

**СОГЛАСОВАНО**

И.о. директора департамента  
инвестиций и промышленности  
Ярославской области

«16» марта 2022 г.

 Одноколов С.М.

**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным советом  
Фонда регионального развития  
Ярославской области

протокол № 6 от «16» марта 2022 г.

 В.В. Шишина

**ПОРЯДОК**  
**Предоставления целевых займов по программе**  
**«Оборотный капитал»**

2022 год

## Содержание

	Страница
1. Общие положения	3
2. Основные термины и определения	4
3. Условия программы	6
4. Требования к Заявителю.	7
5. Подача заявки на финансирование.	7
6. Отбор и экспертиза заявок на финансирование	9
7. Принятие решения о предоставлении займа	12
8. Инструменты финансирования.	13
9. Обеспечение возврата займа.	15
10. Контроль исполнения условий договора займа.	17
Приложения:	
Приложение №1 Заявка на получение займа	20
Приложение №2 Анкета Заявителя	21
Приложение №3 Виды и требования к качеству основного обеспечения	27
Приложение №3.1 Виды дополнительного обеспечения	30
Приложение №3.2 Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения	31
Приложение №4 Перечень документов, предоставляемых Заявителем	32
Приложение №5 Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда	38
Приложение №6 Критерии оценки устойчивости финансового положения Заявителя /Лица, предоставившего обеспечение	39
Приложение №7 Отчет о достижении целевых показателей	40

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления займов по региональной программе «Оборотный капитал» (далее – Порядок) определяет условия предоставления некоммерческой организацией «Фонд регионального развития Ярославской области» (далее - Фонд) займов на пополнение оборотного капитала юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (ИП), крестьянско-фермерским хозяйствам (КФХ) Ярославской области в целях преодоления негативных экономических последствий вызванных экономическими санкциями недружественных России стран.

1.2. Финансирование со стороны Фонда заявок предприятий по программе «Оборотный капитал» (далее – Программа) осуществляется в соответствии со следующими условиями:

- соответствие Заявки условиям настоящего Порядка;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Порядком;
- соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования займа.

1.3. Целью предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, крестьянско-фермерским хозяйствам займов по программе «Оборотный капитал» является поддержка и стимулирование развития предприятий Ярославской области в условиях негативных экономических последствий вызванных экономическими санкциями недружественных России стран.

1.4. Средства, предназначенные для выдачи займа, предоставлены Фонду в рамках реализации следующих задач:

- содействие организации современных производств, модернизации и техническому перевооружению производственных мощностей предприятий промышленного комплекса Ярославской области подпрограммы «Развитие промышленности Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2021 – 2025 годы государственной программы Ярославской области «Развитие промышленности в Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2021 – 2025 годы, утвержденной постановлением Правительства области от 28.12.2020 № 1028-п «Об утверждении государственной программы Ярославской области «Развитие промышленности в Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2021 – 2025 годы».

- достижения финансовой устойчивости и снижение рисков в агропромышленном комплексе в рамках подпрограммы «Развитие агропромышленного комплекса Ярославской области» государственной программы Ярославской области «Развитие сельского хозяйства в Ярославской области» на 2021 – 2025 годы, утвержденной постановлением № 167-п от 30.03.2021 г.

1.5. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом.

## 2. Основные термины и определения.

**АПК** – агропромышленный комплекс

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25% в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

**Гарант** – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

**График платежей** – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

**Группа лиц** – совокупность физических и/или юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

**День** – рабочий день, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством, если в настоящем Порядке не указано иное.

**Заем** – целевой заем, предоставленный Фондом для финансирования субъектов деятельности зарегистрированным на территории Ярославской области.

**Заемщик** – российский субъект деятельности, заключивший с Фондом договор займа и получивший денежные средства.

**Залоговая стоимость** – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

**Залогодатель** – заемщик или третье лицо, которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение обязательств по договору займа.

**Заявитель** – российский субъект деятельности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

**Заявка** – комплект документов, поданных в Фонд для получения заёмного финансирования, соответствующий требованиям настоящего Порядка.

**ИП** – индивидуальный предприниматель

**КФХ** – крестьянско-фермерское хозяйство

**Квартальный отчет** – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

**Ковенант** – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа.

**Контрольное мероприятие** – мероприятие, включающее в себя выезд на территорию Заёмщика, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

**Критические замечания** – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и проверки Заявки, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать своевременному возврату займа ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при её подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для получения займа.

**Менеджер** – сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по Заявке, организации проведения экспертизы и вынесения структуры сделки на рассмотрение наблюдательного совета.

**Наблюдательный совет** – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по настоящему Порядку.

**Направление целевого использования средств** – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

**Независимая гарантия (гарантия)** – обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

**Низконалоговая юрисдикция** – территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 108н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

**Обеспечение** – установленные законодательством Российской Федерации способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, независимую гарантию и другие виды.

**Оправдательные документы** – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции (договоры, акты, счета, счета-фактуры, накладные и т. п.)

**Поручитель** – физическое или юридическое лицо, отвечающее солидарно с должником (Заёмщиком) перед Фондом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых должником (Заемщиком), полностью или в части по договору займа.

**Расходы по текущей деятельности предприятия** – это расходы предприятий, включающие: затраты, формирующие себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг); управленческие расходы; расходы на реализацию и продвижение товаров на рынок; прочие расходы по текущей деятельности.

**Субъект деятельности** – юридическое лицо, зарегистрированное и осуществляющее деятельность на территории Ярославской области.

**Счет** – банковский счет Заемщика для осуществления расчетов по договору займа.

**Учредитель Фонда** – Ярославская область в лице департамента инвестиций и промышленности Ярославской области.

**Фонд** – фонд регионального развития Ярославской области

**ФОТ** – фонд оплаты труда Заёмщика/Заявителя.

### **3. Условия Программы.**

3.1. В соответствии с программой «Оборотный капитал» производится заёмное финансирование заявок предприятий, относящихся к отраслям, указанным в Приложении № 5 настоящего Порядка, и зарегистрированным на территории Ярославской области.

3.2. В рамках Программы осуществляется финансирование заявок, соответствующих следующим требованиям:

3.3.1. Сумма займа не превышает 5,0 млн. рублей.

Заём предоставляется в размере не более 100% (включительно) от средней квартальной выручки без НДС (по данным РСБУ), полученной Заявителем за последний календарный год.

3.3.2. Срок займа составляет до 6 месяцев.

3.3.3. Процентная ставка по займу составляет 5 (Пять) процентов годовых.

3.3.4. Погашение займа осуществляется ежемесячно равными долями с первого месяца пользования займом.

3.3.5. Наличие обязательства со стороны Заявителя о предоставлении обеспечения возврата займа, отвечающего требованиям настоящего Порядка.

3.3.6. Наличие обязательства со стороны Заявителя о софинансировании в оборотные средства в коммерческом банке в размере не менее полученной на эти цели суммы займа.

3.4. Заем может быть направлен исключительно на финансирование расходов в рамках текущей деятельности Заявителя.

3.5. Средства, полученные от Фонда по настоящему Порядку, не могут быть направлены на:

- осуществление финансовых вложений и приобретение финансовых инструментов;

- строительство и / или ремонт зданий сооружений, коммуникаций;

- погашение займов / кредитов и процентов по ним;

- погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);

- распределение прибыли (создание фондов, выплата дивидендов, выкуп долей участников в уставном/складочном капитале)

- оплата товаров, работ и услуг в соответствии с целевым направлением аффилированным лицам, лицам, входящим в группу.

3.6. При расчете объема софинансирования в оборотные средства Заёмщика со стороны коммерческих банков могут быть учтены кредитные договоры Заёмщика с банками на предоставление кредита / кредитной линии.

Софинансирование по ранее заключенным кредитам/кредитным линиям учитывается при условии, получения денежных средств в период:

- не ранее 30 дней, предшествующих дате подачи Заявки;

- не позднее 60 дней с даты заключения договора займа.

## 4. Требования к Заявителю

4.1. Заявитель на дату подачи Заявки / подписания договора займа должен соответствовать следующим требованиям:

- у Заявителя на дату не ранее чем за 30 рабочих дней до даты подачи заявки отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- отсутствует просроченная задолженность по возврату в областной бюджет субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами, а также иная просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ярославской областью;

- не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения к заявителю другого юридического лица), ликвидации, в отношении него не введена процедура банкротства, деятельность заявителя не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утвержденный Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), в совокупности превышает 50 процентов;

- не является получателем средств из областного бюджета в соответствии с Порядком, иными нормативными правовыми актами на цели, установленные Порядком;

- зарегистрирован и осуществляет хозяйственную деятельность на территории Ярославской области не менее 12 календарных месяцев в отраслях, относящихся к отраслям, указанным в Приложении № 5 настоящего Порядка.

4.2. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема Фондом заявки в работу суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому финансированию не должна составлять более 50 % балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

## 5. Подача заявки на финансирование

5.1. Заявитель, изъявивший желание получить целевой Займ по программе «Оборотный капитал», предоставляет в Фонд вместе с Заявкой (по форме приложения № 1) документы в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых в Фонд на различных этапах рассмотрения Заявки

(приложение № 4 настоящего Порядка) и резюме/анкета Заявителя (по форме приложения 2 и приложения 7).

5.2. Представленные в Фонд документы должны соответствовать следующим требованиям:

- заявление, справки, выписки и иные документы, составленные заявителем, должны быть заверены печатью заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя;

- представляемые копии документов должны быть заверены печатью заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя;

- документы, представляемые в составе заявки, должны быть пронумерованы в последовательности, указанной в описи;

- в представленных в составе заявки документах должны применяться общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующего законодательства, содержащиеся в них сведения не должны допускать неоднозначного толкования;

- при представлении документов на иностранном языке должен быть приложен заверенный перевод;

- в случае направления заявителем в органы государственной власти отчетности в электронной форме (финансовая, статистическая отчетность) в качестве подтверждения принятия органом государственной власти такой отчетности заявителем представляются формируемые государственным органом или специализированным оператором связи копии следующих документов:

- протокол входного контроля, содержащий результаты проверки формы отчетности на соответствие требованиям к формату документов, представляемых в электронной форме;

- квитанция о приемке представленной заявителем отчетности.

Заявитель несет ответственность за достоверность представляемых сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Заявка подлежит регистрации с присвоением регистрационного номера и занесением в журнал регистрации заявок в течение 1 (одного) дня со дня представления Заявки.

Журнал регистрации заявок должен быть прошнурован, пронумерован и скреплен печатью Фонда.

5.4. До окончания проведения экспертизы документов заявки Заявитель вправе внести изменения в заявку, дополнить комплект документов или отозвать заявку.

Изменения в ранее поданную заявку вносятся заявителем посредством полной замены ранее представленной заявки.

5.5. Предоставление целевых займов заявителям осуществляется в порядке поступления последних в Фонд до полного исчерпания лимитов.

5.6. Решение о предоставлении займа принимается Наблюдательным советом в соответствии с требованиями раздела 6 настоящего Порядка на основании результатов экспертизы заявки.

5.7. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов рассмотрения заявки.

5.8. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение либо



предоставление заведомо недостоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.9. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

5.10. Фонд отказывает в приеме заявки на получение целевого займа в случае:

- несоответствия заявки на получение займа требованиям Программы;
- если не предоставлены в полном объеме документы, предусмотренные настоящим Порядком;
- предоставления недостоверных сведений и документов, в том числе предоставления в Фонд документов, подписанных лицом, не уполномоченным на осуществление таких действий;
- сумма обязательств Заявителя перед Фондом по Договорам займа, с учетом запрашиваемого Займа, превысит 50 % балансовой стоимости его активов на последнюю отчетную дату;
- в отношении Заявителя, их руководителей, а также их учредителей (участников, акционеров) с долей участия/процентом акций 25% и более, участников из группы связанных лиц возбуждено уголовное дело по подозрению в совершении преступления в сфере экономической деятельности;
- наличия у бенефициарных владельцев Заявителя, учредителей Заявителя (участников, акционеров) с долей участия/процентом акций 20% и более и других лиц (физических, юридических) не исполненного судебного акта, требования исполнительного документа о возврате долга, образовавшегося, в том числе, в связи с нарушением условий поддержки, полученной ранее в Фонде или в кредитных организациях, имеющих отрицательную кредитную историю.
- недопустимый уровень кредитного риска.

## **6. Отбор и экспертиза заявок на финансирование.**

6.1. С целью определения возможности и условий финансирования Заявителя Фондом проводится экспертиза предоставленных документов заявки на соответствие следующим критериям:

- а) соответствие условиям программы;
- б) юридическая состоятельность Заявителя и лиц, участвующих в сделке (предоставивших обеспечение, поручительство; гарантий)
- в) финансовая состоятельность и устойчивость Заявителя;
- г) наличие достаточного обеспечения.

6.1.1. Для оценки соответствия Заявки критерию **«Соответствие условиям программы»** осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие Документов Заявки условиям программы, изложенным в разделе 3 настоящего Порядка;
- соответствие планируемых расходов направлениям целевого использования средств финансирования, предусмотренным п. 3.4 и п. 3.5 настоящего Порядка;
- предоставление полного пакета документов в соответствии с приложением № 4 настоящего Порядка.

6.1.2. Для оценки соответствия Заявки критерию **«Юридическая состоятельность Заявителя и лиц, участвующих в сделке (в том числе, предоставивших обеспечение/поручительство/гарантию)»** осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя действующему законодательству;
- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию сделки (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10 процентов от стоимости балансовых активов Заявителя;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя;
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя;
- должны осуществлять деятельность в отраслях, указанных в приложении № 5 настоящего Порядка, на территории Ярославской области.
- наличие статуса резидента Российской Федерации у лица, предоставившего обеспечение;
- отсутствие прямого преобладающего участия в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

6.1.3. Для оценки соответствия Заявки критерию «**Финансовая состоятельность Заявителя**» осуществляется экспертиза по параметрам «Критерии оценки устойчивости финансового положения Заявителя», определенным приложением № 6 настоящего Порядка»;

6.1.4. Оценка соответствия предлагаемого обеспечения по займу критерию «**Наличие достаточного обеспечения**» проводится в соответствии с разделом 9 «Обеспечение возврата займа» настоящего Порядка и дисконтов, предусмотренных приложением № 3.

6.2. Для целей настоящего Порядка идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

- государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, в соответствии с Указанием Банка России от 28.01.2016 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги

прошли процедуру листинга на таких биржах», либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

- дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

Под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 108н, или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения

6.3. По итогам проведения экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям финансирования на рассмотрение Наблюдательного совета.

6.4. Общий срок проведения экспертизы не может превышать 10 (десять) дней с момента принятия решения о назначении экспертизы по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам

2 (двух) дней с момента их предоставления.

Документы Заявки направляются на экспертизу после получения полного их комплекта в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

6.5. В случае несоответствия одного или нескольких документов требованиям настоящего Порядка, Фонд сообщает Заявителю о выявленных недостатках и направлении документов на доработку и приостановке работы по Заявке.

Работа по Заявке прекращается в том случае, если Заявителем по представленной им Заявке не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 5 (Пяти) дней с момента направления Фондом запроса.

6.6. В случае направления документов на доработку, запроса дополнительной информации по Заявке или приостановки работы по Заявке в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Порядка срок проведения экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний.

6.7. При положительном заключении по итогам проведенной экспертизы Фонд выносит на рассмотрение Наблюдательного совета Заявку и предложения по условиям её финансирования.

6.8. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

6.9. Фонд имеет право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по Заявке.

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 5 (Пяти) дней запрошенные документы, Фонд вправе приостановить работу по и прекратить экспертизу по Заявке.

6.10. В ходе проведения экспертизы Фонд может использовать помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов.

6.11. Экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие Заявки критериям отбора для финансирования по какому-либо из параметров, определенным настоящим Порядком;
- наличие критических замечаний по Заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации.

Уведомление о досрочном прекращении экспертизы и работы по Заявке направляется Заявителю в течение 3 (Трех) дней.

6.12. Если работа по Заявке была приостановлена на срок более 5 (Пяти) дней (см. п. 6.5 и 6.8) в связи с направлением пакета документов на доработку по итогам экспертизы, и в этот период Заявителем не устранялись недостатки, выявленные Фондом, не представлялись документы по запросам Фонда, не актуализировалась информация, Фонд прекращает работу по Заявке на получение займа по программе, о чем сообщается Заявителю в течение 3 (Трех) дней.

6.13. Заявитель вправе повторно обратиться в Фонд с заявкой на получение целевого займа по программе.

## **7. Принятие решения о предоставлении займа**

7.1. После окончания экспертизы Заявки Менеджер Фонда в течение 5 (пяти) дней готовит заключение по итогам проведенной экспертизы, предложения по основным условиям финансирования и документы Заявки для рассмотрения Наблюдательным советом.

7.2. Предложения по размеру предоставления целевого займа на финансирование Заявки по программе определяются Фондом исходя из запрашиваемой суммы, финансового состояния Заявителя, требований Порядка и имеющимся у Фонда лимитом финансирования на указанные цели.

7.3. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется уставом Фонда.

7.4. Для рассмотрения Заявки Менеджер предоставляет Наблюдательному совету следующую информацию:

- Заявку на предоставление займа в рамках программы;
- Резюме /Анкета Заявителя;
- Заключение по итогам проведенной экспертизы;
- Заявление о предлагаемом обеспечении займа;
- Предложения Фонда по Основным условиям предоставления займа.

7.5. Решение о предоставлении займа принимается Наблюдательным советом.

При превышении объёма запрашиваемого в заявках финансирования займов над имеющимся лимитом Наблюдательный совет принимает решение о предоставлении займа Заявителям в соответствии с датой поступления Заявок до полного исчерпания лимитов.

7.6. Наблюдательный совет может принять одно из следующих решений решение:

- об одобрении предоставления займа;
- об отказе в предоставлении займа;

7.7. Решение наблюдательного совета оформляется протоколом заседания.

Протокол заседания комиссии оформляется в срок, не превышающий 2 дней с даты проведения заседания Наблюдательного совета.

7.8. Менеджер направляет по электронной почте Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение 3 (трех) дней после его подписания.

7.9. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 5 (пяти) дней после получения выписки из протокола, указанной в пункте 7.8 настоящего Порядка, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя – не позднее 15 (пятнадцати) дней.

В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа в указанные сроки, то Фонд отказывает Заявителю в выдаче займа.

7.10. После подписания договора займа и иных договоров, обеспечивающих возврат займа, Фонд готовит платежный документ на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

7.11. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о заемщиках регулируются локальным актом Фонда, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о займе:

- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- информация о производимой Заёмщиком продукции.

## **8. Инструменты финансирования**

8.1. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

8.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам устанавливается в размере, указанном в пункте 3.3.3 настоящего Порядка.

8.3. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации (далее – Счет). В случае если предусмотрена закупка (поставка) импортного сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель самостоятельно

конвертирует денежные средства в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов.

Если в дальнейшем Заемщик отказывается от закупки (поставки) импортного оборудования, сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли.

8.4. В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

8.5. В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы займа.

8.6. Предоставление целевых займов Заявителям осуществляется Фондом в пределах средств Фонда, предусмотренных на предоставление целевых займов.

8.7. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежемесячными платежами после заключения договора займа до полного погашения.

8.8. Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежемесячно, начиная с первого месяца после выдачи займа.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Наблюдательным советом с учетом особенностей Заёмщика.

8.9. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее даты окончательного погашения задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу – не позднее даты досрочного погашения.

8.10. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени.

8.11. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 3.3.3 настоящего Порядка, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части), указанных в п. 3.4 и п. 3.5 настоящего Порядка.

Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, фактически действовавшей в течение периода с даты выдачи займа.

8.12. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов за пользование займом – пени в

размере 0,1 процента от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;

- в случае невыполнения или неполного исполнения Заявителем условий, перечисленных в п. 3.5 настоящего Порядка Фонд вправе потребовать вернуть всю сумму займа и проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду;

- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки;

- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) – пени в размере 0,001 процента от стоимости предмета залога, за каждый день просрочки.

8.13. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- принять обязательство не использовать средства займа с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам Заявителя, в том числе через конduitные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях (для целей настоящего Порядка конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения);

- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя/Лица, предоставившего обеспечение, в период действия договора займа, целевого использования средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8.14. Контроль использования средств займа, достижения показателей результативности осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального/ годового отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий (при необходимости) в соответствии с требованиями раздела 10 настоящего Порядка.

## **9. Обеспечение возврата займа**

9.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым Заявкам, оценивается на предмет достаточности и качества.

9.2. При оценке качества обеспечения учитываются:

- ликвидность обеспечения (определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости);

- отсутствие (наличие) обременений;

- состояние активов, их сохранность;

- значимость активов для бизнеса Заемщика (Залогодателя);

- возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

9.3. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании Заявки) обеспечение признается достаточным, если залоговая стоимость и (или) объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемой в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

Основное обеспечение должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора займа и превышать размер оставшихся обязательств заёмщика по возврату основного долга и подлежащих уплате процентов за пользование займом.

9.4. Исполнение обязательств по целевым займам может быть обеспечено следующими способами:

- Залог имущества:

а) оборудования, за исключением оргтехники;

б) транспортных средств;

в) недвижимого имущества (кроме жилого фонда);

г) товарно-материальных ценностей:

- Поручительство юридических лиц;

- Независимая гарантия;

Виды и требования к качеству основного обеспечения, а также дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Основного обеспечения, приведены в приложении № 3 настоящего Порядка.

9.5. Дополнительное обеспечение используется Фондом в целях усиления структуры сделки с точки зрения возможности реализации Основного обеспечения, влияния на бизнес Заемщиков (залогодателей, поручителей), повышения ответственности и заинтересованности собственников и (или) конечных бенефициаров в реализации заявки.

Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом, приведены в приложении № 3.1 настоящего Порядка.

9.6. При рассмотрении возможности принятия в качестве обеспечения имущества, учитываются запреты (ограничения) на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

Фонд не принимает в качестве обеспечения охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальную собственность).

Фонд не принимает в качестве обеспечения в имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения, приведены в приложении № 3.2 настоящего Порядка.

9.7. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом и (или) обременением.

Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве основного обеспечения.

9.8. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. 9.2 настоящего Порядка и шкалы залоговых дисконтов, приведенной в приложении № 3.

Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании бухгалтерских данных о стоимости имущества, отчетов оценочных компаний



(без учета суммы НДС), за исключением котируемых ценных бумаг и драгоценных металлов. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение 6 (шести) месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог нового оборудования, приобретённого не ранее 3 лет до даты подачи заявки и полностью оплаченного определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС) с учетом дисконтов, указанных в приложении № 3 настоящего Порядка.

Оценка обеспечения и его оформление осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора и т.п.

9.9. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) обеспечения, отнесении его к Основному и (или) Дополнительному по конкретным заявкам принимает Наблюдательный совет Фонда.

9.10. В течение срока действия договора займа Фонд контролирует состояние обеспечения займа, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. в соответствии с настоящим Порядком.

## **10. Контроль исполнения условий договора займа**

10.1. Фонд осуществляет контроль за исполнением условий договора займа, возвратностью средств займа, состоянием и сохранностью обеспечения с применением инструментов, предусмотренных договором займа и/или залога, в качестве которых используется:

- документальные проверки исполнения Заемщиком целевого использования средств займа и выполнения целевых показателей на основании информации, предоставленной Заемщиком в составе отчетов;
- проведение выездных контрольных мероприятий (при необходимости);
- мониторинга финансового состояния Заемщика,
- контроль состояния обеспечения, финансового состояния заёмщика, поручителей и залогодателей по займу;
- контроль своевременности и полноты перечисления Заемщиком процентов и платежей по погашению основного долга.

10.2. Контроль целевого использования средств займа и достижения целевых показателей, установленных договором займа, осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий (при необходимости).

10.3. Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика.

Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Заемщик несет ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации в электронном виде и на бумажном носителе оригиналам первичных документов.

10.4. Договор займа должен содержать обязательство Заёмщика обеспечить Фонду возможность контроля использования средств займа и предоставить все необходимые первичные и отчетные документы.

Получатели займа предоставляют в Фонд:

- отчет о целевом использовании средств займа с предоставлением копий подтверждающих документов;
- информацию о заключенном кредитном договоре в коммерческом банке на сумму равную не менее суммы займа.

Сроки предоставления отчетных документов устанавливаются договором займа.

10.5. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа осуществляется Фондом в течение всего срока действия договора займа на основании выписок по расчетным счетам Фонда о поступлении процентов и сумм основного долга от заемщиков.

10.5.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в соответствии с графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

10.5.2. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные п.8.11 и 8.12 настоящего Порядка, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета.

10.6. В случаях нарушения Заемщиком условий договора, возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций Фонд запрашивает у Заемщика объяснения обстоятельств допущенного нарушения и план мероприятий по нормализации (исправлению) ситуации.

10.7. Фонд с учетом полученных объяснений, анализа текущего финансового положения Заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении отсрочки (но не более 30 (тридцати) дней от даты допущенного нарушения);
- о вынесении на Наблюдательный совет вопроса о реструктуризации займа (в том числе предоставлении отсрочки на срок, превышающий 30 (тридцать) дней от даты допущенного нарушения);
- о признании задолженности по займу срочной к взысканию и подаче иска в суд.

10.8. Фонд вправе потребовать досрочное погашение займа и/ или уплаты санкций, предусмотренных пунктами 8.11 и 8.12 настоящего Порядка, в следующих случаях:

- выявлены признаки проблемной задолженности;
- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;
- Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

10.9. Наблюдательный совет с учетом финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает одно из следующих решений:

- об изменении объема финансирования по займам, решение о которых было принято ранее;
- о досрочном возврате предоставленных денежных средств;
- о согласовании изменений вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- об уплате повышенных процентов за пользование займом;
- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов,
- утверждение условий мировых соглашений.

10.10. На основании решения Наблюдательного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

**Приложение 1**  
к Порядку предоставления целевых займов  
по программе «Оборотный капитал»

В Фонд регионального развития Ярославской области

от \_\_\_\_\_

**наименование заявителя:**

*полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы. Для ИП(глава КФХ) указать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) полностью.*

Адрес регистрации:

Телефон:

**Заявка на предоставление займа**

Прошу рассмотреть возможность предоставления займа для финансирования по программе «Оборотный капитал»:

ИНН / КПП	
ОКВЭД основной деятельности	
Цель использования средств займа	
Сумма запрашиваемого займа, тыс. руб.	
Срок пользования займом (месяцев)	
Порядок погашения основного долга	
Предлагаемое обеспечение	

Перечень прилагаемых документов:

Руководитель предприятия –  
заявителя (индивидуальный  
предприниматель)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П. (при наличии)

**Приложение 2**  
к Порядку предоставления целевых займов  
по программе «Оборотный капитал»

## АНКЕТА КЛИЕНТА– ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Просим Вас внимательно относиться к заполнению Анкеты и максимально полно отразить информацию. По всем возникающим вопросам Вы можете обращаться в Фонд по телефону: 8 (4852) 59-41-08. Анкета не должна содержать незаполненных полей (при отсутствии данных проставляется соответствующая информация: «отсутствует», «не имею» и т.п.).

### 1. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ ЗАЙМЕ

СУММА (РУБ.)	СРОК (МЕС.)
--------------	-------------

### 2. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА НА РУССКОМ ЯЗЫКЕ			
СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА НА РУССКОМ ЯЗЫКЕ			
ИНН/КПП	ОГРН	ОКВЭД	ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ _____
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (РУБ.)			
НАИМЕНОВАНИЕ РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА			
МЕСТО ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ (УКАЗАТЬ АДРЕС ФНС)			
АДРЕС, УКАЗАННЫЙ В ЕГРЮЛ			
АДРЕС(-А) МЕСТА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<input type="checkbox"/> СОВПАДАЕТ С ЮРИДИЧЕСКИМ АДРЕСОМ	<input type="checkbox"/> ИНОЕ (УКАЗАТЬ ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС): _____ _____	
КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН (-Ы)	НОМЕР (-А) ТЕЛЕФОНА (-ОВ) (ГОРОДСКОЙ/МОБИЛЬНЫЙ)		
ДОМЕННОЕ ИМЯ, УКАЗАТЕЛЬ СТРАНИЦЫ САЙТА В СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОТОРЫХ КЛИЕНТОМ ОКАЗЫВАЮТСЯ УСЛУГИ (ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ, ПРИ НАЛИЧИИ)			
E-MAIL			
СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	<input type="checkbox"/> ИМЕЕТСЯ(ЮТСЯ) ОТЗЫВ(Ы) В ПРОИЗВОЛЬНОЙ ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ ДРУГИХ КЛИЕНТОВ ФОНДА <input type="checkbox"/> ИМЕЕТСЯ(ЮТСЯ) ОТЗЫВ(Ы) В ПРОИЗВОЛЬНОЙ ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ <input type="checkbox"/> ОТЗЫВ(Ы) ОТСУТСТВУЕТ(ЮТ)		

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (СТРУКТУРА И ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ)

<b>ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН</b> <input type="checkbox"/> ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР <input type="checkbox"/> ДИРЕКТОР <input type="checkbox"/> ПРЕДСЕДАТЕЛЬ <input type="checkbox"/> ПРЕЗИДЕНТ <input type="checkbox"/> УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ <input type="checkbox"/> ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ) _____
--

ФИО (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА) \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
СНИЛС \_\_\_\_\_

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ (ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА) \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_

**ИНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ**  
 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ     СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ     НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ     ПРАВЛЕНИЕ  
 ДИРЕКЦИЯ     ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ) \_\_\_\_\_

СВЕДЕНИЯ О ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ ИНЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ В ФОРМЕ ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ

#### 4. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<input type="checkbox"/> ТОРГОВЛЯ	<input type="checkbox"/> ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ	<input type="checkbox"/> РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ	<input type="checkbox"/> ОПТОВО-РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ
	<input type="checkbox"/> ОСНОВНОЙ ТОВАР _____			
	<input type="checkbox"/> ПРОИЗВОДСТВО	_____ <i>наименование продукции</i>		
<input type="checkbox"/> СФЕРА УСЛУГ	<input type="checkbox"/> ТУРИЗМ	<input type="checkbox"/> ОБЩЕСТВЕННОЕ ПИТАНИЕ	<input type="checkbox"/> ИНОЕ (УКАЗАТЬ) _____	
ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЯ ПОДАКЦИЗНЫХ ТОВАРОВ	<input type="checkbox"/> ДА		<input type="checkbox"/> НЕТ	
СРОК СУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<input type="checkbox"/> МЕНЕЕ 6 МЕСЯЦЕВ	<input type="checkbox"/> 6-12 МЕСЯЦЕВ	<input type="checkbox"/> 1-3 ГОДА	<input type="checkbox"/> БОЛЕЕ 3 ЛЕТ
СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ				
ГОДОВАЯ ВЫРУЧКА ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ КАЛЕНДАРНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.	<input type="checkbox"/> ДАННЫЕ ПО ОФИЦИАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ _____ ТЫС. РУБ.			
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ КАЛЕНДАРНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.	<input type="checkbox"/> ДАННЫЕ ПО ОФИЦИАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ _____ ТЫС. РУБ.			
НАЛИЧИЕ СЕЗОННОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОТКЛОНЕНИЕ ВЫРУЧКИ ОТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ БОЛЕЕ 30%)	<input type="checkbox"/> ДА		<input type="checkbox"/> НЕТ	
КОЛИЧЕСТВО ПОСТАВЩИКОВ	<input type="checkbox"/> 1-2	<input type="checkbox"/> 3-4	<input type="checkbox"/> 5 И БОЛЕЕ	
КОЛИЧЕСТВО ПОКУПАТЕЛЕЙ	<input type="checkbox"/> 1-2	<input type="checkbox"/> 3-4	<input type="checkbox"/> 5 И БОЛЕЕ	
СРЕДНЯЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ КАЛЕНДАРНЫЙ ГОД, ЧЕЛ.				
НАЛИЧИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫХ / УГОЛОВНЫХ ПРЕСЛЕДОВАНИЙ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА?	<input type="checkbox"/> ДА _____ <i>причина</i>			<input type="checkbox"/> НЕТ
НАЛИЧИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПЕРЕД БЮДЖЕТАМИ ВСЕХ УРОВНЕЙ И/ИЛИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ	<input type="checkbox"/> ДА			<input type="checkbox"/> НЕТ
	1. _____ <i>наименование, размер, срок задолженности и причина</i>			
	2. _____ <i>наименование, размер, срок задолженности и причина</i>			
НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	<input type="checkbox"/> ДА (ПРИЛОЖИТЬ СПИСОК КОНТРАГЕНТОВ С УКАЗАНИЕМ НАИМЕНОВАНИЯ, ИНН, СУММЫ И СРОКА ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)			<input type="checkbox"/> НЕТ

НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	<input type="checkbox"/> ДА (ПРИЛОЖИТЬ СПИСОК КОНТРАГЕНТОВ С УКАЗАНИЕМ НАИМЕНОВАНИЯ, ИНН, СУММЫ И СРОКА ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)	<input type="checkbox"/> НЕТ
НАЛИЧИЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ К ВЗЫСКАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	<input type="checkbox"/> ДА _____ <i>размер, срок задолженности и причина</i>	<input type="checkbox"/> НЕТ
НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ	<input type="checkbox"/> ДА _____ <i>размер, срок задолженности и причина</i>	<input type="checkbox"/> НЕТ
НАЛИЧИЕ ОБРЕМЕНЕНИЙ НА ИМУЩЕСТВО, ПРИНАДЛЕЖАЩЕЕ КЛИЕНТУ	<input type="checkbox"/> ДА _____ <i>наименование имущества, основание</i>	<input type="checkbox"/> НЕТ
НАЛИЧИЕ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВ О ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА (СВЯЗАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ) БАНКРОТОМ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КЛИЕНТ ПОЛУЧАТЕЛЕМ СУБСИДИЙ, ГРАНТОВ ИЛИ ИНЫХ ВИДОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА РФ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО БЮДЖЕТА	<input type="checkbox"/> ДА (ДАТА, РАЗМЕР, ВИД, ФОРМА ОКАЗАННОЙ ПОДДЕРЖКИ)	<input type="checkbox"/> НЕТ
ДЕЙСТВУЕТ ЛИ КЛИЕНТ ПРИ ОБРАЩЕНИИ В ФОНД К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ*) ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧЕНИЯ, КОМИССИИ, АГЕНТСКИМ ДОГОВОРАМ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	<input type="checkbox"/> ДА (НЕОБХОДИМО ЗАПОЛНИТЬ АНКЕТУ НА ЛИЦО (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ), К ВЫГОДЕ КОТОРОГО ДЕЙСТВУЕТ КЛИЕНТ)	<input type="checkbox"/> НЕТ

**5. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ, ФАКТИЧЕСКИХ ВЛАДЕЛЬЦАХ, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХ И РУКОВОДЯЩЕМ СОСТАВЕ КЛИЕНТА.**

**ВНИМАНИЕ! В СООТВЕТСТВИИ С П. 14 СТ. 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА», КЛИЕНТЫ ОБЯЗАНЫ ПРЕДОСТАВИТЬ ИНФОРМАЦИЮ О СВОИХ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯХ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО/ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	ХАРАКТЕР ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ОРГАНИЗАЦИЕЙ			РАЗМЕР ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (УКАЗЫВАЕТСЯ В ПРОЦЕНТАХ)
	УЧАСТНИК (АКЦИОНЕР И ПР.)	РУКОВОДИТЕЛЬ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬ, ДИРЕКТОР, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР И ПР.)	ФАКТИЧЕСКИЙ ВЛАДЕЛЕЦ БИЗНЕСА (БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ**)	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

\* **ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ** – ЭТО ЛИЦО, К ВЫГОДЕ КОТОРОГО ДЕЙСТВУЕТ КЛИЕНТ (В ТОМ ЧИСЛЕ НА ОСНОВАНИИ АГЕНТСКОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРОВ ПОРУЧЕНИЯ, КОМИССИИ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ) ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ).

\*\***БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ** – ЭТО ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, КОТОРОЕ В КОНЕЧНОМ СЧЕТЕ ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО (ЧЕРЕЗ ТРЕТЬИХ ЛИЦ) ВЛАДЕЕТ (ИМЕЕТ ПРЕОБЛАДАЮЩЕЕ УЧАСТИЕ БОЛЕЕ 25 ПРОЦЕНТОВ В КАПИТАЛЕ) ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ЛИБО ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ КОНТРОЛИРОВАТЬ ДЕЙСТВИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА).

**6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ**

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДЛЕЖАЩАЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ	
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДЛЕЖАЩАЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ, УКАЗАТЬ: - ВИД И НОМЕР ЛИЦЕНЗИИ; - ПЕРЕЧЕНЬ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОДЛЕЖАЩИХ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ; - ДАТА ВЫДАЧИ; - СРОК ДЕЙСТВИЯ; 1. - КЕМ ВЫДАНА.	<input type="checkbox"/>  1. _____ 2. _____

#### 7. СВЕДЕНИЯ О СВЯЗИ С ДРУГИМИ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ/ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ	ИНН	ХАРАКТЕР ВЗАИМООТНОШЕНИЙ		ПРАВОВОЙ СТАТУС - БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ; - УЧАСТНИК (АКЦИОНЕР) С ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ В РАЗМЕРЕ 25% И БОЛЕЕ; - ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН; - ИНОЕ (УКАЗАТЬ).
		ОБЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ	ОБЩИЕ СОБСТВЕННИКИ БИЗНЕСА	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

#### 8. СВЕДЕНИЯ О РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ, ОТКРЫТЫХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

№ П/П	НОМЕР РАСЧЕТНОГО СЧЕТА	НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ГОРОД)	МЕСТО ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА (ГОРОД)	ДАТА ОТКРЫТИЯ (ГОД, МЕСЯЦ)	СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЙ ОБОРОТ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, ТЫС. РУБ.
1					
2					

8.1. В СЛУЧАЕ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА, ПРОШУ ПЕРЕЧИСЛИТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ, УКАЗАННЫЙ ПОД НОМЕРОМ \_\_\_\_

#### 9. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАНИМАЕМЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

АДРЕС	ПЛОЩАДЬ, КВ.М.	ВИД ИМУЩЕСТВЕННОГО ПРАВА		НАЗНАЧЕНИЕ	
		<input type="checkbox"/> СОБСТВЕННОСТЬ	<input type="checkbox"/> АРЕНДА	<input type="checkbox"/> МАГАЗИН	<input type="checkbox"/> ОФИС
		<input type="checkbox"/> СУБАРЕНДА	<input type="checkbox"/> ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ) _____	<input type="checkbox"/> СКЛАД	<input type="checkbox"/> ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ) _____
		<input type="checkbox"/> СОБСТВЕННОСТЬ	<input type="checkbox"/> АРЕНДА	<input type="checkbox"/> МАГАЗИН	<input type="checkbox"/> ОФИС
		<input type="checkbox"/> СУБАРЕНДА	<input type="checkbox"/> ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ) _____	<input type="checkbox"/> СКЛАД	<input type="checkbox"/> ДРУГОЕ (УКАЗАТЬ) _____

#### 10. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ КЛИЕНТА: ДЕЙСТВУЮЩИЕ КРЕДИТЫ, ЛИЗИНГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ВКЛЮЧАЯ ГАРАНТИИ, АККРЕДИТИВЫ И ЗАЙМЫ)

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА/ ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ/ИНОЙ КРЕДИТНОЙ (НЕКРЕДИТНОЙ) ОРГАНИЗАЦИИ	ВИД ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (КРЕДИТ, ЛИЗИНГ И Т.П.)	СУММА (ТЫС. РУБ.)	ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ТЫС. РУБ.)	ДАТА ВЫДАЧИ (ГОД, МЕСЯЦ)	ДАТА ПОГАШЕНИЯ (ГОД, МЕСЯЦ)	ВИД ОБЕСПЕЧЕНИЯ	НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕК / РЕСТРУКТУРИЗАЦИЙ	
							<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
							<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

#### 11. СВЕДЕНИЯ О ДЕЙСТВУЮЩИХ ЗАЙМАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТУ УЧРЕДИТЕЛЯМИ, БЕНЕФИЦИАРНЫМИ



**ВЛАДЕЛЬЦАМИ КЛИЕНТА (ИНЫМИ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ/ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ)**

СВЕДЕНИЯ О ЗАЙМОДАВЦЕ	СУММА ЗАЙМА (ТЫС. РУБ.)	ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ТЫС. РУБ.)	ДАТА ВЫДАЧИ (ГОД, МЕСЯЦ)	ДАТА ПОГАШЕНИЯ (ГОД, МЕСЯЦ)	ВИД ОБЕСПЕЧЕНИЯ	НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕК /РЕСТРУКТУРИЗАЦИЙ	
						<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
						<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

**12. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ(ПОРУЧИТЕЛЬСТВО/ЗАЛОГ)ЗА ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА/ ИНОГО КРЕДИТОРА	ПОРУЧИТЕЛЬ	ЗАЛОГОДАТЕЛЬ	СУММА ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБЕСПЕЧЕННОГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ КЛИЕНТА	ВИД ЗАЛОГА (ИПОТЕКА/ ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО)	ДАТА ВЫДАЧИ (ГОД, МЕСЯЦ)	ДАТА ПРЕКРАЩЕНИЯ (ГОД, МЕСЯЦ)	НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕК /РЕСТРУКТУРИЗАЦИЙ	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

**13. СОГЛАСИЕ КЛИЕНТА НА ПОЛУЧЕНИЕ ФОНДОМ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ ИЗ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ИНФОРМАЦИИ В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ.**

КЛИЕНТ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА) ДАЕТ СВОЕ СОГЛАСИЕ ФОНДУ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ И УПОЛНОМОЧИВАЕТ ЕГО ПОЛУЧАТЬ КРЕДИТНЫЕ ОТЧЕТЫ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА В ЛЮБОМ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В ПОРЯДКЕ И ОБЪЕМЕ, УСТАНОВЛЕННОМ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ №218-ФЗ ОТ 30.12.2004 «О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ».

ЦЕЛЬ ЗАПРОСА КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА:  
 -ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОВЕРКИ ДОСТОВЕРНОСТИ И ПОЛНОТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ С ЦЕЛЬЮ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА, ЗАЛОГА, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА;  
 -ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОВЕРКИ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ, КАК ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЕМЩИКА, ПОРУЧИТЕЛЯ, ЗАЛОГОДАТЕЛЯ.

КЛИЕНТ ДАЕТ СВОЕ СОГЛАСИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ КЛИЕНТУ ЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЛОГА, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ИСПОЛНЕНИЕМ КЛИЕНТОМ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА/ЗАЛОГА/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЯМИ 4, 5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 218-ФЗ ОТ 30.12.2004 «О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ».

СООБЩАЮ СВОЙ КОД (КОД СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ) ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ ЗАПРОСА В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, В КОТОРОМ (КОТОРЫХ) ХРАНИТСЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ \_\_\_\_\_.

СОГЛАСИЕ СЧИТАЕТСЯ ДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ В ТЕЧЕНИЕ ШЕСТИ МЕСЯЦЕВ СО ДНЯ ЕГО ОФОРМЛЕНИЯ. В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ В ТЕЧЕНИЕ УКАЗАННОГО СРОКА ДОГОВОР ЗАЙМА (ЗАЛОГА, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА) БЫЛ ЗАКЛЮЧЕН, УКАЗАННОЕ СОГЛАСИЕ СОХРАНЯЕТ СИЛУ В ТЕЧЕНИЕ ВСЕГО СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА (ЗАЛОГА, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА).

ДА \_\_\_\_\_ ФИО, ПОДПИСЬ     НЕТ \_\_\_\_\_ ФИО, ПОДПИСЬ

**14. ПРЕДОСТАВЛЯЮ СОГЛАСИЕ:**

- НА ПРОВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ДАЛЬНЕЙШЕГО ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА КЛИЕНТА;
- НА ПРАВО ФОНДА ОБРАЩАТЬСЯ К ЛЮБОМУ ЛИЦУ, КОТОРОЕ, ПО МНЕНИЮ ФОНДА, МОЖЕТ ОКАЗАТЬ СОДЕЙСТВИЕ В ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА КЛИЕНТУ;
- НА ПРАВО ФОНДА ПРОВЕРЯТЬ ЛЮБУЮ СООБЩАЕМУЮ ИНФОРМАЦИЮ, А ТАКЖЕ НА ТО, ЧТО ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ И/ИЛИ КОПИИ И ОРИГИНАЛ НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА БУДУТ ХРАНИТЬСЯ В ФОНДЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ, В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ЗАЙМ НЕ БУДЕТ ПРЕДОСТАВЛЕН.

ПРЕДОСТАВЛЯЮ СОГЛАСИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ СВЕДЕНИЙ В РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА – ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ПОДДЕРЖКИ ФОНДОМ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ.

ДА \_\_\_\_\_ ФИО, ПОДПИСЬ     НЕТ \_\_\_\_\_ ФИО, ПОДПИСЬ

НАСТОЯЩИМ Я УВЕДОМЛЕН И СОГЛАШАЮСЬ, ЧТО ФОНД ВПРАВЕ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЕ В СВОИХ ПОМЕЩЕНИЯХ, А ТАКЖЕ ВЕСТИ ТЕЛЕФОННУЮ ЗАПИСЬ РАЗГОВОРОВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И НАДЛЕЖАЩЕГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ. ВИДЕОЗАПИСИ И ЗАПИСИ ТЕЛЕФОННЫХ РАЗГОВОРОВ МОГУТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ В КАЧЕСТВЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ В ПРОЦЕССУАЛЬНЫХ ДЕЙСТВИЯХ.

ПРЕДОСТАВЛЕННАЯ МНОЮ ИНФОРМАЦИЯ СООТВЕТСТВУЕТ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ, НЕ ВОЗРАЖАЮ ПРОТИВ ПРОВЕРКИ ЕЕ ДОСТОВЕРНОСТИ. В СЛУЧАЕ ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ В АНКЕТЕ СВЕДЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА/ЗАЛОГА/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, ОБЯЗУЮСЬ В УКАЗАННЫЕ В ДОГОВОРЕ ЗАЙМА СРОКИ СООБЩИТЬ О ПРОИЗОШЕДШИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ФОНД.

С ПРАВИЛАМИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ФОНДОМ ПОДДЕРЖКИ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ, ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА, СВОИХ ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ, СВЯЗАННЫХ С ПОЛУЧЕНИЕМ ЗАЙМА ОЗНАКОМЛЕН.

ПРОИНФОРМИРОВАН ОБ УСЛОВИЯХ ДОГОВОРА ЗАЙМА, О ВОЗМОЖНОСТИ И ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЕГО УСЛОВИЙ ПО ИНИЦИАТИВЕ ФОНДА И ЗАЕМЩИКА, О ПЕРЕЧНЕ И РАЗМЕРЕ ВСЕХ ПЛАТЕЖЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОЛУЧЕНИЕМ, ОБСЛУЖИВАНИЕМ И ВОЗВРАТОМ ЗАЙМА, А ТАКЖЕ С НАРУШЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ЗАЙМА.  
 В СЛУЧАЕ ИЗМЕНЕНИЯ СВЕДЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АНКЕТЕ, ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ ПРЕДОСТАВИТЬ ОБНОВЛЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ В ТЕЧЕНИЕ 3-Х РАБОЧИХ ДНЕЙ С МОМЕНТА ИХ ИЗМЕНЕНИЯ.

ПРОИНФОРМИРОВАН О ТОМ, ЧТО В СЛУЧАЕ ПРИНЯТИЯ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ ПО ВОПРОСУ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДОКУМЕНТЫ, ПЕРЕДАННЫЕ В ФОНД, НЕ ВОЗВРАЩАЮТСЯ.  
 КЛИЕНТ НЕСЕТ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОДГОТОВКОЙ НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ, ЗАПРАШИВАЕМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДАННЫЕ РАСХОДЫ ФОНДОМ НЕ ВОЗМЕЩАЮТСЯ.

ЗАЯВЛЯЮ, ЧТО ДАННАЯ АНКЕТА ПРЕДОСТАВЛЕНА В ФОНД С МОЕГО СОГЛАСИЯ. ВСЕ СВЕДЕНИЯ УКАЗАННЫЕ В ДАННОЙ АНКЕТЕ И ДОКУМЕНТЫ ЯВЛЯЮТСЯ ПОДЛИННЫМИ, ДОСТОВЕРНЫМИ И АКТУАЛЬНЫМИ.

**15. ЛИЦО, ИМЕЮЩЕЕ ПРАВО БЕЗ ДОВЕРЕННОСТИ/ПО ДОВЕРЕННОСТИ ДЕЙСТВОВАТЬ ОТ ИМЕНИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА		

М.П.

**16. КОМПЛЕКТНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ПРАВИЛЬНОСТЬ ЗАПОЛНЕНИЯ АНКЕТЫ КЛИЕНТОМ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ФОНДА)**

АНКЕТА ЗАПОЛНЕНА ПОЛНОСТЬЮ	<input type="checkbox"/> ДА / <input type="checkbox"/> НЕТ
КОПИИ ДОКУМЕНТОВ ПРИОБЩЕННЫХ К АНКЕТЕ СВЕРЕНЫ И СООТВЕТСТВУЮТ ОРИГИНАЛАМ.	<input type="checkbox"/> ДА / <input type="checkbox"/> НЕТ
ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ СООТВЕТСТВУЮТ ИНФОРМАЦИИ, УКАЗАННОЙ В НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ	<input type="checkbox"/> ДА / <input type="checkbox"/> НЕТ

**17. СОТРУДНИК ФОНДА, ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА РАБОТУ С КЛИЕНТОМ**

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА		

**Виды и требования к качеству  
Основного обеспечения, принимаемого Фондом**

***Независимые гарантии и поручительства***

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<b>Независимые гарантии кредитных организаций,</b>	<b>0%</b>	Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.
<b>Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП.</b>	<b>0%</b>	Гарантия должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать солидарную, либо субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней.
<b>Поручительства и независимые гарантии юридических лиц<sup>1</sup> при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое.</b>	<b>0%</b>	Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную, ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии/поручительства на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.

### *Залог имущества и имущественных прав*

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<b>Государственные облигации</b> , обращающиеся на российском биржевом рынке.	<b>0%</b>	
<b>Движимые и недвижимые имущественные активы.</b> (за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3.2 к настоящему Порядку)		Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия которого прикладывается к отчету об оценке. Имущество не должно быть предметом финансовой аренды (лизинга) или аренды, предусматривающей выкуп арендованного имущества, или получено собственником для обеспечения обязательств пожизненного содержания, пожизненной или периодической ренты.
<i>Коммерческая недвижимость</i> (офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнес-парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие) и др.);	<b>35%</b>	
<i>Промышленная недвижимость</i> (здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности, включая земельный участок под объектом); права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.	<b>30%</b>	
<i>Оборудование и транспортные средства</i> (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование): - <i>оборудование</i> - <i>транспортные средства, приобретенные не ранее 3 лет до подачи заявки;</i> - <i>транспортные средства, приобретенные не ранее 7 лет до подачи заявки;</i> - <i>транспортные средства, приобретенные ранее 7 лет до подачи заявки.</i>	<b>30%</b> <b>30%</b> <b>40%</b> <b>50%</b>	Оборудование и транспортные средства должны быть полностью оплачены, приняты к бухгалтерскому учету и введены в эксплуатацию. Залоговая стоимость их должна составлять не менее 300 000,00 рублей за единицу.
<i>Товарно-материальные ценности</i>	<b>40%</b>	Должны быть полностью оплачены и приняты к бухгалтерскому учету. Фондом принимается неснижаемый остаток ТМЦ (сырья и готовой продукции) на складах организации. Цена приобретения подтверждается платежными поручениями без транспортно-заготовительных расчетов.

<sup>1)</sup> Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое при одновременном соблюдении следующих условий:

выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА<sup>1</sup> – не более 6 за два последних квартала;

размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчетный период текущего финансового года должен составлять не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;

отсутствие существенных (более 50%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчетным периодом;

бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если составление аудированной отчетности предусмотрено законодательством). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа от выражения мнения;

юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/ банкротства.

**Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом**

1. Поручительства физических лиц.
2. Приобретаемое в рамках заемного финансирования имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.
3. Акции, облигации, доли участия в уставном капитале юридических лиц, не отвечающие требованиям отнесения к Основному обеспечению.
4. Другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

### **Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения**

1. Имущество, залог которого ограничен или запрещен законом (ст. 336 Гражданского кодекса Российской Федерации):

- объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (пункт 1 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- виды объектов гражданских прав, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота либо совершение сделок с которыми допускается по специальному разрешению (пункт 2 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации).

2. Имущество, свободная реализация которого запрещена в соответствии с законодательством Российской Федерации: оружие, боеприпасы, военная техника, все виды ракетного топлива, ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и т.д.

3. Земельные участки.

4. Участки недр (статья 1.2 Закона Российской Федерации от 21.02.1992 № 2359-1 «О недрах»).

5. Объект концессионного соглашения (часть 17 статьи 3 Федерального закона от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях»).

6. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (статья 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации).

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

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

9. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

10. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем Порядке.

11. Обязательные права (право требования) по договорам (контрактам).

12. Жилая недвижимость (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.)

13. Объекты незавершенного строительства: права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.

**Приложение 4**  
к Порядку предоставления целевых займов  
по программе «Оборотный капитал»

**П Е Р Е Ч Е Н Ь**  
**документов, представляемых Заявителем в составе заявки**  
**на предоставление целевого займа по программе**  
**«Оборотный капитал»**

Заявитель направляет на рассмотрение в Фонд следующие документы:

<b>Заявитель – юридическое лицо</b>		<b>Да</b>	<b>Нет</b>
1	Заявка на получение займа субъектом предпринимательства Ярославской области – юридического лица/индивидуального предпринимателя <i>(по форме приложения № 1 к Порядку) (оригинал)</i>		
2	Анкета заявителя – юридического лица <i>(по форме приложения № 2 к Порядку) (оригинал)</i>		
3	Анкеты <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> <i>Заполняется руководителем, учредителем, бенефициарным владельцем</i>		
4	Паспорт, СНИЛС (все страницы): руководителя, учредителей (физическое лицо), бенефициарных владельцев Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе		
5	Резюме на предоставление займа <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> с приложением документов, указанных в резюме		
6	Анкета представителя-физического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> , доверенность <i>(оригинал)</i> , если от заявителя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица		
7	Устав в действующей редакции с отметкой регистрирующего органа.		
8	Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа: протокол/решение об избрании на должность		
9	Решение уполномоченного органа юридического лица о привлечении займа <i>(если в соответствии с требованиями действующего законодательства или устава данное решение принимается или утверждается компетентным органом)</i>		
10	Лицензия, если деятельность подлежит лицензированию		
11	Справки из обслуживающих банков: - об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев ежемесячно; - об остатках ссудной задолженности по действующим кредитным договорам, заключенным с Заявителем; - об исполнении обязательств по кредитным договорам за последние 24 месяца (для действующих расчетных счетов Заявителя, открытых в ПАО «Сбербанк», ПАО «Промсвязьбанк»); <i>Справка должна быть подписана Банком любым способом, предусмотренным действующим законодательством (ЭЦП, банковским штампом, факсимиле и т.п) и составлены по состоянию не ранее 30(Тридцати) календарных дней на дату обращения</i>		
12	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (форма по КНД 1160080) (оригинал/в электронном формате PDF) <i>Справка должна быть составлена по состоянию не ранее 30 (Тридцать) календарных дней на дату обращения</i>		
13	Информационное письмо Заявителя с указанием банковских реквизитов Заявителя для перечисления заемных денежных средств <i>(оригинал)</i> , подписанное уполномоченным лицом		



14	<b>Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года в зависимости от системы налогообложения:</b> - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по ЕНВД с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме		
15	Документ, содержащий информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих акциями в размере 1% и более <i>Указанный документ должен быть составлен и подписан держателем реестра акционеров (регистратором) по состоянию не ранее 30 дней на дату обращения</i>		
16	Свидетельство на право собственности / выписка из ЕГРН или договор аренды/субаренды помещения по адресу фактического местонахождения организации. К договору аренды/субаренды помещения прилагается платежный документ, подтверждающий оплату арендного платежа за последний оплаченный месяц		

<b>Заявитель – индивидуальный предприниматель (или глава КФХ)</b>		<b>Да</b>	<b>Нет</b>
1	Заявка на получение займа субъектом предпринимательства Ярославской области – юридического лица/индивидуального предпринимателя <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> ,		
2	Анкета заявителя – индивидуального предпринимателя <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i>		
3	Паспорт, СНИЛС индивидуального предпринимателя (все страницы) Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе		
4	Анкета представителя-физического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> , доверенность <i>(оригинал)</i> , если от заявителя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица		
5	Резюме на предоставление займа <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> с приложением документов, указанных в резюме		
6	Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Лист записи ЕГРИП о государственной регистрации		
7	Лицензия, если деятельность подлежит лицензированию		
8	Справки из обслуживающих банков: - об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев ежемесячно; - об остатках ссудной задолженности по действующим кредитным договорам, заключенным с Заявителем; - об исполнении обязательств по кредитным договорам за последние 24 месяца (для действующих расчетных счетов Заявителя, открытых в ПАО «Сбербанк», ПАО «Промсвязьбанк»).		
	<i>Справка должна быть подписана Банком любым способом, предусмотренным действующим законодательством (ЭЦП, банковским штампом, факсимиле и т.п) и составлены по состоянию не ранее 30(Тридцати) календарных дней на дату обращения</i>		
9	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей		

	(форма по КНД 1160080) (оригинал/в электронном формате PDF) <i>Справка должна быть составлена по состоянию не ранее 30 (Тридцать) календарных дней на дату обращения</i>		
10	Информационное письмо Заявителя с указанием банковских реквизитов Заявителя для перечисления заемных денежных средств ( <i>оригинал</i> ), <i>подписанное уполномоченным лицом</i>		
11	<b>Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года</b> - копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по ЕНВД с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - копия патента на право применения патентной системы налогообложения		
12	Свидетельство на право собственности / выписка из ЕГРН или договор аренды/субаренды помещения по адресу фактического местонахождения организации. К договору аренды/субаренды помещения прилагается платежный документ, подтверждающий оплату арендного платежа за последний оплаченный месяц		

<b>Поручитель – юридическое лицо</b>		<b>Да</b>	<b>Нет</b>
1	Анкета участника сделки – юридического лица ( <i>по установленной форме Фонда</i> ) ( <i>оригинал</i> )		
2	Анкеты ( <i>по установленной форме Фонда</i> ) ( <i>оригинал</i> ) <i>Заполняется руководителем, учредителем, бенефициарным владельцем</i>		
3	Паспорт, СНИЛС (все страницы): руководителя, учредителей (физическое лицо), бенефициарных владельцев Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе		
4	Анкета представителя - физического лица ( <i>по установленной форме Фонда</i> ) ( <i>оригинал</i> ), доверенность ( <i>оригинал</i> ), если от заявителя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица		
5	Устав в действующей редакции с отметкой регистрирующего органа		
6	Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа: протокол/решение об избрании на должность		
7	Решение уполномоченного органа юридического лица о предоставлении обеспечения исполнения обязательств (одобрении сделки) ( <i>если в соответствии с требованиями действующего законодательства или устава данное решение принимается или утверждается компетентным органом</i> )		
8	Справки из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев ежемесячно <i>Справка должна быть подписана Банком любым способом, предусмотренным действующим законодательством (ЭЦП, банковским штампом, факсимиле и т.п.) и составлены по состоянию не ранее 10 (Десяти) календарных дней на дату обращения</i>		
9	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных		

	предпринимателей (форма по КНД 1160080) (оригинал/в электронном формате) <i>Справка должна быть составлена по состоянию не ранее 30 (Тридцать) календарных дней на дату обращения</i>		
10	<b>Бухгалтерская отчетность за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года в зависимости от системы налогообложения:</b> - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по ЕНВД с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме; - налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу с отметкой налогового органа/извещением о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме		
11	Документ, содержащий информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих акциями в размере 1% и более <i>Указанный документ должен быть составлен и подписан держателем реестра акционеров (регистратором) по состоянию не ранее 30 дней на дату обращения</i>		
12	Свидетельство на право собственности / выписка из ЕГРН или договор аренды/субаренды помещения по адресу фактического местонахождения организации. К договору аренды/субаренды помещения прилагается платежный документ, подтверждающий оплату арендного платежа за последний оплаченный месяц		
<b>Поручитель - физическое лицо</b>			
1	Анкета участника сделки – физического лица		
2	Паспорт, СНИЛС (все страницы). Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе		
3	Анкета представителя-физического лица ( <i>по установленной форме Фонда (оригинал)</i> ), нотариальная доверенность ( <i>оригинал</i> ), если от заявителя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица		
4	Справка о доходах и суммах налога физического лица с последнего места работы (по форме по КНД 1175018 приложения №4 к приказу ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753)		
<b>Если поручитель физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя</b>			
5	Справки из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев ежемесячно <i>Справка должна быть подписана Банком любым способом, предусмотренным действующим законодательством (ЭЦП, банковским штампом, факсимиле и т.п.) и составлены по состоянию не ранее 10 (Десяти) календарных дней на дату обращения</i>		
6	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (форма по КНД 1160080) (оригинал/в электронном формате) <i>Справка должна быть составлена по состоянию не ранее 30 (Тридцать) календарных дней на дату обращения</i>		
		<b>Да</b>	<b>Нет</b>

<b>Залогодатель – юридическое лицо</b>		
1	Анкета участника сделки – юридического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i>	
2	Анкеты <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> <i>Заполняется руководителем, учредителем, бенефициарным владельцем</i>	
3	Паспорт, СНИЛС (все страницы): руководителя, учредителей (физическое лицо), бенефициарных владельцев Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе	
4	Анкета представителя-физического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> , доверенность <i>(оригинал)</i> , если от залогодателя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица	
5	Устав в действующей редакции с отметкой регистрирующего органа	
6	Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа: протокол/решение об избрании на должность	
7	Решение уполномоченного органа юридического лица о предоставлении обеспечения исполнения обязательств (одобрении сделки) <i>(если в соответствии с требованиями действующего законодательства или устава данное решение принимается или утверждается компетентным органом)</i>	
8	Свидетельство на право собственности / выписка из ЕГРН или договор аренды/субаренды помещения по адресу фактического местонахождения организации. К договору аренды/субаренды помещения прилагается платежный документ, подтверждающий оплату арендного платежа за последний оплаченный месяц	
<b>Залогодатель – индивидуальный предприниматель</b>		
1	Анкета участника сделки – индивидуального предпринимателя <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i>	
2	Паспорт, СНИЛС индивидуального предпринимателя (все страницы) Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе	
3	Анкета представителя-физического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> , доверенность <i>(оригинал)</i> , если от залогодателя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица	
4	Свидетельство на право собственности / выписка из ЕГРН или договор аренды/субаренды помещения по адресу фактического местонахождения организации. К договору аренды/субаренды помещения прилагается платежный документ, подтверждающий оплату арендного платежа за последний оплаченный месяц	
<b>Залогодатель – физическое лицо</b>		
1	Анкета участника сделки – физического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i>	
2	Паспорт, СНИЛС (все страницы) Для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет - копию военного билета или иного документа подтверждающего прохождение воинской службы в вооруженных силах РФ или негодности к такой службе	
3	Анкета представителя-физического лица <i>(по установленной форме Фонда) (оригинал)</i> , нотариальная доверенность <i>(оригинал)</i> , если от заявителя действует доверенное лицо, а также копию всех страниц паспорта данного лица	

### Объект залога

<b>При залоге транспортных средств/самоходных машин:</b>		<b>Да</b>	<b>Нет</b>
1	Паспорт транспортного средства/самоходной машины.		

2	Свидетельство о регистрации транспортного средства/самоходной машины		
<b>При залоге оборудования:</b>			
1	Документы, подтверждающие право собственности на залог (договор купли-продажи, счет-фактура и товарная накладная, платежное поручение)		
2	Техническая документация на залог		
<b>При залоге недвижимого имущества, находящегося в собственности залогодателя:</b>			
1	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости		
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок (при залоге отдельно стоящего здания, сооружения, земельного участка)		
3	Охранное обязательство на объект недвижимости историко-культурного назначения (при наличии данного обременения)		
4	Выписка из государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (оригинал) <i>Выписка должна быть по состоянию не ранее 10 (Десять) календарных дней на дату предоставления документов</i>		
<b>При залоге права аренды земельного участка (в случае если договор зарегистрирован в Управлении Росреестра по Ярославской области):</b>			
1	Договор аренды объекта недвижимости (с изменениями и дополнениями); акт приема-передачи объекта недвижимости; документ, подтверждающий отсутствие задолженности по арендным платежам.		
2	Согласие арендодателя на залог права аренды земли (при необходимости)		
3	Выписка из государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (оригинал). <i>Выписка должна быть по состоянию не ранее 10 (Десять) дней на дату представления документов.</i>		

**Приложение 5**  
к Порядку предоставления целевых займов  
по программе «Оборотный капитал»

**Перечень отраслевых направлений,  
в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда**

№ класса ОКВЭД	
01	Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыбоводство и рыбоводство
03	Рыбоводство и рыбоводство
10	Производство пищевых продуктов
11	Производство напитков
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма

**Перечень отраслевых направлений,  
в рамках которых Фондом не осуществляется финансовая поддержка**

№ класса ОКВЭД	
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
<b><i>Раздел В "Добыча полезных ископаемых"</i></b>	
<b><i>Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"</i></b>	
<b><i>Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"</i></b>	

### **Критерии оценки устойчивости финансового положения Заявителя и/или лица, предоставившего обеспечение (Залогодателя)**

Финансовое положение Заявителя/Залогодателя может быть оценено Фондом как устойчивое при одновременном соблюдении следующих критериев:

1. Размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год должен составлять не менее пятикратной суммы займа.

2. Выполнение показателя Долг/ЕБИТДА – не более 6 за два последних квартала. Где:

*Долг- сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.*

*ЕБИТДА рассчитывается по формуле: прибыль до налогообложения за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала.*

3. Отсутствие существенных (более 20%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей:

- выручка от реализации,
- прибыль от продаж,
- валюта баланса.

За исключением случаев, когда изменения носят «разовый» характер и/или обусловлены спецификой финансово-хозяйственной деятельности Заявителя и Заявителем представлены принятые Фондом письменные пояснения о причинах данных изменений.

*Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчётного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.*

*Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчётного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчётным периодом.*

4. Наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем, подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя.

5. Текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков.

6. Отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации

**РЕЗЮМЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА**

<p>Полное наименование Заявителя</p>	
<p>Информация о Заявителе</p>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Краткая история</b> Здесь нужно дать общую характеристику компании — дата и место ее создания, процесс развития, достижения.</li><li>2. <b>Суть деятельности</b> Опишите основные функции предприятия: сфера деятельности, производимые продукты, предоставляемые услуги.</li><li>3. <b>Сотрудники</b> Расскажите о наличии в штате специалистов и об их квалификации.</li><li>4. <b>Текущее положение на рынке</b> Расскажите о целевой аудитории, об основных конкурентах и отличительных чертах, которые способны дать предприятию конкурентное преимущество. Подытожьте все это количественными показателями успеха фирмы.</li><li>5. <b>Перспективы развития</b> Здесь вы можете предоставить общую характеристику и поэтапный план развития компании и ее проектов.</li><li>6. <b>Финансовая целесообразность</b> Этот подраздел должен содержать в себе информацию о финансовых потребностях компании, а также расчет срока окупаемости вложенных средств.</li></ol> <p><b>ПРИМЕР</b> Компания «ZZZ» была образована в марте 2005 года. Цель создания предприятия — строительство сети мастерских автомобильного сервиса в Ярославле и Ярославской области. На данный момент компания насчитывает 5 точек по городу и 4 по области.</p> <p>За 13 лет деятельности компания наработала огромную клиентскую базу, а наши автосервисы неоднократно выходили в финал конкурсов для станций технического обслуживания (СТО).</p> <p>Мы предоставляем полный спектр услуг по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей. Сопутствующее направление деятельности — оптовая и розничная продажа автозапчастей.</p> <p>На сегодняшний день в компании работает более 11 сотрудников. Руководитель ООО «ZZZ», Иванов А. П., на регулярной основе организует проведение мероприятий по обеспечению качества предоставления услуг СТО, а также контролирует проведение рекламных акций для привлечения новых клиентов.</p> <p>Мы постоянно повышаем профессиональный уровень оказания услуг путем внедрения более современного оборудования и проведения обучающих мероприятий для сотрудников.</p>



### 1. Заемные средства планируется направить на следующие цели

Наименование статьи затрат	Сумма, руб.
Итого:	

2.	<b>Сохранение рабочих мест, чел.</b>	
2.1	<b>Создание рабочих мест, чел.</b>	
3.	<b>Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.</b>	

### 4. Финансовые показатели

В целях подтверждения финансовых показателей Заявителем предоставляются следующие документы:

- Банковская выписка операций по расчетному счету за три полных месяца, предшествующих месяцу обращения в Фонд (в электронном виде формате Excel)
- Общая оборотно-сальдовая ведомость с начала текущего года по последнюю дату месяца, предшествующей дате обращения в Фонд.
- Анализ счета 51, 50 за последние полных 12 мес., в разрезе контрагентов, основных средств и ТМЦ
- ОСВ по счетам 01, 02, 10, 41, 43, 57, 58, 60, 62, 66, 67, 76

#### 4.1. Сведения о выручке от хозяйственной деятельности:

Данные по выручке за последние 12 месяцев (анализ сч.51/кассовая книга /копия управленческой тетради) по видам деятельности по компании Заемщика, по видам деятельности ежемесячно (прилагаются подтверждающие документы).

Выручка фактическая

Месяц Выручка от реализации, тыс. руб.	ноябрь 20	декабрь 20	январь 21	февраль 21	март 21	апрель 21	май 21	июнь 21	Июль 2021	Август 2021	Сентябрь 2021	Октябрь 2021
Торговля												
Производство												
Услуги												

4.2.	Основные средства <u>вне зависимости от постановки на баланс/дебетовое сальдо</u> сч.01, стоимость на дату заполнения, тыс. руб. <i>(предоставляются подтверждающие документы) в том числе:</i>	
	Оборудование	
	Автотранспорт	
4.3.	Товарные запасы по закупочной стоимости (сырье и полуфабрикаты, готовая продукция в сырьевой себестоимости/дебетовое сальдо сч.,10, 21, 41,43 и др. ), стоимость на дату заполнения , тыс. руб. <i>(предоставляются подтверждающие документы)</i>	
	Сырье, полуфабрикаты	
	Готовая продукция/ТМЗ	

4.4.	Дебиторская задолженность на дату заполнения, тыс. руб. (предоставляются подтверждающие документы)	
4.5.	Кредиторская задолженность на дату заполнения, тыс. руб. (предоставляются подтверждающие документы)	

4.6. Сведения о наличии **просроченной** дебиторской и кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, просроченных собственных векселей и иных просроченных обязательствах перед третьими лицами:

№ п/п	Наименование кредитора, основание (причина) задолженности	Дата возникновения	Дата погашения по договору	Сумма просроченной задолженности на дату заполнения, тыс. руб
<b>ИТОГО:</b>				

№ п/п	Наименование дебитора, основание (причина) задолженности	Дата возникновения	Дата погашения по договору	Сумма просроченной задолженности на дату заполнения, тыс. руб
<b>ИТОГО:</b>				

#### 5. Сведения о кредитах и займах Заявителя

Действующие кредиты/ лизинговые обязательства (включая гарантии, аккредитивы, кредитные карты и иные займы)

Наименование банка/ лизинговой компании/Займодавец	Кредитный/ лизинговый продукт	Сумма кредита/ лизингового обязательства, займа, тыс. руб.	Остаток кредита/ лизингового обязательства, займа, тыс. руб.	Дата выдачи	Дата погашения	Обеспечение по кредиту/ лизинговому обязательству/ займу
<b>Итого:</b>						

#### 6. Заявитель подтверждает, что:

Все сведения, содержащиеся в настоящем документе достоверны на дату ее предоставления в Фонд регионального развития Ярославской области (далее – Фонд). Заявитель обязуется незамедлительно уведомить Фонд в случае изменения данных сведений, а также о любых обязательствах, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по займу.

Заявитель предупрежден об ответственности, предусмотренной законодательством, за предоставление в Фонд недостоверных сведений, в том числе сведений об имеющихся обязательствах перед третьими лицами.

\_\_\_\_\_ (Должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка)  
 подписи)

М.П.  
 Дата составления « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022

\_\_\_\_\_