента не может превышать 10 000 000-00 (Десять 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 7% гарантийного капитала Фонда.

 2.5. Совокупный объем Поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении группы взаимосвязанных (аффилированных) лиц не может превышать 10% гарантийного капитала.

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

 2.7. 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).

2.8. 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 предоставляются следующие документы:

3.4.1. Финансовая организация направляет в Фонд подписанную Финансовой организацией и согласованную с Клиентом Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Регламенту) (далее – Заявка). К данному документу Финансовая организация прикладывает следующие документы:

* Заключение Финансовой организации о финансовом состоянии Клиента;
* Заключение службы по оценке кредитных рисков (при наличии);
* Выписку или копию протокола/решения Финансовой организации о намерении заключить договор, являющейся основанием возникновения Обеспечиваемого обязательства, при условии получения Клиентом поручительства Фонда, с указанием всех условий (существенных условий) заключаемого договора);
* 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).

 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.

3.4.2. Клиент - юридическое лицо (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 2 к настоящему Регламенту.

3.4.3. Клиент - индивидуальный предприниматель (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 4 к настоящему Регламенту.

3.4.3.1. Клиент – самозанятый гражданин (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 5 к настоящему Регламенту.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (физического лица) (Приложение № 7 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.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (физического лица) (Приложение № 7 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 № 20 к настоящему Регламенту (при необходимости);
* документы по залоговому обеспечению, указанные в Приложении № 10 настоящего Регламента.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (юридического лица) (Приложение № 8 к настоящему Регламенту)/анкета поручителя (залогодателя) (индивидуального предпринимателя) (Приложение № 9 к настоящему Регламенту);
* все документы поручителя (юридического лица), указанные в Приложении № 2 п. 2-5, 8, 9 к настоящему Регламенту)/поручителя (индивидуального предпринимателя), указанные в Приложении № 4 п. 2-3 к настоящему Регламенту.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (юридического лица) (Приложение № 8 к настоящему Регламенту) /анкета поручителя (залогодателя) (индивидуального предпринимателя) (Приложение №  9 к настоящему Регламенту);
* все документы залогодателя (юридического лица), указанные в Приложении № 2 п. 2-5, 8, 9 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 № 20 к настоящему Регламенту (при необходимости) - для залогодателя (индивидуального предпринимателя)
* документы по залоговому обеспечению, указанные в Приложении № 10 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 п. 3.4. настоящего Регламента.

Фонд самостоятельно формирует Выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП 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.

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 полным пакетом документов, предусмотренным п. 3.4. настоящего Регламента и необходимым для предоставления Поручительства Фонда, в пронумерованном, прошнурованном и скрепленном печатью журнале.

Запись о регистрации поступившей Заявки должна содержать регистрационный номер Заявки, дату и время (часы, минуты) приема Заявки, наименование Клиента, в отношении которых подана Заявка.

3.10. Сотрудник Фонда ставит отметку о приеме Заявки с указанием даты, времени, фамилии, имени, отчества и лица, принявшего Заявку.

3.11. До передачи Заявки на рассмотрение Комиссии Фонд осуществляет проверку каждой поданной Заявки и по результатам проверки готовит заключения о соответствии либо несоответствии Заявки требованиям, установленным 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 и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Клиента перед Фондом, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентами, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск);

- проверку соответствия Заявки и приложенных к ней документов условиям предоставления Поручительства Фонда, установленным настоящим Регламентом (Приложение №11).

 3.13. Сотрудник отдела предоставления гарантий (включая начальника отдела) по результатам рассмотрения Заявки Клиента составляет заключение по типовой форме (Приложение № 12 к настоящему Регламенту).

 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.

В рамках проверки деятельности Клиента сотрудник Фонда осуществляет выезд по указанному в Заявке месту осуществления деятельности Клиента с целью оценки достоверности места и вида осуществляемой деятельности, указанных в Заявке. По результату выезда оформляется акт выездной проверки по типовой форме (Приложение № 13 к настоящему Регламенту) с приложением фотоотчета. Выезд не осуществляется, если Клиентом является самозанятый гражданин.

 Сотрудник отдела по правовой работе (за исключением специалиста по информационной безопасности) также составляет свое заключение по типовой форме (Приложение № 14 к настоящему Регламенту), где делает письменный вывод о правоспособности и деловой репутации Клиента и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Клиента перед Фондом, 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, на которого в Фонде возложены обязанности по анализу кредитных рисков составляет заключение по типовой форме (Приложение № 15 к настоящему Регламенту) и 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.

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 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 № 16 к настоящему Регламенту.

3.15. Рассматривает Заявки Финансовой организации и Клиентов и принимает решение о предоставлении/отказе в предоставлении Поручительства Фонда комиссия по предоставлению Фондом поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам (далее – Комиссия). 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 кредитной сделки, договора поручительства, договора залога (ипотеки), одобрения этой сделки до предоставления поручительства Фонда;

-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.

3.16. Решение по Заявкам принимается Комиссией 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.

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 № 17 к настоящему Регламенту.

**4. Порядок формирования и деятельности Комиссии**

* 1. Комиссия рассматривает Заявки, 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 и иных некоммерческих 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 п.3.16., 9.10 настоящего Регламента.

4.6. Заявки рассматриваются 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 при рассмотрении документов Заявки.

**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 п. 3.4. 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 Поручительства Вознаграждение пересчету и возврату не подлежит.

5.5. Изменение существенных условий действующего договора поручительства (срок, объем поручительства), изменение существенных условий Обеспечиваемого обязательства осуществляется путем направления Финансовой организацией в Фонд Заявки и документов в соответствии с п. 3.4. настоящего Регламента и рассматривается в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

5.6. Между Клиентом и Фондом заключается Соглашение о предоставлении информации (Приложение № 18 к настоящему Регламенту).

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

**6. Формирование досье Клиента**

6.1. По каждому Клиенту, получившему поддержку Фонда, Фонд формирует досье Клиента.

При положительном результате рассмотрения Заявки на поддержку персональные данные подлежат обработке Фондом в рамках сроков, установленных настоящим Регламентом, договорами и (или) соглашениями, заключенными между Фондом и Клиентом, при отрицательном результате или отзыве Заявки – Заявка, документы к Заявке, 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.

- 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 Фондом требований Федерального закона № 209-ФЗ, а также принятого в соответствии с ним Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 19.02.2020 г. № 77 «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, а также состава такой информации и о внесении изменений и признании утратившими силу некоторых приказов Минэкономразвития России, устанавливающих требования по представлению информации в рамках мониторинга реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства», 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), сумму 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).

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

7.1. Фонд принимает требование Финансовой организации 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 к Требованиям, утвержденным Приказом 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 предоставления Поручительства Фонда перед Микрокредитной компанией Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства (далее – МКК ТОФПМП)**

 8.1. При согласии Клиента получить Поручительство Фонда в обеспечение микрозайма МКК ТОФПМП в Фонд предоставляет следующие документы:

* Заявку на предоставление Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение №19 к настоящему Регламенту) (далее – Заявка);
* Выписка из протокола/протокол заседания конкурсной комиссии или иного оформленного в соответствии с нормативными актами МКК ТОФПМП решения МКК ТОФПМП об одобрении предоставления микрозайма Клиенту и соответственно намерении МКК ТОФПМП заключить договор, являющейся основанием возникновения Обеспечиваемого обязательства, при условии получения Клиентом Поручительства Фонда, с указанием всех условий (существенных условий) заключаемого договора;
* договор, на основании которого возникло Обеспечиваемое обязательство – заверенная копия.

 В случае если на дату подачи Заявки договор микрозайма еще не заключен, его необходимо представить в Фонд в течение 5 календарных дней после заключения.

 8.1.1. Клиент - юридическое лицо (получатель поддержки Фонда) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении №2 к настоящему Регламенту.

8.1.2. Клиент - индивидуальный предприниматель (получатель поддержки Фонда) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении №4 к настоящему Регламенту.

8.1.2.1. Клиент – самозанятый гражданин (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 5 к настоящему Регламенту.

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

* заверенная поручителем копия анкеты поручителя по форме, утвержденной МКК ТОФПМП;
* 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.

8.1.4. От юридических лиц, выступающих поручителями перед Фондом, представляются следующие документы:

* заверенная поручителем копия анкеты поручителя по форме, утвержденной МКК ТОФПМП;
* документы поручителя (юридического лица), указанные в Приложении № 2 п. 2-5, 8, 9 к настоящему Регламенту.

8.2. Фонд вправе запросить у МКК ТОФПМП или Клиента дополнительные документы, помимо указанных в п.8.1.1 - 8.1.4 настоящего Регламента, и проверить достоверность всех представленных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

8.3. Сотрудник Фонда осуществляет выезд по указанному в Заявке месту осуществления деятельности Клиента с целью оценки достоверности места и вида осуществляемой деятельности, указанных в Заявке. Выезд не осуществляется, если Клиентом является самозанятый гражданин.

По результату выезда оформляется акт выездной проверки по типовой форме (Приложение № 13 к настоящему Регламенту) с приложением фотоотчета.

 8.4. В качестве обеспечения своих обязательств по договору Поручительства Клиент вправе предложить Фонду поручительство физических и/или юридических лиц.

 По данной программе взаимодействия МКК ТОФПМП и Фонда, Клиент не предоставляет в пользу Фонда обеспечение в виде залога.

8.5. 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 промышленности и торговли Тульской области.

 8.6. Фонд принимает требование МКК ТОФПМП об исполнении обязательств по договору Поручительства при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право МКК ТОФПМП на получение суммы задолженности по договору:

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

б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований МКК ТОФПМП к задолженности Клиента;

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

д) информации о реквизитах банковского счета МКК ТОФПМП для перечисления денежных средств Фондом;

2) справка о целевом использовании займа (рекомендуемый образец приведен в приложении № 3 к Требованиям, утвержденным Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763);

3) подтверждающих выполнение МКК ТОФПМП 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 Поручителя-Фонда), открытых в финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Клиента, если требование МКК ТОФПМП может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Клиента, поручителей (за исключением Поручителя-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 МКК ТОФПМП к Клиенту об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Клиенту), а также, при наличии, копию ответа Клиента, на указанное требование МКК ТОФПМП;

 г) копии документов, подтверждающих предпринятые МКК ТОФПМП 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 МКК ТОФПМП меры по обращению взыскания на предмет залога, 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 МКК ТОФПМП, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Клиента, поручителей (третьих лиц)/заявлений о включении требований в реестр кредиторов 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;

 4) положительного решения соответствующей рабочей группы по рассмотрению вопроса об обоснованности планируемого к предъявлению требования МКК ТОФПМП к Фонду.

8.7. 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.

В случае если требование МКК ТОФПМП не соответствует требованиям, указанным в п.8.5- 8.7 настоящего Регламента, Фонд не осуществляет выплату в пользу МКК ТОФПМП.

8.8. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования МКК ТОФПМП, а также документов и информации, указанных в п.8.6. 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.

 8.9. Положения раздела 8 настоящего Регламента являются специальными по отношению к иным положениям Регламента, за исключением раздела 9, при предоставлении Поручительства Фонда МКК ТОФПМП, и в случае противоречия между общими и специальными положениями Регламента, применяются специальные. В период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации применяются специальные положения раздела 9 настоящего Регламента по отношению к положениям настоящего раздела.

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

9.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, которой Клиент осуществляет деятельность, Поручительство Фонда предоставляется, если Клиент отвечает следующим критериям:

1) отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ, 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 № 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) 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;

4) 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;

5) 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;

6)  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;

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

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

 9) не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

 10) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

 11) 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) в финансово-хозяйственной деятельности Клиента.

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 Старт-ап компании 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 Старт-ап Компании и Компании специального назначения);
* чистые активы меньше уставного капитала по итогам деятельности за последний отчетный год и (или) последний отчетный период (не применяется в отношении Старт-ап компании и Компании специального назначения);
* наличие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год в размере превышающем 20% собственного капитала компании (не применяется в отношении Старт-ап компании и 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.

 9.2. Поручительство Фонда не предоставляется в случае, если:

 1) Клиент не соответствует хотя бы одному из перечисленных в п. 9.1. настоящего Регламента критериев.

2) Не представлены документы, определенные настоящим Регламентом.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации у субъектов МСП, 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.

 9.3. 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.

 9.4.Максимальный срок предоставления Поручительствапри введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Тульской области не может превышать 3 (Трех) лет.

9.5.  При согласии Клиента получить Поручительство в Фонд предоставляются следующие документы:

9.5.1. Финансовая организация направляет в Фонд подписанную Финансовой организацией и согласованную с Клиентом Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Регламенту) (далее – Заявка). К данному документу Финансовая организация прикладывает следующие документы:

* Заключение Финансовой организации о финансовом состоянии Клиента;
* Заключение службы по оценке кредитных рисков (при наличии);
* Выписку или копию протокола/решения Финансовой организации о намерении заключить договор, являющейся основанием возникновения Обеспечиваемого обязательства, при условии получения Клиентом поручительства Фонда, с указанием всех условий (существенных условий) заключаемого договора);
* 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).

 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.

9.5.2. Клиент - юридическое лицо (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 21 к настоящему Регламенту.

9.5.3. Клиент - индивидуальный предприниматель (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 22 к настоящему Регламенту.

9.5.3.1. Клиент – самозанятый гражданин (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 23 к настоящему Регламенту.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (физического лица) (Приложение № 7 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.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (физического лица) (Приложение № 7 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 № 20 к настоящему Регламенту (при необходимости);
* документы по залоговому обеспечению, указанные в Приложении № 10 настоящего Регламента.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (юридического лица) (Приложение № 8 к настоящему Регламенту)/анкета поручителя (залогодателя) (индивидуального предпринимателя) (Приложение № 9 к настоящему Регламенту);
* все документы поручителя (юридического лица), указанные в Приложении № 21 п. 2-4,6,7 к настоящему Регламенту)/поручителя (индивидуального предпринимателя), указанные в Приложении № 22 п. 2 к настоящему Регламенту.

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

* анкета поручителя (залогодателя) (юридического лица) (Приложение № 8 к настоящему Регламенту) /анкета поручителя (залогодателя) (индивидуального предпринимателя) (Приложение №  9 к настоящему Регламенту);
* все документы залогодателя (юридического лица), указанные в Приложении № 21 п. 2-4,6,7 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 № 20 к настоящему Регламенту (при необходимости) - для залогодателя (индивидуального предпринимателя);
* документы по залоговому обеспечению, указанные в Приложении № 10 настоящего Регламента.

9.6. При согласии Клиента получить Поручительство Фонда в обеспечение микрозайма МКК ТОФПМП в Фонд предоставляет следующие документы:

* Заявку на предоставление Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение №19 к настоящему Регламенту) (далее – Заявка);
* выписку из протокола/протокол заседания конкурсной комиссии или иного оформленного в соответствии с нормативными актами МКК ТОФПМП решения МКК ТОФПМП об одобрении предоставления микрозайма Клиенту и соответственно намерении МКК ТОФПМП заключить договор, являющейся основанием возникновения Обеспечиваемого обязательства, при условии получения Клиентом Поручительства Фонда, с указанием всех условий (существенных условий) заключаемого договора;
* договор, на основании которого возникло Обеспечиваемое обязательство – заверенная копия.

 В случае если на дату подачи Заявки договор микрозайма еще не заключен, его необходимо представить в Фонд в течение 5 календарных дней после заключения.

 9.6.1. Клиент - юридическое лицо (получатель поддержки Фонда) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении №21 к настоящему Регламенту.

 9.6.2. Клиент - индивидуальный предприниматель (получатель поддержки Фонда) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении №22 к настоящему Регламенту.

 9.6.2.1. Клиент – самозанятый гражданин (получатель поддержки) направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 23 к настоящему Регламенту.

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

* заверенная поручителем копия анкеты поручителя по форме, утвержденной МКК ТОФПМП;
* 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), заверенная поручителем.

9.6.4. От юридических лиц, выступающих поручителями перед Фондом, представляются следующие документы:

* заверенная поручителем копия анкеты поручителя по форме, утвержденной МКК ТОФПМП;
* документы поручителя (юридического лица), указанные в Приложении № 21 п. 2-4,6,7 к настоящему Регламенту.

9.7. Фонд вправе запросить у Клиента дополнительные документы, помимо указанных в настоящем Регламенте, и проверить достоверность всех представленных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

9.8. 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 и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Клиента перед Фондом, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентами, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск);

- проверку соответствия Заявки и приложенных к ней документов условиям предоставления Поручительства Фонда, установленным настоящим Регламентом (Приложение №11).

 9.9. Сотрудник отдела предоставления гарантий (включая начальника отдела) по результатам рассмотрения Заявки Клиента составляет заключение по типовой форме (Приложение № 12 к настоящему Регламенту).

 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.

Сотрудник Фонда осуществляет выезд по указанному в Заявке месту осуществления деятельности Клиента только в случае, если субъект МСП, организация инфраструктуры не зарегистрирована на территории Тульской области и (или) размер Поручительства Фонда превышает 15 млн. рублей. По результату выезда оформляется акт выездной проверки по типовой форме (Приложение № 13 к настоящему Регламенту) с приложением фотоотчета.

 Сотрудник отдела по правовой работе (за исключением специалиста по информационной безопасности) также составляет свое заключение по типовой форме (Приложение № 14 к настоящему Регламенту), где делает письменный вывод о правоспособности и деловой репутации Клиента и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Клиента перед Фондом, 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, на которого в Фонде возложены обязанности по анализу кредитных рисков составляет заключение по типовой форме (Приложение № 15 к настоящему Регламенту) и 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.

9.10. Решение по Заявкам на Поручительство Фонда при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Тульской области принимается Комиссией при условии комплектности документов в срок не более 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем предоставления Заявки (независимо от времени поступления Заявки).

9.11. Положения раздела 9 настоящего Регламента являются специальными по отношению к иным положениям Регламента при предоставлении Поручительства Фонда при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации и в случае противоречия между общими и специальными положениями Регламента, применяются специальные.

**10.Заключительные и переходные положения**

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

10.2. Положения настоящего Регламента, касающиеся оказания поддержки самозанятым гражданам, применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом № 422-ФЗ.

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

 Приложение № 1

**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 комиссию Тульского областного гарантийного фонда по представлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**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 (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

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 для юридических лиц-получателей поддержки ТОГФ (далее-Клиент):**

1. Анкета Клиента, составленная по типовой форме (Приложение № 3 к настоящему Регламенту), подписанная руководителем (или иным уполномоченным лицом) Клиента и заверенная печатью (при наличии), кроме Клиентов МКК ТОФПМП.

 При получении займа в МКК ТОФПМП - копия заявления субъекта малого (среднего) предпринимательства на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП (по форме МКК ТОФПМП) – заверенная печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

 2. Копия Устава (действующая редакция) Клиента, заверенная печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента (за исключением обществ с ограниченной ответственностью, действующих на основании типового устава).

3. Копия документа, подтверждающего членство в СРО, лицензий, если осуществляемая Клиентом деятельность лицензируется, заверенные печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

 4. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя или иного уполномоченного лица и участника(-ов) Клиента с долей более чем 20% уставного (складочного) капитала (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 и согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 20 к настоящему Регламенту (при необходимости).

5. Копия документов (решение о назначении, приказ о назначении на должность руководителя), подтверждающих полномочия лица, наделенного правом подписи, заверенные печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента или иные документы, подтверждающие состав и полномочия органов управления.

6. Копии документов, подтверждающих право собственности или право аренды/иные права Клиента на недвижимость по юридическому адресу и фактическому месту осуществления деятельности.

7. Копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, передаваемое Финансовой организации в залог по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), заверенные печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

8. Оригинал решения/протокола об одобрении сделки (Поручительства Фонда) с указанием существенных характеристик обязательства – *при необходимости*.

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

9. Выписка из реестра акционеров, датированная не позднее 30 календарных дней до даты подачи Заявки - *для юридических лиц, являющихся акционерным обществом.*

 10. Копия или оригинал справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная или подтвержденная налоговым органом или заверенная печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента – сроком давности не более 2 месяцев до даты подачи Заявки - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб. или дата Заключения Финансовой организации о финансовом состоянии Клиента более 3-х месяцев.**

 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.

 11. Копия (копии) или оригинал (оригиналы) справки(-ок) банка(-ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за шесть 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 - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб.**

 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;

12. 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 1160080 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.

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

 13. Старт-ап компаниями и Компаниями специального назначения, реализующими инвестиционные проекты, представляются копии следующих документов:

 - проектно-сметная и разрешительная документация по проекту – при наличии;

 - бизнес-план или технико-экономическое обоснование;

 - независимая маркетинговая и/или технологическая экспертизы – при наличии;

 - прочие документы, которые могут прямо или косвенно подтверждать направление расходования заемных средств и источники обслуживания обеспечиваемого обязательства – при наличии.

Клиенты независимо от системы налогообложения предоставляют:

 14. Заверенную копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (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). Для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии.

 15. Промежуточная (управленческая) бухгалтерская (финансовая) отчетность по форме «Бухгалтерский баланс» и по форме «Отчет о финансовых результатах» на последнюю квартальную дату за подписью руководителя и печатью организации. Для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии.

 16. Расшифровки к бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний квартал (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии), следующих статей баланса - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб.:**

*Внеоборотных активов* (основные средства, финансовые вложения и прочие активы);

*Оборотных активов*:

* запасы;
* дебиторской задолженности;
* финансовых вложений с указанием даты и основания возникновения, даты погашения.

*Долгосрочных и краткосрочных обязательств*:

* займы и кредиты;
* кредиторская задолженность;
* прочие обязательства
* и др. статей, занимающих в структуре баланса значительную долю.

 17. Заверенные копии налоговой отчетности за последний отчетный период (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии) – налоговые декларации 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 - налоговую декларацию по налогу на прибыль (за последний отчетный период).

При упрощенной системе налогообложения (УСН) - налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период.

При уплате единого налога на вмененный доход  (ЕНВД) - налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный период.

При применении единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) - копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, за последний отчетный период.

 18. Клиенты, применяющие УСН, ЕНВД, 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 Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии).

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

***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;- 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 № 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

**Перечень документов для индивидуальных предпринимателей (далее-ИП):**

1. Анкета ИП, составленная по типовой форме (Приложение № 6 к настоящему Регламенту), подписанная ИП и заверенная печатью (при наличии), кроме Клиентов МКК ТОФПМП.

 При получении займа в МКК ТОФПМП – копия заявления субъекта малого (среднего) предпринимательства на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП (по форме МКК ТОФПМП) – заверенная печатью (при наличии) и подписью ИП.

2. Копия документа, подтверждающего членство в СРО, лицензий, если осуществляемая ИП деятельность лицензируется, заверенные печатью (при наличии) и подписью ИП.

3. 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) индивидуального предпринимателя, заверенная его подписью.

4. Копии документов, подтверждающих право собственности или право аренды/иные права ИП на недвижимость по фактическому месту осуществления деятельности, заверенные печатью (при наличии) и подписью ИП.

 5. Копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, передаваемое Финансовой организации в залог по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), заверенные печатью (при наличии) и подписью ИП;

 6. Копия или оригинал справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная или подтвержденная налоговым органом или заверенная печатью (при наличии) и подписью ИП – сроком давности не более 2 месяцев до даты подачи Заявки - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб. или дата Заключения Финансовой организации о финансовом состоянии Клиента более 3-х месяцев.**

 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 ИП.

 7. Копия (копии) или оригинал (оригиналы) справки(-ок) банка(-ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за шесть 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 - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб.**

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.

8. 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 1160080 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.

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

 9. Старт-ап компаниями и Компаниями специального назначения, реализующими инвестиционные проекты, представляются копии следующих документов:

 - проектно-сметная и разрешительная документация по проекту – при наличии;

 - бизнес-план или технико-экономическое обоснование;

 - независимая маркетинговая и/или технологическая экспертизы – при наличии;

 - прочие документы, которые могут прямо или косвенно подтверждать направление расходования заемных средств и источники обслуживания обеспечиваемого обязательства – при наличии.

 10. Заверенные копии налоговой отчетности за последний отчетный период (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии) - налоговые декларации 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 необходимы налоговые декларации по НДС (за последний отчетный период).

При упрощенной системе налогообложения  (УСН) - налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период.

При уплате единого налога на вмененный доход  (ЕНВД) - налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный период.

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) - копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, за последний отчетный период.

11. Для клиентов, применяющих УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН, также представляется копия книги учета доходов и расходов за последний отчетный год и текущий финансовый год или отчеты контрольно-кассовой техники/управленческие данные по выручке за последний год и текущий финансовый год (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии).

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

**Перечень документов для самозанятых граждан:**

1. Анкета, составленная по типовой форме (Приложение № 6 к настоящему Регламенту), подписанная самозанятым гражданином.

2. 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) физического лица, заверенная подписью такого лица.

3. Копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, передаваемое Финансовой организации в залог по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), заверенные подписью Клиента.

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

4.Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035).

5. 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 справок, указанных в п.4,5 настоящего Перечня 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.

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**

**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*)  |  |
| Среднемесячный объем продаж по каждому виду продукции или услуг |  |
| 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 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 № 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)**

**(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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Началопериода | 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)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Автомобиль: марка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_модель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Год выпуска \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ состояние \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Приобретен (год) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ покупная стоимость\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ценные бумаги (акции)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Денежные средства на счетах, включая денежные средства у брокера\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Доли в уставном капитале предприятий и организаций\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Катер (яхта), снегоход, мотоцикл\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Гараж (капитальный, металлический)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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 № 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)**

**(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 № 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

***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 |  |
| Среднемесячный объем продаж по каждому виду продукции или услуг |  |

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 № 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

**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 № 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

|  |
| --- |
| **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 момента признания Клиента, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем три года |  |
| 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/взаимосвязанных (аффилированных) лиц) свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность Клиента по Обеспечиваемому обязательству /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) в финансово-хозяйственной деятельности Клиента.  |  |
| 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 |  |

**Директор**

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

 (подпись) (расшифровка)

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

 (должность) (подпись) (расшифровка)

**Сотрудник отдела по правовой работе**

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

 (должность) (подпись) (расшифровка)

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

|  |
| --- |
| **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:ФИО (место работы)/Наименование организации |  |
| 33. | Предметы залога, предоставленные Фонду (рыночная и залоговая) стоимость |  |
| 34. | Поручительства,предоставленные Фонду |  |

**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 взносовза 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:ФИО (место работы)/Наименование организации |  |
| 36. | Предметы залога, предоставленные Фонду (рыночная и залоговая) стоимость |  |
| 37. | Поручительства, предоставленные Фонду |  |

**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 № 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

**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 № 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 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), процентная ставка, целевое использование |  |

***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 № 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

**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 № 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

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

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

(должность) **(**подпись) (ФИО)

 М.П.

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

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

**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 залогового обеспечения Фонду:****Предоставление поручительства Фонду**:**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 № 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

**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, а также копии 1-ого листа формы КНД 1151111 Расчет по страховым взносам за последний отчетный период и копии бухгалтерской отчетности за предшествующий календарный год.

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

 3. Заключая настоящее соглашение, Заемщик подтверждает свое согласие на осуществление министерством промышленности и торговли Тульской области 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 3-х лет 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 (факт) | 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.

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

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мин.

Зарегистрировано:**

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

**специалиста**

 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

 **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* | *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)

**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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_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 договорамФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПОДПИСЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

 Приложение № 20

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 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 № 21

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 для юридических лиц-получателей поддержки ТОГФ при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации (далее-Клиент):**

1. Анкета Клиента, составленная по типовой форме (Приложение № 3 к настоящему Регламенту), подписанная руководителем (или иным уполномоченным лицом) Клиента и заверенная печатью (при наличии), кроме Клиентов МКК ТОФПМП.

 При получении займа в МКК ТОФПМП - копия заявления субъекта малого (среднего) предпринимательства на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП (по форме МКК ТОФПМП) – заверенная печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

 2. Копия Устава (действующая редакция) Клиента, заверенная печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента (за исключением обществ с ограниченной ответственностью, действующих на основании типового устава).

 3. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя или иного уполномоченного лица и участника(-ов) Клиента с долей более чем 20% уставного (складочного) капитала (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 и согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 20 к настоящему Регламенту (при необходимости).

4. Копия документов (решение о назначении, приказ о назначении на должность руководителя), подтверждающих полномочия лица, наделенного правом подписи, заверенные печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента или иные документы, подтверждающие состав и полномочия органов управления.

5. Копии документов, подтверждающих право собственности или право аренды/иные права Клиента на недвижимость по юридическому адресу и фактическому месту осуществления деятельности.

6. Оригинал решения/протокола об одобрении сделки (Поручительства Фонда) с указанием существенных характеристик обязательства – *при необходимости*.

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

7. Выписка из реестра акционеров, датированная не позднее 30 календарных дней до даты подачи Заявки - *для юридических лиц, являющихся акционерным обществом.*

8. Копия (копии) или оригинал (оригиналы) справки(-ок) банка(-ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за шесть 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 - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб.**

 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;

 9. Старт-ап компаниями и Компаниями специального назначения, реализующими инвестиционные проекты, представляются копии следующих документов:

 - проектно-сметная и разрешительная документация по проекту– при наличии;

 - бизнес-план или технико-экономическое обоснование;

 - независимая маркетинговая и/или технологическая экспертизы – при наличии;

 - прочие документы, которые могут прямо или косвенно подтверждать направление расходования заемных средств и источники обслуживания обеспечиваемого обязательства – при наличии.

Клиенты независимо от системы налогообложения предоставляют:

 10. Заверенную копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (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). Для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии.

 11. Промежуточная (управленческая) бухгалтерская (финансовая) отчетность по форме «Бухгалтерский баланс» и по форме «Отчет о финансовых результатах» на последнюю квартальную дату за подписью руководителя и печатью организации. Для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии.

 12. Заверенные копии налоговой отчетности за последний отчетный период (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии) – налоговые декларации 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 - налоговую декларацию по налогу на прибыль (за последний отчетный период).

При упрощенной системе налогообложения (УСН) - налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период.

При уплате единого налога на вмененный доход  (ЕНВД) - налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный период.

При применении единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) - копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, за последний отчетный период.

Приложение № 22

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 для индивидуальных предпринимателей при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации (далее-ИП):**

1. Анкета ИП, составленная по типовой форме (Приложение № 6 к настоящему Регламенту), подписанная ИП и заверенная печатью (при наличии), кроме Клиентов МКК ТОФПМП.

 При получении займа в МКК ТОФПМП – копия заявления субъекта малого (среднего) предпринимательства на получение финансовой поддержки в виде выдачи микрозайма в МКК ТОФПМП (по форме МКК ТОФПМП) – заверенная печатью (при наличии) и подписью ИП.

2. 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) индивидуального предпринимателя, заверенная его подписью.

3. Копии документов, подтверждающих право собственности или право аренды/иные права ИП на недвижимость по фактическому месту осуществления деятельности, заверенные печатью (при наличии) и подписью ИП.

 4. Копия (копии) или оригинал (оригиналы) справки(-ок) банка(-ов) об оборотах по расчетному(ым) счету(ам) за шесть 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 - **только если размер Поручительства Фонда превышает 2 млн. руб.**

 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;

 5. Старт-ап компаниями и Компаниями специального назначения, реализующими инвестиционные проекты, представляются копии следующих документов:

 - проектно-сметная и разрешительная документация по проекту – при наличии;

 - бизнес-план или технико-экономическое обоснование;

 - независимая маркетинговая и/или технологическая экспертизы – при наличии;

 - прочие документы, которые могут прямо или косвенно подтверждать направление расходования заемных средств и источники обслуживания обеспечиваемого обязательства – при наличии.

 6. Заверенные копии налоговой отчетности за последний отчетный период (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии) - налоговые декларации 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 необходимы налоговые декларации по НДС (за последний отчетный период).

При упрощенной системе налогообложения  (УСН) - налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период.

При уплате единого налога на вмененный доход  (ЕНВД) - налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный период.

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) – копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, за последний отчетный период.

7. Для клиентов, применяющих УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН, также представляется копия книги учета доходов и расходов за последний отчетный год и текущий финансовый год или отчеты контрольно-кассовой техники/управленческие данные по выручке за последний год и текущий финансовый год (для Старт-ап компаний и Компаний специального назначения – при наличии).

Приложение № 23

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 для самозанятых граждан при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации:**

1. Анкета, составленная по типовой форме (Приложение № 6 к настоящему Регламенту), подписанная самозанятым гражданином.

2. 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) физического лица, заверенная подписью такого лица.

3.Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035).

4. 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 справок, указанных в п.3,4 настоящего Перечня 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.