|  |  |
| --- | --- |
|  |  **Приложение №3** |
|  | к Регламенту работы АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала |

**Заявка на предоставление поручительства**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование заявителя и заемщика)

просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | **Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства**  |
| 1.1. | Наименование финансовой организации, предоставляющей кредит/ заем/ банковскую гарантию/лизинг |  |
| 1.2.  | Сумма испрашиваемого кредита (кредитной линии)/займа/банковской гарантии/лизинга |  |
| 1.3 | Цель обязательства (согласно решения/протокола кредитного комитета) |  |
| 1.4. | Срок кредитования |  |
| 1.5. | Процентная ставка по обязательству |  |
| 1.6. | Сумма поручительства (рублей, % от суммы обязательства) |  |
| 1.7. | Запрашиваемый срок поручительства (с учетом/без учета 120 дней) |  |
| 1.8. | Размер имущественного обеспечения (совокупная залоговая стоимость, рублей, %) от суммы предоставляемого кредита/займа (без учета последующего залога) |  |
| 1.8.1 | Залоговое обеспечение, которое является предметом залога по другим кредитным договорам (последующий залог), рублей. С указанием номера, даты и остатка ссудной задолженности по данным кредитным договорам на дату подачи заявки.  |  |
| 1.8.2 | Согарантия АО «Корпорация «МСП», рублей, % (Да\Нет) |  |
| 1.8.3 | Поручительство (без учета поручительства РГО, АО «Корпорация «МСП») |  |
| 1.9. | Контактное лицо в финансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) |  |
| **2.** | **Сведения о Принципале (Заемщике)**  |
| 2.1. | Ф.И.О., телефон Руководителя, сайт, эл. почта |  |
| 2.2. | Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера |  |
| 2.3. | ИНН  |  |
| 2.4. | ОГРН  |  |
| 2.5. | Место регистрации  |  |
| 2.6. | Местонахождение  |  |
| 2.7. | Основной вид деятельности (ОКВЭД) с расшифровкой |  |
| 2.7.1. | Описание деятельности  |  |
| 2.8. | Средняя численность работников за предшествующий календарный год |  |
| **3.** | **Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма) или стандартная заявка** |  |
| 3.1. | Клиентский сегмент банка |  |
| 3.2. | Кредитный продукт банка |  |
| 3.3. | Название Модели |  |
| 3.4. | Значение утвержденного Рейтинга |  |
| 3.5. | Дата утверждения Рейтинга |  |
| 3.6. | Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да/Нет) |  |
| 3.7. | Имеет ли Заемщик на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев? (Да/Нет) |  |
| 3.8. | По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да/Нет) |  |
| 3.9. | По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится рефинансирование (Да/Нет) |  |

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее- Агентство) информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами Агентства и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в Агентство и Агентством в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства Агентства, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика, экспертной организацией.

В случае получения поручительства Агентства Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока его действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в Агентство), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в Агентство.

б) содействовать работникам Агентства при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников Агентства;

- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение Агентством кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению поручительства. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.6. адресу и в случае получения поручительства Агентства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3-х рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в Агентство.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

**От Заемщика (Принципала):**

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

*(полное наименование организации – Заемщика (Принципала)*

Генеральный директор/Директор

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

м.п.

**Согласие на передачу персональных данных третьим лицам**

 Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О. полностью)*

зарегистрированный по адресу:

*(адрес регистрации)*

(номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе)

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

*(наименование[[1]](#footnote-2), ИНН, для связи номер телефона и адрес электронной почты)*

(далее субъект малого и среднего предпринимательства), являясь заявителем на получение (получателем) субъектами малого и среднего предпринимательства и физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональных доход» необходимой им поддержки путем предоставления поручительства по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, даю

 ,

*(наименование, ИНН)*

юридический адрес:

(далее – финансовая организация, оператор) согласие на передачу Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (ИНН 0276981449, ОГРН 1130200003812, КПП 027501001, находящегося по адресу: 450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 37, офис 305)

1) с целью предоставления поручительства следующих персональных данных:

 Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие:

- Фамилия, имя, отчество;

- ИНН;

- Дата рождения;

- Место рождения;

- Гражданство;

- Данные документа, удостоверяющего личность (копия страниц - основной разворот, прописка, 19 стр. с печатями о ранее выданных паспортах);

- Данные документа, удостоверяющего личность за пределами Российской Федерации;

- Данные миграционной карты: серия; номер карты; дата начала срока пребывания; дата окончания срока пребывания;

- Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории РФ: наименование документа; серия; номер; кем выдан; дата начала срока действия права пребывания (проживания); дата окончания срока пребывания (проживания);

- Адрес места жительства;

- Почтовый адрес: почтовый индекс; область (республика, край); район; населенный пункт; наименование улицы; номер дома (владения); корпус (строение); квартира;

- Контактный телефон (электронная почта);

- Доходы;

- Номер расчетного счета;

- Информация, необходимая для решения вопроса о предоставлении поручительства.

2) с целью ведения реестра получателей поддержки следующих персональных данных:

 - фамилия, имя, отчество;

 - номер телефона, адрес электронной почты, адрес регистрации;

 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

а также:

- возрастная категория;

- уровень образования.

Настоящее согласие предоставляется на выполнение действий по сбору, записи, систематизации, накоплению, хранению, уточнению (обновлению, изменению), извлечению, использованию, блокированию, удалению и уничтожению моих персональных данных.

Обработка вышеуказанных персональных данных будет осуществляться как с применением средств автоматизации, так и без применения таких средств.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с момента его предоставления оператору до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.[[2]](#footnote-3) и может быть отозвано в любое время путем подачи заявления в простой письменной форме.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
*(подпись и фамилия, имя, отчество прописью полностью)*

**СОГЛАСИЕ НА обработку ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, разрешенных для распространения**

Я, ,

*(фамилия, имя, отчество субъекта)*

зарегистрированный(ая) по адресу: ,

*(адрес регистрации)*

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

*(номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе)*

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(номер телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес субъекта персональных данных)*

в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ **с целью** информирования о принятом решение по заявке на получение поручительства и публикации сведений о размере поручительства **выражаю** Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (ИНН 0276981449, ОГРН 1130200003812, КПП 027501001, находящегося по адресу: 450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 37, офис 305) **согласие на обработку в форме распространения моих персональных данных в общедоступных источниках:** <https://www.cmbrb.ru>.

**Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие:**

- фамилия, имя, отчество;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Условия и запреты на обработку вышеуказанных персональных данных не устанавливаю.

Условия, при которых полученные персональные данные могут передаваться оператором только по его внутренней сети, обеспечивающей доступ к информации лишь для строго определенных сотрудников, либо с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, либо без передачи полученных персональных данных не устанавливаю.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с момента его предоставления оператору до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.[[3]](#footnote-4) и может быть отозвано в любое время путем подачи заявления в простой письменной форме.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
*(подпись и фамилия, имя, отчество прописью полностью)*

**Приложение №4**

|  |
| --- |
| к Регламенту работы АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала |

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Наименование клиента** |  |
| **1.** | **Данные бенефициарного владельца****Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет** **(имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать** **действия клиента.**В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. |
| 1.1 | Фамилия |  |
| 1.2 | Имя |  |
| 1.3 | Отчество (при наличии) |  |
| 1.4 | ИНН (при наличии) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | Дата рождения |  |
| 1.6 | Место рождения |  |
| 2.**Нужное** **отметить** **знаком V** | ***Гражданин Российской Федерации*** | Иностранный гражданин | Лицо без гражданства |  |
| **3.** | **Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации**  |
| 3.1 | Вид документа, удостоверяющего личность |  |
| 3.2  | Серия |  | 3.3 Номер |  | 3.4 Дата выдачи |  |
| 3.5 | Наименование органа, выдавшего документ |  |
| 3.6 | Код подразделения (при наличии) |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  **4.** | Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства |
|  4.1 | Вид документа |  |
|  4.2 | Номер документа |  |
|  4.3 | Дата выдачи |  |
|  4.4 | Кем выдан |  |
|  4.5 | Срок действия (при наличии) |  |
|  **5.** | Данные миграционной карты  |
|  5.1 | Серия  |  |
|  5.2 | Номер карты |  |
|  5.3 | Дата начала срока пребывания |  |
|  5.4 | Дата окончания ср. пребывания |  |
|  **6.** | Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации |
|  6.1 | **Наименование документа**  |  |
| 6.2 | Серия  |  |
| 6.3 | Номер  |  |
|  6.4 | Кем выдан  |  |
|  6.5 | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
|  6.6 | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| **7.** | **Адрес места жительства иностранного гражданина** |
| 7.1 | Страна |  |
| 7.1 | Населенный пункт |  |
| 7.3 | Наименование улицы |  |
| 7.4 | Номер дома (владение) |  | 7.5 Корпус (строение) |  | 7.6 Квартира |  |
| **8.** | **Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации** |
| 8.1 | Область (республика, край) | (м.жительства) | (м.пребывания) |
| 8.2 | Район  |  |  |
| 8.3 | Населенный пункт |  |  |
| 8.4 | Наименование улицы |  |  |
| 8.5 | Номер дома (владения) |  |  |
| 8.6 | Корпус (строение) |  |  |
| 8.7. | Квартира |  |  |
| **9.** | **Почтовый адрес** |
| 9.1 | Почтовый индекс |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.2 | Область (республика, край) |  |
| 9.3 | Район  |  |
| 9.4 | Населенный пункт |  |
| 9.5 | Наименование улицы |  |
| 9.6 | Номер дома (владения) |  | 9.7 Корпус (строение) |  | 9.8 Квартира |  |
| **10.** | **Является ли Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом** **(РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО (если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства** | **Да (\_\_)****Нет (\_\_)** |
| **11.** | **Контактный телефон (эл.почта)** |  |

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

 (подпись руководителя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ФИО)

М.П.

**Приложение №5**

**Поручительство АНО «Агентство РБ по предпринимательству" по Программам:**

**"Предоставление поручительства АНО «Агентство РБ по предпринимательству"**

**предоставляется по следующим ПРОДУКТАМ:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| к Регламенту работы АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала |  |  |

*\*Срок поручительства
- до 10 лет – при статусе «приоритетный инвестиционный проект»;
- до 7 лет – все остальные*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Старт** | **Старт+** | **Стандарт** |
| **Совокупная сумма поручительства по клиенту:** | **до 10 000 000 руб.** | **от 10 000 000 руб.****до 25 000 000 руб.** | **от 25 000 000 руб.** |
| **Максимальная доля ответственности АНО «Агентство РБ по предпринимательству"** | **до 70%** | **до 70%** | **до 70%** |
| *(от суммы обеспечиваемого обязательства по заявке)* |
| **Срок поручительства:** | **до 10 лет\*** | **до 10 лет\*** | **до 10 лет\*** |
| **Цели по кредитному договору:** | **● на пополнение оборотных средств** | **● на пополнение оборотных средств** | **● на пополнение оборотных средств** |
| **● инвестиционные** | **● инвестиционные** | **● инвестиционные** |
| **Обеспечение по кредитному договору:** | **● залоговое обеспечение - не требуется** | **● залоговое обеспечение (не менее 30% от суммы кредита)** | **●залоговое обеспечение (не менее 50% от суммы кредита)** |
| ● **поручительство** (физических и/или юридических лиц) | ● **и поручительство** (физических и/или юридических лиц) | ● **и поручительство** (физических и (или) юридических лиц) |
| **Дополнительные условия по продукту/ требования к Хозяйствующему субъекту** *(на дату подачи заявки на получение поручительства в Фонд)*: | ● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 настоящего Регламента); | ● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 настоящего Регламента); | ● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 настоящего Регламента); |
| ● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого **не превышает 10 000 000 (десять миллионов) рублей;**  | ● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого **не превышает 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей;**  | ● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого **не превышает 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;**  |
| **Срок рассмотрения Заявки** (при наличии полного пакета документов): | **5 рабочих дней с момента полного предоставления пакета документов** | **5 рабочих дней с момента полного предоставления пакета документов** | **5 рабочих дней с момента полного предоставления пакета документов** |

**Условные обозначения, применяемые в рамках настоящего Приложения:**

|  |  |
| --- | --- |
| **+** | *обязательное предоставление* |
| **—** | *предоставление не требуется* |
| **\*** | *предоставление при наличии/ при необходимости/ по запросу АНО «Агентство РБ по предпринимательству"* |

**I. Перечень документов к заявке на получение поручительства (по форме Приложения №5 к настоящему Регламенту):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование документа** | **Старт** | **Старт+** | **Стандарт** | **Требования к документу/срок действия документа/анализируемый период/примечание** | **Форма предоставления документа** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Документы Банка, подтверждающие возникновение обязательств и утверждаемые условия по кредитному договору с Хозяйствующим субъектом:** |
| **Выписка из решения уполномоченного органа Финансовой организации (ФО) о предоставлении кредита/займа/лизинга при условии получения Поручительства Агентства/ внесения изменений** | + | + | + | **Решение должно содержать** все существенные условия предоставления кредита, в том числе сведения о составе и подтвержденной стоимости залогового обеспечения по сделке (если его наличие предусмотрено продуктом. Подтвержденная стоимость залогового обеспечения: балансовая стоимость, кадастровая стоимость, оценка независимого оценщика, оценка залоговой службой Банка, договор купли-продажи и пр. **поручительство АНО «Агентство РБ по предпринимательству"** в структуре обеспечения; | * **копия протокола** о принятом решении, заверенная Банком; **или**
* **протокол** о принятом решении, подписанный электронно-цифровой подписью (ЭЦП) уполномоченного лица (лиц) ФО; или
* **оригинал выписки** из протокола о решении, с подписью уполномоченного лица (лиц) и оттиском печати ФО или **копия выписки**, заверенная ФО;
 |
| **Анкета заявителя (Заемщика) на получение финансирования** | + | + | + | сведения предоставляются по форме приложения 3,4 настоящего Регламента;  | **документ**, подписанный Клиентом; |
| **Заключение ФО о результатах анализа финансово-хозяйственной деятельности Хозяйствующего субъекта**  | + | + | + | сведения предоставляются по форме ФО; | **копия**, заверенная ФО; |
| **Правоустанавливающие документы Хозяйствующего субъекта и участников сделки:** |
| **Учредительный документ Хозяйствующего субъекта (с изменениями и дополнениями) (при наличии)** | + | + | + |  | **копия**, заверенная ФО; |
| **Доверенность либо копия доверенности, заверенная нотариально в случае, если подписание договора поручительства от имени заявителя (Заемщика) планируется лицом, действующим на основании доверенности** | + | + | + |  | **копия**, заверенная ФО; |
| **Информация о Заемщике, ГСЛ, схема бизнеса, качественные характеристики Заемщика и ГК**  | + | + | + | Сведения, предоставляются Заемщиком в виде информационного письма, с обязательным указанием: краткой характеристики бизнеса, рынка, информации о собственниках, основных покупателях/заказчиках и поставщиках/ подрядчиках с указанием наименования, срока сотрудничества, номенклатуры продукции, доли в покупках/поставках | **копия**, заверенная ФО; |
| **документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение собрания учредителей, приказ на директора)** | + | + | + |  | **копия,** заверенная ФО; |
| **Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт):** |
| * **исполнительного органа Хозяйствующего субъекта** (при наличии)
* **учредителя(ей)**
* **индивидуального предпринимателя** - Хозяйствующего субъекта
* **физического лица**, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» - Хозяйствующего субъекта
* **залогодателя(ей)**
* **поручителя(ей)**
 | + | + | + |  | **копия всех страниц**, заверенная ФО; |
| **Финансовые документы Хозяйствующего субъекта:** |
| **Кредитную историю по всем обязательствам (кредиты, займы, лизинг) на дату подачи заявки (БКИ, верификатор, справки из банков)**  | + | + | + | * сведения, предоставленные в виде справки ФО;
* сведения, предоставленные субъектом кредитной истории - Хозяйствующим субъектом в виде **кредитного отчета**;
* **в любом случае с обязательным указанием:** периода, за который была проведена проверка в отношении Хозяйствующего субъекта и наименования бюро кредитных историй, предоставившего сведения;
 | * **оригинал** с подписью уполномоченного лица и оттиском печати ФО;
* **оригинал** документа с подписью и оттиском печати уполномоченного лица; **или** документ, сформированный **посредством электронного документооборота** (с электронной цифровой подписью); **или копия,** заверенная ФО;
 |
| **Копии кредитной документации (кредитные договора, залоги и т.д.) в случае, если данный кредитный договор действующий**  | + | + | + |  | **копия**, заверенная ФО; |
| **Бухгалтерские документы Хозяйствующего субъекта/ сведения о финансовых результатах:** |
| ***Предоставляются Хозяйствующим субъектом****, который обязан вести бухгалтерский учет и сдавать бухгалтерскую отчетность в налоговые органы, в соответствии с законодательством РФ (Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"):* |
| **«Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001)** | + | + | + | **предоставляются промежуточные данные: за последний текущий квартал** (с данными за аналогичный период - квартал прошлого года);  | **копии** **с подписью** руководителя Хозяйствующего субъекта и оттиском печати; **или документ, сформированный посредством электронного документооборота (с электронной цифровой подписью);**  |
| **«Отчет о финансовых результатах» (форма по ОКУД 0710002)** | + | + | + | отчетность за последний завершенный квартал предоставляется через **30 календарных дней** после его окончания (за 4-ый квартал – через **90 дней** после окончания года); | **копии с подписью** руководителя Хозяйствующего субъекта и оттиском печати; **или документ, сформированный посредством электронного документооборота (с электронной цифровой подписью);**  |
| ***Предоставляются Хозяйствующим субъектом, применяющим специальные режимы налогообложения*** *(в соответствии с Налоговым Кодексом РФ):* |
| **Налоговые декларации специального режима налогообложения**  | + | + | + | за последние **2 отчетных года** (в соответствии с требованиями НК РФ); **с отметкой налогового органа** о принятии отчетности или с документом, подтверждающим сдачу отчетности в налоговые органы по телекоммуникационным каналам связи; | * **копия документа,** заверенная Заемщиком
 |
| **Патент на право применения патентной системе налогообложения**  | + | + | + | за предыдущий отчетный год и на текущий отчетный год (с приложением квитанций об оплате патента) | * **копия документа,** заверенная Заемщиком
 |
| **Книга доходов и расходов заполненная в соответствии с законодательством РФ**   | + | + | + | за предыдущий отчетный год и на текущую отчетную дату. | * **копия документа,** заверенная Заемщиком
 |
| **Справка об обязательствах Хозяйствующего субъекта** (предоставляется по форме **Приложения № 5.1** к настоящему Регламенту): |
| **в отношении всех Хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и системы налогообложения** | + | + | + | **включает сведения об обязательствах Хозяйствующего субъекта** (кредитного характера и условных обязательствах: кредитах, займах, в т.ч. между участниками Группы компании, договорах лизинга, банковских гарантий, поручительств предоставленных и пр.)**;** составляется по итогам **последнего завершенного квартала и на дату подачи Заявки** в АНО «Агентство РБ по предпринимательству" (в случае, если с даты завершения квартала истекло более **30 дней**);  | **оригинал документа** с подписью и оттиском печати Заемщика  |
| **Справка о дебиторской и кредиторской задолженностях Хозяйствующего субъекта** (предоставляется по форме **Приложения № 5.3** к настоящему Регламенту): |
| **в отношении всех Хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и системы налогообложения** | + | + | + | включает сведения по дебиторской и кредиторской задолженностях, с указанием наименований кредиторов и дебиторов и дат возникновения задолженностей и с указанием просроченной задолженности;составляется по итогам **последнего завершенного квартала** | **оригинал документа** с подписью и оттиском печати Заемщика |
| **Дополнительная документация:** |
| **Документы, подтверждающие инвестиционные цели финансирования под поручительство Фонда (**приобретение, ремонт, модернизация основных средств, строительство и пр.) *(предоставляются при их наличии на этапе обращения с Заявкой в АНО «Агентство РБ по предпринимательству")* | **\*** | **\*** | **\*** | копии документов, обосновывающих целевое направление средств по кредитному договору: например, договор купли-продажи на объект основных средств, договор подряда на выполнение работ/ услуг, смета и (или) проектно-сметная документация специализированной организации, разрешение на строительство и пр.; | в зависимости от содержания, объема документа, **по согласованию с АНО «Агентство РБ по предпринимательству";** |
| **Бизнес - план и (или) технико - экономическое обоснование реализуемого проекта**  | **\*** | **\*** | **\*** |  | **копии,** заверенные ФО; |
| **Контракт(ы) (договор) если цели финансирования по кредитному договору/ (под поручительство АНО «Агентство РБ по предпринимательству") связаны с финансированием исполнения контракта (в т.ч. экспортом продукции)**  | **\*** | **\*** | **\*** | форма и количество контрактов определяются по согласованию с АНО «Агентство РБ по предпринимательству", в зависимости от структуры сделки и целевого характера финансирования; | * **копия,** заверенная подписью руководителя Хозяйствующего субъекта или индивидуального предпринимателя с оттиском печати; или
* **копия,** заверенная Банком; или
* **в электронном формате** (по согласованию с Фондом);
 |
| **Реестр контрактов (договоров)** если деятельность Хозяйствующего субъекта носит контрактный характер (в т.ч. в рамках ФЗ № 44-ФЗ, ФЗ № 223-ФЗ) по форме Приложения №5.2 к настоящему Регламенту  | **\*** | **\*** | **\*** | допускается предоставление информации по иной форме (ФО или Хозяйствующего субъекта), но с соблюдением объема информации, согласно форме Приложения № 5.2 к настоящему Регламенту;  | * **оригинал** с подписью уполномоченного лица и оттиском печати ФО; или
* **копия**, заверенная ФО;
 |
| **Решение общего собрания участников общества по вопросу одобрения крупной сделки, превышающей 25 % баланса** | **\*** | **\*** | **\*** | сведения, предоставляются Заемщиком в виде протокола/решения об одобрении крупной сделки | * **копия**, заверенная подписью руководителя Хозяйствующего субъекта с оттиском печати; или
* **копия**, заверенная ФО;
 |
| **Расшифровка основных средств по балансу на последнюю отчетную дату**  | **\*** | **\*** | **\*** | сведения, предоставляются Заемщиком в виде информационного письма с указанием наименования, инвентарного номера (при наличии), балансовой стоимости; | **оригинал документа** с подписью и оттиском печати Заемщика  |

**Примечания:**

|  |
| --- |
| **Документы к Заявке на получение поручительства по вышеуказанному перечню передаются в АНО «Агентство РБ по предпринимательству" в соответствии с настоящим Регламентом;**  |
| * *в случае предоставления копии документа (на бумажном носителе), копия должна быть сверена сотрудником ФО с оригиналом с проставлением на копии документа заверительной надписи с подписью уполномоченного сотрудника и оттиском печати (при наличии);*
 |
| * *в случае передачи документов в АНО «Агентство РБ по предпринимательству"* **с применением ЭДО***, документы заверяются ЭЦП ФО, последующее предоставление документов на бумажном носителе* **- не требуется** *(за исключением случаев, предусмотренных настоящим Регламентом).*
 |

**Приложение №5.1**

|  |
| --- |
| к Регламенту работы АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **СПРАВКА об обязательствах Хозяйствующего субъекта:** |  |
|  |  |   |   |   |   |   | ***(полное наименование Хозяйствующего субъекта)*** |
|   |   |   | дата заполнения: | **00.00.0000** |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |
| **№ п/п** | **Наименование Кредитора** | **Вид обязательств** | **Основание договор**/ реквизиты | **Дата возникновения обязательств** | **Дата погашения по договору** | **Процентная ставка годовых** (при наличии), % |  **сумма обязательств (остаток) по состоянию на отчетную дату, (руб.)** | **Ежемесячный платеж (руб.)** | **Цели обязательств** (инвестиции/ пополнение оборотных средств) | **Наличие/ перечень обеспечения по договору (в т.ч. поручительство Гарантийного Фонда)** |
| **по состоянию на текущую дату/ дату подачи Заявки:** | **по итогам послед. отчетного квартала:** |
| **00.00.00** | **00.00.00** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |   | 10 | 11 |
| **I.** | **Обязательства кредитного характера, учитываемые в балансе** (долгосрочные и краткосрочные кредиты/ кредитные линии/ овердрафты/ займы полученные и пр.):  |
| **1**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО:**  | **0**  | **0**  | **0**  |  |
| **II.** | **Обязательства, не учитываемые в балансе** (лизинговые платежи, банковские гарантии, поручительства предоставленные**\***):  |
| **1**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО:**  | **0**  | **0**  | **0**  |  |
| ***\**** | ***при наличии действующего поручительства, дополнительно указать юр.лицо/ ИП в обеспечение обязательств которого оно предоставлено;*** |  |
|  |  |  |  | **ИТОГО обязательств:** | **0**  | **0**  | **0**  |  |
|   | Должность/ Ф.И.О. уполномоченного сотрудника ФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  | *(подпись)* |  |  |  |  |  |  |

**Приложение №5.2**

|  |
| --- |
| к Регламенту работы АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ДАТА заполнения |   |   |  |   |
| **РЕЕСТР** |
| **контрактов (договоров) Хозяйствующего субъекта**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Наименование ФО:** |  |
|  |  |  |  |  | ***(наименование кредитной организации)*** |
| **Наименование Хозяйствующего субъекта:** |  |
|  |  |  |  |  ***(полное наименование Хозяйствующего субъекта)*** |
| **Настоящим Банк подтверждают, что представляет в АНО "Агентство РБ по предпринимательству" достоверные сведения в отношении Хозяйствующего субъекта в целях получения поручительства АНО "Агентство РБ по предпринимательству":** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | **Заказчик по контракту/ договору** | **Реквизиты контракта / договора (№ и дата)** | **Дата окончания контракта/ договора** | **Дата фактического исполнения (если исполнен)** | **Сумма, контракта/договора (тыс. руб.)** | **Остаток оплаты по контракту/ договору (тыс. руб.)** | **Предмет контракта/ договора** (кратко)  |
|   | **ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРАКТОВ (договоров), исполненных Хозяйствующим субъектом за последние 12 месяцев:** |
| 1 |   |   |   |   |  |  |   |
| … |   |   |   |   |  |  |   |
| **Итого:** | **0** | **0** |   |
|   | **ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРАКТОВ (договоров), заключенных Хозяйствующим субъектом и планируемых к исполнению в текущем году:** |
| 1 |   |   |   |   |  |  |   |
| … |   |   |   |   |  |  |   |
| **Итого:** | **0** | **0** |   |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Должность/ Ф.И.О. уполномоченного сотрудника ФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |
|  |  |  |  |  |  | *(подпись)* |  |  |

**Приложение №5.3**

|  |
| --- |
| к Регламенту работы АНО «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженностей** |  |   |
|   |  |  | ***(полное наименование Хозяйствующего субъекта)*** |  |  |   |   |
|   |   |   |   | **00.00.0000** |  |  |   |   |   |   |
|   |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |
| **№ п/п** | **Наименование кредитора/дебитора** | **Дата возникновения задолженности** | **Дата погашения по договору** |  **Сумма обязательств (остаток) по состоянию на отчетную дату, (руб.)** | **Наличие просроченной задолженности, руб.** |   |   |   |   |
| **по состоянию на текущую дату/ дату подачи Заявки:** | **по итогам послед. отчетного квартала:** |   |   |   |   |
| **00.00.00** | **00.00.00** |   |   |   |   |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |   |   |   |   |
| **I.** | **Дебиторская задолженность** |   |   |   |   |
| **1**  |  |  |  |  |  |  |   |   |   |   |
| **…** |  |  |  |  |  |  |   |   |   |   |
| **ИТОГО:**  | **0**  | **0**  |  |   |   |   |   |
| **II.** | **Кредиторская задолженность** |   |   |   |   |
| **1** |  |  |  |  |  |  |   |   |   |   |
| **…** |  |  |  |  |  |  |   |   |   |   |
| **ИТОГО:**  | **0**  | **0**  |  |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   | **ИТОГО обязательств:** | **0**  | **0**  |  |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Должность/ Ф.И.О. уполномоченного сотрудника ФО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |   |   |   |
|  |  | *(подпись)* |  |   |   |   |   |   |   |   |

1. Согласие на передачу персональных данных третьим лицам заполняется по заемщику и каждому поручителю отдельно. [↑](#footnote-ref-2)
2. Срок окончания действия настоящего Согласия на передачу персональных данных третьим лицам указывается Клиентом исходя из срока кредитования, увеличенного на 3 года. [↑](#footnote-ref-3)
3. Срок окончания действия настоящего Согласия на передачу персональных данных третьим лицам указывается Клиентом исходя из срока кредитования, увеличенного на 3 года. [↑](#footnote-ref-4)