ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Порядку предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, направленной на выполнение программ и проектов, реализация которых осуществляется за счет средств Фонда развития Республики Тыва, источником финансового обеспечения которых являются средства республиканского бюджета

|  |
| --- |
| **Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда развития Республики Тыва** |
| ***Раздел C «Обрабатывающие производства»*** |
| **№ класса****ОКВЭД** |   |
| 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 |

\* За исключением групп 20.53, подгруппы 20.14.1.,20.59.2,20.59.6

\*\* За исключением группы 24.46

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к Порядку предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, направленной на выполнение программ и проектов, реализация которых осуществляется за счет средств Фонда развития Республики Тыва, источником финансового обеспечения которых являются средства республиканского бюджета

**ПОРЯДОК**

**обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве**

**финансирования проектов**

**1. Основные термины и определения**

Для целей настоящего порядка используются следующие термины и определения:

 **Достаточность обеспечения –** отношение суммы залоговой стоимости
к размеру основного долга.

**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.

**Заем** – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансового обеспечения проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

**Заемщик** – российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

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

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

**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.

**Обеспечение –** установленные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору Займа, предоставленного Фондом в качестве финансирования проектов, и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, независимую гарантию и другие виды.

**Поручитель** – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору Займа.

**Фонд** - Фонд развития Республики Тыва.

**2. Виды используемого Фондом обеспечения**

2.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности и качества.

2.2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения[[1]](#footnote-1), отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

2.3. По результатам проведенной оценки качества, обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению».

2.4. Имущество, принимаемое Фондом по финансируемым проектам в качестве Основного обеспечения – залога, должно относиться к одной из следующих категорий:

ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 дней;

значимым активам: профильные ключевые активы Заемщика / Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход; профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой в будущем ожидается получение дохода; непрофильные активы, являющиеся автономными структурными единицами, способными самостоятельно приносить доход; для Залогодателей-физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости и автотранспорта;

В качестве Основного обеспечения могут быть приняты Фондом поручительства и независимые гарантии платежеспособных юридических лиц или кредитных организаций.

Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 1 к настоящему порядку, требования к качеству Основного обеспечения (включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по Займу) устанавливаются Наблюдательным советом Фонда.

При рассмотрении вопросов о принятии в обеспечение производственных активов в виде недвижимого и движимого имущества и их отнесении к Основному обеспечению учитываются наличие/отсутствие между ними технологических, организационных, экономических, производственных и иных взаимосвязей с точки зрения общего назначения и реализации определенных целей (активы, составляющие имущественные комплексы, а также ключевые активы, составляющие большую часть имущественных комплексов или его автономную часть).

2.5. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по финансируемым Фондом проектам.

2.6. 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/конечных бенефициаров в реализации проекта.

Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 2 к настоящему порядку.

2.7. Виды Основного обеспечения могут быть приняты и в качестве Дополнительного обеспечения. Виды Дополнительного обеспечения не подлежат принятию в качестве Основного обеспечения.

2.8. При рассмотрении возможности принятия в качестве Обеспечения имущества учитываются законодательные запреты на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

2.9. Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения, приведены в приложении № 3 к настоящему порядку.

2.10. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом.

2.11. Последующий залог (имущество, обремененное залогом третьих лиц) допускается в качестве Дополнительного обеспечения. Фонд не принимает в последующий залог имущество, находящееся в залоге у третьих лиц, в качестве Основного обеспечения.

2.12. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, допускается только в случае, если последующим залогодержателем выступают институты развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или предоставляющие обеспечение. Перечень таких организаций утверждается Наблюдательным советом Фонда.

2.13. При финансировании проектов совместно с ФГАУ «Российский фонд технологического развития», Фонд принимает в совместный залог неделимый предмет залога, достаточный для обеспечения обязательств каждого из фондов-кредиторов суммарно и отвечающее требованиям стандартов фондов, при этом каждый из них будет иметь равные по старшинству права залогодержателей.

2.14. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании проекта) обеспечение признается достаточным, если суммарно залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за первый год пользования займом процентов.

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

2.15. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. [2.2](#_bookmark3) настоящего порядка с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в Таблице № 1.

Таблица № 1 Обеспечение, принимаемое Фондом по займам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обеспечение | Характеристика | Дисконт(%) |
| Недвижимоеимущество | Нежилое помещение | 70 |
| Квартира, жилой дом | 80 |
| Дача, гараж, прочие | 60 |

2.16. Оценочная (рыночная) стоимость залога, относящегося к Основному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением драгоценных металлов, а также оборудования, приобретаемого в рамках проекта за счет средств, предоставленных Фондом.

Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог оборудования, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика.

2.17. Перечень оценочных компаний, рекомендованных Фондом Заемщикам, формируется на основании списков оценочных компаний, определяемых кредитными организациями, с которыми ФГАУ «Российский фонд технологического развития» осуществляет взаимодействие на основании Положения «О выборе кредитных организаций для открытия банковских счетов и об управлении временно свободными денежными средствами».

Перечень рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных активов, размещается на сайте ФГАУ «Российский фонд технологического развития» в сети «Интернет» по адресу: www.frprf.ru.

В целях сокращения временных затрат на рассмотрение вопросов, связанных с возможностью принятия отчетов оценщиков при финансировании Займов, Фонд рекомендует своим Заемщикам обращаться к оценочным компаниям, включенным в вышеуказанный перечень.

Партнерство с оценочными компаниями, включенными в перечень, и обращение к ним осуществляется Заемщиком на добровольной основе.

Фонд оставляет за собой право при наличии в отчете об оценке грубых нарушений и злоупотреблений, допущенных оценочной компанией, не использовать результаты оценки для целей принятия обеспечения возврата Займа.

2.18. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) Обеспечения, отнесении его к Основному и/или Дополнительному по конкретным проектам, предлагаемым к финансированию, принимает Наблюдательный совет Фонда.

2.19. Оформление Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора и т.п., и исключая оплату госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях.

**3. Ковенанты (требования/ограничения)**

3.1. В целях обеспечения возврата Займа Фонд в Договорах Займа устанавливает ковенанты, которые могут быть типовыми и дополнительными. Основная цель установления таких ограничений – снижение рисков невозврата средств, предоставленных в качестве финансовой поддержки проекта.

3.2. Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков.

В качестве типовых ковенант-оснований для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу Фонд применяет следующие условия:

неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование Займа (части Займа) не по целевому назначению;

неисполнение Заемщиком более 30 дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

утрата/ухудшение Обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого Обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик не предоставил иное Обеспечение в сроки, установленные настоящим порядком;

принятие в отношении Заемщика / Лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору (поручителя, гаранта), органом управления такого Лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

наличие вступившего в законную силу решения суда первой инстанции о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10 % балансовой стоимости активов Заемщика на дату вступления решения суда первой инстанции в законную силу;

выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или Лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату Займа или реализации Проекта;

изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом.

3.3. Дополнительные ковенанты-основания для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу, устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого проекта, а также иных факторов.

Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Наблюдательный совет Фонда.

3.4. В сроки, определенные договором Займа, Заемщик обязан информировать Фонд об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки финансово-экономического состояния Заемщика / лица, предоставившего обеспечение по займу, и его способности исполнять обязательства по Займу / предоставленному обеспечению:

о возникшем в период предоставления Займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч.:

* предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»,
* приостановление операций по счету Заемщика,
* наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика,
* обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;

о принятии в отношении Заемщика / лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;

о соблюдении условий, установленных договором займа/обеспечения и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение;

о неисполнении Заемщиком более 30 календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Наблюдательного совета Фонда.

**4. Управление обеспечением возврата средств на стадии**

**экспертизы и оформления договора Займа**

4.1 Управление обеспечением возврата средств Займов на стадии экспертизы и оформления Договора Займа включает следующие мероприятия:

изучение качества предложенного обеспечения или финансового состояния лица, предоставляющего Обеспечение;

проверка правоспособности лица, предоставляющего Обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемое в залог;

согласование предоставляемого Обеспечения при формировании проекта решения Наблюдательного совета Фонда;

подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по Обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

4.2. При подаче заявки Заявитель/Заемщик указывает возможные виды предоставляемого Обеспечения с приложением комплекта документов по нему в зависимости от вида Обеспечения.

4.3. Экспертиза полученных Фондом заявок включает анализ качества и достаточности предлагаемого Обеспечения. По результатам экспертизы Фондом могут быть запрошены дополнительные документы по предоставляемому Обеспечению.

4.4. По результатам экспертизы заявки Фонд формирует согласованный с Заявителем список предоставляемого Обеспечения с указанием его стоимости, указанной в отчете оценочной компании об определении оценочной (рыночной) стоимости.

4.5. После принятия Наблюдательным советом Фонда решения об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и согласовании вида и объема (с учетом применяемых дисконтов) Обеспечения уполномоченное лицо Фонда:

подписывает комплект документов по выдаче Займа;

в случае невыполнения Заемщиком условий по Обеспечению принимает решение об отказе в выдаче Займа.

**5. Контроль состояния и управление изменением Обеспечения**

5.1. В течение срока действия Договора Займа Фонд контролирует состояние Обеспечения Займа, в том числе соответствие поручителей/гарантов критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим порядком, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

При этом применяются критерии устойчивости финансового положения в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на текущий момент.

5.2. Фонд признает риски утраты/ухудшения Обеспечения при наступлении следующих событий, могущих повлечь за собой утрату Обеспечения по займу:

предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;

ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим порядком;

инициация процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

введение временной администрации в кредитной организации, предоставившей гарантию;

наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, нанесение ущерба имуществу;

наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

5.3. Под утратой/ухудшением Обеспечения для целей настоящего стандарта понимается наступление следующих обстоятельств:

гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;

снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов);

ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;

отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию;

принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных пунктом 1 ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», за исключением меры, указанной в подпункте 4 пункта 1 ст. 189.9. вышеуказанного закона.

5.4. В случае утраты/ухудшения Обеспечения Фонд предъявляет Заемщику требование о замене Обеспечения.

Заемщик обязан течение 10 рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда.

5.5. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося Обеспечения новое Обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего порядка. При этом к ранее принятому Обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования настоящего порядка и требования к качеству обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного Обеспечения, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения.

Срок замены Обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене Обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

5.6. В случае не достижения сторонами по Договору Займа согласия по факту ухудшения состояния обеспечения, Фонд за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога в соответствии с п.2.16 – 2.17 настоящего порядка.

Если в сроки, предусмотренные настоящим порядком для замены Обеспечения, новое Обеспечение Заемщиком не предоставлено, Фонд осуществляет действия по досрочному истребованию от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу.

6.7. В течение срока действия Договора Займа Заемщик вправе предложить Фонду иное Обеспечение, соответствующее требованиям настоящего порядка (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения), с рассмотрением вопроса о замене обеспечения Наблюдательным советом Фонда.

Фонд осуществляет экспертизу на соответствие предложенного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего порядка, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к порядку обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов

**ВИДЫ**

**Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым**

**проектам**

1. Независимые гарантии кредитных организаций (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).

2. Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», независимые гарантии кредитных организаций, входящих в Группу Внешэкономбанка, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

3. Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», АО «МСП Банк», Гарантийного фонда Республики Тыва, Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва.

4. Страхование Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСАР»).

5. Поручительства субъектов Российской Федерации.

6. Поручительства и независимые гарантии юридических лиц[[2]](#footnote-2) (при условии соответствия юридического лица критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).

7. Поручительства лизинговых компаний (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).

8. Залог имущества и имущественных прав,за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к настоящему порядку, включая следующие:

недвижимое имущество (промышленная, коммерческая, жилая недвижимость, зарегистрированные объекты незавершенного строительства, земельные участки, права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены предлагаемые в залог объекты недвижимости);

движимое имущество (оборудование и транспортные средства);

драгоценные металлы.

**Список документов по обеспечению**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование документа | Подпись сотрудника Фонда  | Дата предоставления |
| 1. | **Недвижимость (жилая):** |  |  |
| 1.1 | Полная выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество - ЕГРП *(действительна в течение 30 дней на дату предоставления документов)* |  |  |
| 1.2 | Копия документа, являющегося основанием возникновения права собственности на недвижимое имущество;  |  |  |
| 1.3 | Копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество *(для имущества приобретенного до 16.07.2016 г.)*  |  |  |
| 1.4 | Технический/кадастровый паспорт (копия); |  |  |
| 1.5 | *В случае, если залогодателем является физическое лицо:*Нотариальное согласие супруга (и) на передачу в залог Фонду данного объекта недвижимости *(если имущество приобретено в браке и является совместной собственностью супругов).*  |  |  |
| 1.6 | Экспертное заключение независимого оценщика о рыночной стоимости объекта недвижимости, в случае необходимости *(действительно в течение 12-ти месяцев).* |  |  |
| 1.7 | Справки, подтверждающие отсутствие зарегистрированных лиц в жилом помещении или поквартирную карточку (выписку из домовой книги); |  |  |
| 1.8 | Разрешение органов опеки, в случае регистрации несовершеннолетних детей. |  |  |
| 2 | **Недвижимость (нежилая коммерческая)** |  |  |
| 2.1 | Полная выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество - ЕГРП *(действительна в течение 30 дней на дату предоставления документов)* |  |  |
| 2.2 | Копия документа, являющегося основанием возникновения права собственности на недвижимое имущество; |  |  |
| 2.3 | Копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество *(для имущества приобретенного до 16.07.2016 г.)* |  |  |
| 2.4 | Технический/кадастровый паспорт, кадастровый план земельного участка (копия) |  |  |
| 2.5 | Экспертное заключение независимого оценщика о рыночной стоимости объекта недвижимости, в случае необходимости *(действительно в течение 12-ти месяцев).* |  |  |
| 3. | **Оборудование** |  |  |
| 3.1 | документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи или поставки, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.), при необходимости — технические паспорта, инструкции по эксплуатации, гарантийные талоны, карточки учета основных средств (при их наличии) и т.п. |  |  |
| 3.2 | Разрешительная документация (освидетельствование, разрешение, допуск, тех. контроль и др.) надзорных органов (Ростехнадзор, Гостехнадзор и др.) на эксплуатацию оборудования, если требование предусмотрено законодательством. |  |  |
| 3.3 | Документы, определяющие на каком основании оборудование находится по указанному адресу (местонахождение) (свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН, договор аренды и др.) |  |  |
| 4. | **Согласие на обработку персональных данных (по форме Фонда)** |  |  |
| 5. | **Согласие на получение информации в НБКИ (по форме Фонда)**  |  |  |

\*Клиент обязан предоставить оригиналы документов, с которых сняты копии для сверки сотруднику Фонда.

\* Иные документы *(запрашиваются по требованию Фонда)*

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

к порядку обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов

**ВИДЫ**

**Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам**

1. Поручительства физических лиц.

2. Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.

3. Другие виды Обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к порядку обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов

**ВИДЫ**

**имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения**

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

* объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса РФ);
* имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (п. 1 ст. 129 Гражданского кодекса РФ);
* виды объектов гражданских прав, в отношении которых введены ограничения оборотоспособности, должны быть прямо указаны в законе
(п. 2 ст. 129 Гражданского кодекса РФ).

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

3. Земельные участки, перечисленные в ст. 27 Земельного кодекса РФ:

* находящиеся в государственной или муниципальной собственности следующие земельные участки: в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда, в пределах которых расположены водные объекты, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.;
* изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно- территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса РФ).

5. Участки недр (ст. 1.2 Закона РФ «О недрах»).

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами Республики Тыва и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (ст. 63 Закона РФ «Об ипотеке»).

7. Доли в праве собственности на земельный участок (ст. 62 Закона РФ «Об ипотеке», кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения
(ст. 69 Закона РФ «Об ипотеке»).

8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ).

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

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

11. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

12. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем стандарте.

13. Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам).

14. Имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

15. Государственное или муниципальное имущество, переданное юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишит предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия.

16. Государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на российском биржевом рынке;

17. Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

к Порядку предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, направленной на выполнение программ и проектов, реализация которых осуществляется за счет средств Фонда развития Республики Тыва, источником финансового обеспечения которых являются средства республиканского бюджета

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, входящих в состав заявки на получение займа

Фонда развития Республики Тыва

Комплект заявки на получение займа Фонда развития Республики Тыва включает в себя следующие документы:

**1. Заявка** на получение займа с указанием цели, суммы, срока, предлагаемого обеспечения.

**2. Анкета юридического лица (далее – «ЮЛ»)**

**3. Анкета физического лица поручителя и все документы перечисленные в анкете** при оформлении поручительства физического лица.

**4. Бухгалтерский баланс (форма 1) и Отчет о финансовых результатах (форма 2)** с приложениями, оформленными в соответствии с законодательством РФ, годовая отчетность - с отметкой налогового органа о принятии или с копией почтовой квитанции об отправке с описью вложения.

**5. Пояснительная записка** (к годовой отчетности) и аудиторское заключение (или его итоговая часть) при обязательном аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством РФ

**6. Декларация о доходах** в соответствии с применяемым режимом налогообложения (ОСН, УСН, ЕНВД), оформленные в соответствии с законодательством РФ, с отметкой налогового органа о принятии или с копией почтовой квитанции об отправке с описью вложения.

**7. Расшифровки основных статей баланса**:

* основные средства;
* запасы;
* краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения с указанием видов, сумм вложений, а также наименований контрагентов;
* кредиторская и дебиторская задолженность с указанием наименование кредиторов, должников, суммы задолженности, дат возникновения, сроков погашения и статуса задолженности (текущая или просроченная);
* задолженность по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам с указанием наименований кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, процентной ставки, графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченной задолженности;

**8. Справка о выданных поручительствах и залогах за третьих лиц** с указанием: за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств с копиями соответствующих договоров.

**9. Справка о наличии (отсутствии) задолженности перед работниками по заработной плате** с указанием:

* + среднемесячной заработной платы;
	+ среднесписочная численность работников;
	+ фонда заработной платы;
	+ общей задолженности по заработной плате;
	+ текущей задолженности по заработной плате;
	+ просроченной задолженности;
	+ количество дней просрочки задолженности.

**10. Справки из обслуживающих банков:**

* + - **об оборотах и остатках** на расчетных счетах в валюте РФ и иностранной валюте и наличии претензий к ним **(Картотека №1 и №2)**, за последние 6 месяцев (с указанием сроков возникновения и исполнения обязательств).
		- **о наличии (отсутствии) ссудной** и приравненной к ней задолженности с указанием номеров договоров, суммы задолженности в разрезе договоров, сроков возникновения и погашения задолженности согласно договора, наименования и суммы залогового обеспечения, информации о наличии просроченной задолженности (вид задолженности, сумма, сроки возникновения) с копиями соответствующих договоров и дополнительных соглашений к ним - по требованию Фонда).

**11. Справка из налогового органа о наличии расчетных счетов**

**12. Справки из налогового органа, отделения Пенсионного Фонда о состоянии расчетов с бюджетом.**

**13. Бизнес-план** проекта. Бизнес-план содержит расчет экономической эффективности и окупаемости затрат в течение периода, на который испрашивается заем. Должны быть отражены следующие данные:

* + основные виды деятельности предприятия и размер уплачиваемых налогов;
	+ цель кредитования, с указанием конкретных направлений использования заемных средств;
	+ предполагаемые сроки и сумма выпуска или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуги;
	+ планируемый рынок сбыта;
	+ сумма ожидаемой прибыли от реализации (после уплаты платежей в бюджет и возврата сумм кредита и процентов по нему).

**14. Копии** **договоров** на первоначальную покупку ценностей со всеми требуемыми приложениями и дополнениями, конкретизирующими состав приобретаемых ценностей, их цены, сроки и графики поставок (за исключением программы «Старт производства»).

**15. Документы** для оформления **залога**.

### ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

**16. Устав** - подлинник или копия, заверенная ЮЛ.

**17. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН)** - подлинник или копия, заверенная ЮЛ.

**18.** Копия **Решения** (выписка из решения) **об избрании руководителя организации**, принятое соответствующим органом, в чью компетенцию по Уставу организации входит решение данного вопроса.

**19.** Копия **Приказа** (выписка из приказа) по организации **о вступлении в должность руководителя** с указанием конкретной даты. Подписание данного документа производится руководителем организации.

**20. Договор** (копия договора) **между ЮЛ и руководителем.**

**21. Приказ** (копия или выписка из приказа) **о назначении на должность главного бухгалтера**. В случае отсутствия главного бухгалтера предоставляется соответствующая справка либо иной документ, подтверждающий информацию о юридическом/физическом лице, осуществляющем ведение бухгалтерского учета.

**22.** Копия **кодов статистики**.

**23.** Копия **свидетельства налогового органа** о постановке на учет (ИНН), заверенная ЮЛ.

**24.** Копия **карточки с образцами подписей и оттиска печати,** заверенная ЮЛ.

**25. Оригинал протокола** общего собрания участников общества/решения единственного участника об одобрении крупной сделки/сделки с заинтересованностью, подписанный и оформленный в соответствии с требованиями законодательства, либо **оригинал выписки** из указанного протокола/решения единственного участника, оформленный в соответствии с учредительными документами клиента и с приложением полномочий лица, подписавшего выписку, **а так же с приложением копии снятой с оригинала протокола, заверенной единоличным исполнительным органом клиента.**

**27. Копии договоров** на **аренду на недвижимое имущество** (офисных помещений, торговых точек, складских помещений), **либо документы,** подтверждающие **право собственности** недвижимого имущества.

**28. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на текущую дату.**

Форма (рекомендуемая)

Фонд развития Республики Тыва

# Заявка на предоставление займа

|  |  |
| --- | --- |
| Прошу рассмотреть вопрос о возможности предоставления **займа** в сумме: |  |
| Цель использования займа | * приобретение машин и оборудования
* - оплата расходов по доставке, растаможиванию, монтажу, пуско-наладке машин и оборудования
 |
| Наименование инвестиционного проекта: |  |
| Общая стоимость инвестиционного проекта |  |
| Срок займа (до 5 лет): |  |
| Собственные средства предприятия (% / руб., не менее 10% от займа): |  |
| Страна-изготовитель оборудования: |  |
| Предлагаемое обеспечение сделки: |  |
| Наименование предприятия: |  |
| Вид экономической деятельности предприятия |  |
| Ф.И.О. руководителя: |  | Тел.: |  |
| Ф.И.О. главного бухгалтера: |  | Тел.: |  |
| Ф.И.О. ответственного лица: |  | Тел.: |  |
| Адрес эл. почты предприятия для обмена корреспонденцией |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м.п. (при наличии)

**Форма (рекомендуемая)**

**АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ЮЛ)**

(заемщика, поручителя, залогодателя)

*Может заполняться в рукописном или печатном виде.*

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | **РОЛЬ В ПРЕДПОЛАГАЕМОЙ СДЕЛКЕ** |
|  |  |  |  |  |
| **2.** | **ИНФОРМАЦИЯ ПО ЗАЙМУ (заполняется только Заемщиком)** |
| **Сумма, руб.** |  |
| **Срок** |  |
| **Цель** |  |  |
| **Обеспечение** |  |  |  |
|  |
| **3.** | **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ (заполняется Заемщиком/Поручителем/ Залогодателем)** |
| **3.1.** | **Полное наименование** |
|  |
| **3.2.** | **Юридический адрес** |
|  |
| **3.3.** | **Фактический адрес** |
|  |
| **3.4.** | **Контактные данные** |
| **Телефон** |  |
| **Факс** |  |
| **e-mail** |  |
| **3.5.** | **Номер, место и дата государственной регистрации** |
|  |
| **3.6.** | **Организационно–правовая форма**  |
|  |  |  |
| **3.7.** | **Учредители ЮЛ (гл. учредитель капитала), как распределены акции между акционерами (учредителями), уставный фонд** |
|  |
| **Дополнительно:** * **является ли ЮЛ учредителем в составе другого ЮЛ, указать их наименование, ИНН, юридический адрес, всех учредителей, уставный фонд, долю участия Вашей организации, а также долю участия руководителей или иных работников Вашей организации**
 |
|  |
| * **имеется ли у ЮЛ бенефициарный владелец\* (да/нет; в случае наличия указать ФИО)**

\*бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. |
|  |
| * **имеется ли лицо, к выгоде которого действует ЮЛ, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления (да/нет; если Вы указали «да», то необходимо заполнить анкету на выгодоприобретателя)**
 |
|  |
| **3.8.** | **Описание основной деятельности ЮЛ (отраслевая принадлежность; род и содержание основной деятельности; производимая продукция (услуги); реализуемые объемы; продолжительность работы на рынке; сезонность, специализация, развиваемые и другие направления; основные поставщики, покупатели, конкуренты; лицензии; количество работающих в организации, в т.ч. служащих и рабочих; средняя з/плата за прошлый год; итоги работы организации за год и последний отчетный период (убыток “-“); причины ухудшения финансового состояния)** |
|  |
| **3.9.** | **Сведения о недвижимости, находящейся в собственности/аренде (по каждому пункту указать, на каких условиях и на основании каких документов ЮЛ владеет тем или иным видом имущества)** |
| **Наименование недвижимости** | **Право собственности/Аренда** | **Балансовая стоимость, тыс.руб.** | **Наименование документа, подтверждающего право собственности/Аренды****и срок окончания аренды** |
| **Административные помещения** |  |  |  |
| **Производственные помещения** |  |  |  |
| **Прочие** |  |  |  |
| **3.10.** | **Банковские реквизиты основного обслуживающего банка** |
| **Наименование банка**  |  |
| **№ расчетного счета** |  |
| **БИК** |  |
| **ИНН** |  |
| **3.11.** | **Имеются ли расчетные счета в иных банках, кроме основного?** |
| **Если есть, заполните:** |
| **№ п/п** | **Наименование банка** | **Номер расчетного счета** |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| **3.12.** | **Среднемесячный оборот по счетам в банках за последние 6 месяцев** |
| **№ п/п** | **Наименование банка** | **Среднемесячный оборот за последние 6 месяцев, руб.** |
| **1** |  |  |
| **2** |  |  |
| **3** |  |  |
| **3.13.** | **Имеется ли уже заложенное имущество?** |
| **Если есть, заполните:** |
| **№ п/п** | **Наименование банка** | **Наименование имущества** | **Стоимость заложенного имущества, руб.** |
| **1** |  |  |  |
| **2** |  |  |  |
| **3** |  |  |  |
| **3.14.** | **Имеются ли на данный момент кредиты в банках?** |
| **Если есть, заполните:** |
| **№ п/п** | **Наименование банка/иной организации** | **Сумма кредита, руб.** | **Остаток долга на текущую дату, руб.** | **Срок возврата** | **Количество пролонгаций** | **Количество просрочек** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |  |
| **3.15.** | **Является ли ЮЛ в настоящее время ответчиком, третьим лицом в судебных инстанциях (Арбитражный суд, суд общей юрисдикции, третейский суд, мировой суд)?** |
| **Если «да», поясните:** |
| **3.16.** | **Ведется или велось в отношении ЮЛ исполнительное производство службой судебных приставов?** |
| **Если «да», поясните:** |
| **3.17.** | **Ведется или велось в отношении ЮЛ производство о привлечении к административной ответственности со стороны государственных органов (налоговая инспекция, прокуратура и др.)**  |
| **Если «да», поясните:** |
| **4.** | **СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДИТЕЛЕ** |
| ФИО |  |
| Мобильный/ домашний телефон |  |
| Рабочий телефон |  |
| Дата рождения |  |
| Место рождения |  |
| Место прописки |  |
| Место жительства | **Если не совпадает:** |
| Паспортные данные | Серия: | Номер: | Дата выдачи: | Код подразд.: |
| Кем выдан: |
| Образование, специальность по диплому, стаж работы в данной организации |  |
| Дата вступления в должность  |  |
| Последнее место работы |  |
| **5.** | **СВЕДЕНИЯ О ЗАМЕСТИТЕЛЕ РУКОВОДИТЕЛЯ** |
| ФИО |  |
| Мобильный/ домашний телефон |  |
| Рабочий телефон |  |
| Место прописки |  |
| Место жительства | **Если не совпадает:** |
| Есть ли право подписи банковских документов? |  |
| **6.** | **СВЕДЕНИЯ О СЧЕТНЫХ РАБОТНИКАХ** |
| Есть ли в штате главный (старший) бухгалтер? |  |
| Если «да», имеется ли у него право подписи банковских документов? |  |
| ФИО |  |
| Мобильный/ домашний телефон |  |
| Рабочий телефон |  |
| Место прописки |  |
| Место жительства | **Если не совпадает:** |
| В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование организации, ИНН, ОГРН)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(адрес регистрации)в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (должность) (ФИО собственноручно)действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (Устав/ доверенность)**настоящим дает** *(наименование Фонда развития Республики Тыва или уполномоченной организации)* **своё** **согласие** на направление запросов и получение информации из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй, в которых хранится его кредитная история, а также на получение информации / кредитного отчета, сформированного на основании своей кредитной истории, в любом Бюро кредитных историй.Согласие дается с целью оценки кредитоспособности, проверки благонадежности субъекта кредитной истории для заключения договора, предусматривающего возникновение обязательств перед Фондом развития Республики Тыва.Согласие действительно с момента подписания в течение периода, установленного Федеральным законом № 218-ФЗ. В случае заключения договора займа (кредита), поручительства, банковской гарантии данное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), поручительства, банковской гарантии.**В случае залога автотранспорта, согласны ли Вы на передачу информации в ГИБДД о заложенном транспортном средстве, и на проверку соответствия предоставленных Вами данных о транспортном средстве?**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /(подпись) (Ф.И.О.)М.П.«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. |
| **Благодарим Вас за предоставленную информацию!** |

**Заключение сотрудника ОЭБ:**

 Проверка достоверности предоставленных данных осуществлена по п. 2, 3.1, 3.2, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.10, 3.15, 3.16, 3.17, 4, 5,6 анкеты.

 Информация по п.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ анкеты недостоверна.

Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(подпись) (Ф.И.О.)

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

**Форма (рекомендуемая)**

**АНКЕТА**(поручителя, залогодателя)
Может заполняться в рукописном или печатном виде.

Все пункты обязательны для заполнения.

1. Роль в предполагаемой сделке: 
2. ФИО анкетируемого 



мобильный телефон  домашний телефон 

1. Дата рождения  Место рождения 
2. Место прописки / место жительства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Место прописки | Место жительства |
| индекс |  |  |
| регион |  |  |
| город/нас.пункт |  |  |
| улица |  |  |
| дом |  |  |
| квартира |  |  |

1. Паспортные данные

Серия  Номер  Дата выдачи  Код подразд.

Кем выдан 

1. Образование

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Сведения о регистрации брака:   

ФИО супруга (супруги)  дата рег-ции брака 

1. Место работы 

адрес 

подразделение / отдел 

должность 

рабочий т.  стаж работы, лет: на данном предприятии  общий 

1. Сведения о дополн. доходах (работа по совместительству, проценты, дивиденды, алименты и пр.)

Наименование места работы/вида доходов: 

1)  2)  3) 

1. Сведения о родственниках и иждивенцах, совместно ведущих хозяйство: 

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | ФИО | Степень родства | Дата рождения | Место жительства | Место работы |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |

1. Имущество: 

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Адрес | Доля | Продажа с целью погашения кредита |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |

1. Вклады в банке 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование Банка | Сумма, руб. | Сроком до | № | Наименование Банка | Сумма, руб. | Сроком до |
| 1 |  |  |  | 3 |  |  |  |
| 2 |  |  |  | 4 |  |  |  |

1. Собственные неисполненные обязательства 

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование Банка / кредитора | Остаток задолженности, руб. | Сроком до | Процентная ставка, % | Залог |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |

1. Обязательства за третьих лиц (поручительства, гарантии) 

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование Банка / кредитора | Остаток задолженности, руб. | Сроком до | Процентная ставка, % | Фактически исполняемое обязательство |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |

1. Являетесь ли Вы (либо родственники, совместно ведущие хозяйство)
учредителем (акционером) в какой-либо организации? 

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | ФИО | Наименование организации / ИП | Участие |
| рублей | % |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |

1. Являетесь ли Вы в настоящее время ответчиком, третьим лицом в судебных инстанциях (Арбитражный суд, суд общей юрисдикции, третейский суд, мировой суд)?   
Если «да», поясните 
2. Ведется или велось в отношении Вас исполнительное производство
службой судебных приставов?   
3. Являетесь ли Вы публичным должностным лицом?  Если Ваш ответ «ДА», укажите каким публичным должностным лицом Вы являетесь:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * Российское публичное должностное лицо
 | РПДЛ |  |
| * публичное должностное лицо международной организации
 | МПДЛ |  |
| * иностранное публичное должностное лицо
 | ИПДЛ |  |

1. Является ли бенефициарным владельцем иное лицо (лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия)?  Если «да», заполните ФИО бенефициарного владельца  
2. Имеется ли лицо, к выгоде которого Вы действуете, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления? 

Если «да», заполните ФИО этого лица  

* Согласны ли Вы на выяснение биографических и других характеризующих личность данных

службой безопасности банка? 

* В случае залога автотранспорта, согласны ли Вы на проверку ГИБДД соответствия предоставляемых данных о транспортном средстве? 

**К АНКЕТЕ ПРИЛОЖЕНЫ следующие документы:**







* Настоящим я,**(ФИО собственноручно)**, **ДАЮ СОГЛАСИЕ** Фонду развития Республики Тыва (Юридический адрес: 667000 Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Чульдум, д.18. ИНН 1700000343) на обработку указанных в АНКЕТЕ персональных данных на следующих условиях:

- обработка персональных данных может осуществляться как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств и включает в себя следующие действия: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации обо мне и в случаях, установленных законодательством.

- согласие даётся мной с целью проверки корректности предоставленных мной сведений, принятия решения о предоставлении мне услуг, для заключения с **Фондом развития Республики Тыва** любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня и иных лиц.

- сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроками, установленными Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России. **Фонд развития Республики Тыва** обеспечивает уничтожение либо обезличивание обрабатываемых персональных данных по достижению целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

- согласие может быть отозвано путём направления письменного заявления в **Фонд развития Республики Тыва**. В этом случае **Фонд развития Республики Тыва** прекращает обработку моих персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ. Заявление может быть оформлено в письменном виде при личном посещении **Фонда развития Республики Тыва**, либо может быть отправлено почтой по адресу: Почтовый адрес: 667000 Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, д.3, **Фонд развития Республики Тыва**. Заявление, вне зависимости от формы подачи, должно содержать обязательную информацию, предусмотренную действующим законодательством.

Мне известно, что **заведомо ложные сведения** могут повлечь отказ в выдаче займа, а уклонение от погашения ссудной задолженности грозит ответственностью согласно ст. 177 УК РФ.   

* В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», я

  **(ФИО собственноручно)**,

паспорт: серия  , номер  , дата выдачи  ,

кем выдан ,

адрес регистрации , -

**настоящим даю** *(наименование Фонда развития Республики Тыва или уполномоченной компании)* **своё** **согласие** на направление запросов и получение информации из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй, в которых хранится моя кредитная история, а также на получение информации / кредитного отчета, сформированного на основании своей кредитной истории, в любом Бюро кредитных историй.

Согласие дается с целью оценки кредитоспособности, проверки благонадежности субъекта кредитной истории для заключения договора, предусматривающего возникновение обязательств перед **Фондом развития Республики Тыва**.

Согласие действительно с момента подписания в течение периода, установленного Федеральным законом № 218-ФЗ. В случае заключения договора займа (кредита), поручительства, банковской гарантии данное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), поручительства, банковской гарантии.

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

 подпись ФИО полностью собственноручно

Благодарим Вас за честные ответы!

**Заключение сотрудника ОЭБ:**

 Проверка достоверности предоставленных данных осуществлена по п. 3,4,5,6,8,9,12,14,16,17,19 анкеты

Информация по п.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_анкеты недостоверна.

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

***«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***/***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/***

 Ф.И.О подпись

Заполняется кредитным работником при сопровождении займа

|  |
| --- |
| Отметка об изменении информации о заемщике: |
| Пункт анкеты | Изменения / дополнения | Дата | Подпись заемщика | Подпись экономиста |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Форма (рекомендуемая)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Фонд развития Республики Тыва |
|  |  |  |  |
| **Расшифровка строки "Основные средства"**  |
| **по состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.** |
|  |  |  |  |
| **Строка "Основные средства"**  |  |  |  |
| **Группа учета ОС** | **Первоначальная стоимость, тыс.руб.** | **Амортизация, тыс.руб.** | **Остаточная стоимость, тыс.руб.** |
| Здания |   |   |   |
| Сооружения |   |   |   |
| Машины и оборудование (кроме офисного) |   |   |   |
| Офисное оборудование |   |   |   |
| Транспортные средства |   |   |   |
| Производственный и хозяйственный инвентарь |   |   |   |
| Земельные участки |   |   |   |
| Другие виды основных средств |  |  |   |
| **Итого** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Руководитель |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | М.П. (при наличии) |  |  |

**Форма (рекомендуемая)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Фонд развития Республики Тыва |
|  |  |  |  |
| **Расшифровка строки "Запасы"** |
| **по состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.** |
|  |  |  |  |
| **Строка "Запасы"**  |  |  |
| **Наименование** | **Ед. измерения** | **Натуральное выражение** | **Сумма, тыс.руб.** |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности |   |   |   |
| Затраты в незавершенном производстве |   |   |   |
| Готовая продукция и товары для перепродажи |   |   |   |
| Расходы будущих периодов |   |   |   |
| **Итого** |  |
|  |  |  |  |
| Руководитель |  |  |
|  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | М.П. (при наличии) |  |

**Форма (рекомендуемая)**

Фонд развития Республики Тыва

|  |
| --- |
| **Расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений****по состоянию на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | АКТИВ | ИНН | Вид вложений | Сумма | Дата возникновения  | Плановый срок погашения | Текущая/ просроченная |
| (тыс. руб.) |
| I. | **Долгосрочные финансовые вложения** |  |  |  |   |   |   |
| 1 |   |   |   |  |   |   |   |
| 2 |   |   |   |  |   |   |   |
| 3 |   |   |   |  |   |   |   |
| 4 |   |   |   |  |   |   |   |
| 5 |   |   |   |  |   |   |   |
| 6 |   |   |   |  |   |   |   |
| 7 |   |   |   |  |   |   |   |
| 8 |   |   |   |  |   |   |   |
| II. | **Краткосрочные финансовые вложения** |  |  |  |   |   |   |
| 1 |  |  |  |  |   |   |   |
| 2 |  |  |  |  |   |   |   |
| 3 |  |  |  |  |   |   |   |
| 4 |  |  |  |  |   |   |   |
| 5 |  |  |  |  |   |   |   |
| 6 |  |  |  |  |   |   |   |
| 7 |   |   |   |  |   |   |   |
| 8 |   |   |   |  |   |   |   |
| 9 |   |   |   |  |   |   |   |
|   | **ИТОГО** |  |  |  | **Х** | **Х** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Руководитель |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Главный бухгалтер |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | М.П (при наличии) |  |  |  |  |

**Форма (рекомендуемая)**

|  |
| --- |
| Фонд развития Республики Тыва |
| **Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностипо состоянию на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. \*** |
| № п/п | Дебиторская задолженность (наименование дебитора) | ИНН  | Сумма (тыс. руб.) | Дата возникновения  | Плановый срок погашения | Текущая/ просроченная |
| 1 |   |   |   |   |   |   |
| 2 |   |   |   |   |   |   |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |   |   |   |   |   |
|  | Прочие дебиторы |  Кол-во - |   | Х | Х |   |
|   | Итого дебиторская задолженность  |   |   | Х | Х |   |
|  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | Кредиторская задолженность (наименование кредитора) | ИНН  | Сумма (тыс. руб.) | Дата возникновения  | Плановый срок погашения | Текущая/ просроченная |
| 1 |   |   |   |   |   |   |
| 2 |   |   |   |   |   |   |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |   |   |   |   |   |
|  | Прочие кредиторы |  Кол-во - |   | Х | Х |   |
|   | Итого кредиторская задолженность |   |   | Х | Х |   |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Руководитель |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Гл.бухгалтер |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | М.П. (при наличии) |  |  |  |
| *\*приводится информация о дебиторах и кредиторах (задолженность свыше 5% актива баланса заемщика, либо 5 крупнейших в общем объеме (прочие – количество, сумма)* |

**Форма (рекомендуемая)**

Фонд развития Республики Тыва

**Справка о полученных кредитах и займах по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, его адрес (область, населенный пункт) | № и дата кредитного договора (договора займа) | Дата погашения кредита | % ставка по договору | Сумма договора | Остаток задолженности по кредиту (займу) **на последнюю отчетную дату** (по балансу, предоставляемому в Банк) | Остаток задолженности по кредиту (займу) **на текущую дату** | Количество про-лонгаций | График погашения | Сумма просроченной задолженности **на текущую дату** | Макс. число дней просрочек платежей | Залог (поручительство) |
| № и дата договора залога (поручительства) | Залогодатель (поручитель) | Описание залога (основные средства, товары в обороте, поручительство и т.п.) | Залоговая стоимость |
| Дата | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО долгосрочные кредиты и займы** | **Х** | **Х** | **Х** |  | **Х** |  |  |  |  |  | **Х** | **Х** | **Х** | **Х** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО Краткосрочные кредиты и займы** | **Х** | **Х** | **Х** |  | **Х** |  |  |  |  |  | **Х** | **Х** | **Х** | **Х** |  |
| **ИТОГО кредиты и займы** | **Х** | **Х** | **Х** |  | **Х** |  |  |  |  |  | **Х** | **Х** | **Х** | **Х** |  |
| Руководитель | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(подпись) | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(Ф.И.О.) |
| Главный бухгалтер | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(подпись) | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/(Ф.И.О.) |
| Дата | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г |
| М.П. (при наличии) |

**Форма (рекомендуемая)**

Фонд развития Республики Тыва

**Справка о выданных поручительствах и залогах за третьих лиц по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, его адрес (область, населенный пункт) | Наименование заемщика | № и дата кредитного договора (договора займа) | Дата погашения кредита | % ставка по кредиту | Сумма кредитного договора | Количество пролонгаций | Макс. число дней просрочек платежей | № и дата договора залога (поручительства) | Описание залога (основные средства, товары в обороте, поручительство и т.п.) | Залоговая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО: | Х | Х | Х | Х |  |  | Х | Х | Х |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Руководитель | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись) | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.) |
| Главный бухгалтер | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись) | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.) |
| Дата | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г |
| М.П. (при наличии) |

**Форма (рекомендуемая)**

**Справка о задолженности перед работниками по заработной плате**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | На последнюю отчетную дату «\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» 20\_\_ г. | На текущую дату «\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» 20\_\_ г. |
| **Средняя численность работников** *(за отчетный период – 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год)* |  |  |
| **Среднемесячная заработная плата** *(за отчетный период – 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год)* |  |  |
| **Фонд заработной платы** *(за отчетный период – 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год)* |  |  |
| **Общая задолженность по заработной плате в.т.ч.:** |  |  |
| * Текущая задолженность
 |  |  |
| * Просроченная задолженность
 |  |  |
| * количество дней просрочки задолженности
 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Руководитель | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись) | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.) |
| Главный бухгалтер | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись) | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.) |
| Дата | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г |
| М.П. (при наличии) |

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

к Порядку предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, направленной на выполнение программ и проектов, реализация которых осуществляется за счет средств Фонда развития Республики Тыва, источником финансового обеспечения которых являются средства республиканского бюджета

РЕГЛАМЕНТ

согласования операций по расходованию средств с расчетного счета, открытого для обособленного учета денежных средств (далее – «Счет»), предоставленных в виде займа Фонда

**1. Общие положения**

1.1. От имени Фонда взаимодействие с Заемщиком по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств Займа, осуществляется уполномоченными сотрудниками (далее – «контролеры Фонда»).

Сообщения, поступившие Заемщику иным порядком и/или от иных лиц, не будут считаться официальным акцептом операции от имени Фонда.

1.2. До начала осуществления операций по расходованию средств Займа Заемщик предоставляет в Фонд письмо за подписью уполномоченного лица Заемщика и печатью с указанием ответственных лиц Заемщика (не более трех человек), их адресов электронной почты, а также контактных телефонов для связи.

Обмен информацией по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств Займа, Контролеры Фонда осуществляют только с указанными лицами (далее – «Ответственные лица»).

Информация, направленная контролерам Фонда Ответственными лицами, считается официально поступившей в Фонд от имени Заемщика.

1.3. Для расходования средств Займа со Счета Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Фонда акцептовать/отказать в акцепте платежа. Одновременно Заемщик в соответствии с порядком документооборота, изложенным в разделе 3 настоящего Регламента, направляет в адрес Фонда следующие документы:

платежное поручение по Счету;

первичные документы к платежному поручению: договоры, технические задания к ним, счета, акты, накладные и т.п.;

Все документы предоставляются в виде электронных копий, созданных путем сканирования оригиналов документов на бумажном носителе (далее скан-копии).

Требования Фонда к оформлению указанных документов изложены в разделе 2 настоящего Регламента.

1.4. В исключительных случаях при необходимости оформления расходного документа к Счету на бумажном носителе, Заемщик в соответствии с порядком документооборота, изложенным в разделе 3 настоящего Регламента, направляет в адрес Фонда соответствующее сообщение с запросом на акцепт операции и скан-копии указанных в пункте 1.3. документов.

Только после получения акцепта контролера Фонда расходный документ на бумажном носителе может быть передан Заемщиком в обслуживающий банк.

1.5. Указанные в п. п. 1.3 - 1.4 документы должны поступить в Фонд с учетом срока приема банком платежных поручений для обработки в текущем банковском дне с расчетом, чтобы на рассмотрение документов у Контролера Фонда было не менее трех часов, а при наличии более трех платежных поручений - не менее одного часа на каждое поручение (в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком дополнительно запрошенных Контролером и/или исправленных документов).

Документы, поступившие после окончания рабочего дня, считаются поступившими следующим рабочим днем.

1.6. Акцепт операции производится контролером Фонда после рассмотрения полноты и корректности предоставленного Заемщиком пакета документов. Основания для отказа в акцепте операции изложены в разделе 5 настоящего Регламента.

1.7. В случае отказа в акцепте Заемщик принимает меры по устранению причин, послуживших основанием для отказа, и предоставляет в Фонд корректно оформленные документы.

1.8. В случае списания обслуживающим банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом контролера Фонда и в соответствии с условиями договора займа (далее – «Договор») в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

1.9. По запросу контролера Фонда Заемщик обязан в срок не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего запроса предоставить выписку по Счету, а также по Валютным счетам, открытым в соответствии с Договором, за любую указанную в запросе дату (период). При выявлении расхождений между данными в выписке и акцептованными Фондом документами контролер Фонда направляет Заемщику запрос о предоставлении разъяснений, акцепт операций по расходованию средств Займа возможен только после рассмотрения Фондом полученных от Заемщика разъяснений.

1.10. Возврат ранее перечисленных Заемщиком со Счета денежных средств (при неисполнении и/или изменении условий договоров, возврате неиспользованных/неполностью использованных авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворении претензий Заемщика и т.д.) должен осуществляться Заемщику исключительно на Счет.

**2. Требования к оформлению платежных, первичных и обосновывающих документов Заемщика**

2.1. Платежное поручение (поручения) оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством и обслуживающим банком.

2.2. При приобретении товарно-материальных ценностей / оборудования / услуг в платежном поручении в поле «Назначение платежа» указывается информация о платеже, позволяющая идентифицировать целевое использование средств по Договору, а именно номер и дату договора поставки, контракта, наименование товарно-материальных ценностей / оборудования / услуг, за которые производится оплата, и иные необходимые данные.

2.3.В комплекте первичных и обосновывающих документов:

при приобретении оборудования и материальных ценностей должна присутствовать подробная спецификация с указанием наименований, количества и характеристик объектов;

работы и услуги должны быть конкретизированы, не допускается использование общих фраз («исследование рынка», «консультационные услуги» и т.д.);

представляются коммерческие предложения на основе единого задания на закупку в рамках реализуемого Проекта.

Все первичные и обосновывающие документы по договорным отношениям с иностранными поставщиками должны быть переведены на государственный язык Российской Федерации и заверены уполномоченным лицом Заемщика.

2.4. При рассмотрении обосновывающих документов контролер Фонда дополнительно может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика / исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

**3.Порядок документооборота между Заемщиком и Фондом в процессе акцепта операций по расходованию средств Займа**

3.1. Документооборот между Заемщиком и Фондом в процессе акцепта операций по расходованию средств Займа осуществляется посредством электронной почты.

3.2. От имени Фонда взаимодействие осуществляется контролерами Фонда с использованием почтового ящика Фонда или почтового ящика уполномоченной компании (по согласованию).

От имени Заемщика взаимодействие с Фондом осуществляется Ответственными лицами с использованием адресов электронной почты, по согласованию с Фондом.

3.3. Для получения акцепта платежа Заемщик направляет на адрес электронной почты Фонда или уполномоченной компании письмо-запрос на акцепт.

В теме письма необходимо указать «Для акцепта п/п № \_\_ от\_\_\_\_\_\_\_\_» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать фотографию с экрана монитора (скриншот), сформированного в системе ДБО платежного поручения, и обязательно, в качестве приложения к платежному поручению, скан-копии первичных и обосновывающих документов.

В тексте письма Заемщик указывает «Название этапа работ/задачи и мероприятия по их решению», рекомендуется также давать краткие пояснения относительно платежа.

3.4. На каждое платежное поручение с приложениями формируется отдельное письмо. При наличии нескольких платежных поручений их скриншоты могут быть направлены в одном письме.

3.5. При отсутствии замечаний контролер Фонда направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «Акцептовано п/п №\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_» и краткое наименование Заемщика и одновременно акцептует платежное поручение в обслуживающем банке, в котором открыт Счет.

3.6. В случае отказа в акцепте контролер Фонда направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «Отказано в акцепте п/п №\_\_ от \_\_\_\_» и краткое наименование Заемщика (в тексте письма указывается подробно причина отказа со ссылкой на соответствующий пункт раздела 5 настоящего Регламента) с одновременным отказом платежного поручения в обслуживающем банке, в котором открыт Счет.

3.7. В случае наличия вопросов и замечаний к документам, контролер Фонда может направить ответное письмо Заемщику с проставлением в теме письма «Отложено п/п №\_\_\_\_ от \_\_\_\_» и краткое наименование Заемщика (с указанием в тексте письма имеющихся вопросов и замечаний).

При отсутствии в течение следующего рабочего дня ответного письма от Заемщика с приложением исправленных/дополненных документов контролер Фонда осуществляет действия в соответствии с п. 3.6 настоящего Регламента.

3.8. После получения отказа в акцепте Заемщик может внести необходимые исправления в обосновывающие документы, оформить платежное поручение с новым номером и направить корректно оформленный комплект документов на повторное согласование. Дальнейшие действия сторон аналогичны действиям, описанным в пп. 3.3-3.7 настоящего Регламента.

**4. Порядок приобретения Заемщиком за счет средств Займа иностранной валюты и осуществления платежей в иностранной валюте**

4.1. При необходимости оплаты импортного контракта Заемщик заключает с обслуживающим банком сделку на покупку валюты и предоставляет в Фонд:

поручение/заявку на покупку валюты;

комплект первичных и обосновывающих документов (скан-копии импортного контракта и др.);

Документы предоставляются Заемщиком в порядке, изложенном в разделе 3 настоящего Регламента.

4.2. Фонд одновременно рассматривает поручение / заявку на покупку валюты и поручение на перевод средств в иностранной валюте с соблюдением процедур, предусмотренных разделом 3 настоящего Регламента.

**5. Основания для отказа Заемщику в акцепте расходных операций**

**по Счету**

5.1. Не соблюден порядок документооборота, предусмотренный разделом 3 настоящего Регламента, Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов.

5.2. Не соблюдены требования к оформлению платежных, первичных и обосновывающих документов, изложенные в разделе 2 настоящего Регламента, выявлены несоответствия в документах (по сроку, сумме, назначению платежа, получателю средств и т.д.).

5.3. Характер операции по расходованию средств Займа противоречит действующему законодательству и/или внутренним документам Фонда.

5.4. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами.

|  |
| --- |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 5к Порядку предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, направленной на выполнение программ и проектов, реализация которых осуществляется за счет средств Фонда развития Республики Тыва, источником финансового обеспечения которых являются средства республиканского бюджетаФОРМАЖурнал хозяйственных операций № \_\_\_  |
| операция | сумма | примечание |
|   |   |   |
| Баланс учета средств Фонда развития Республики Тыва\* за \_\_.\_\_.\_\_ г. |
| Актив | сумма | Пассив | сумма |
| **СРЕДСТВА ФОНДА** |   | **ИСТОЧНИКИ ФОНДА**  |   |
| **1. Средства фонда, направленные на инвестиционную деятельность** |   | **1. Средства, внесенные в Фонд** | **Итог** |
| **1.1. Средства на расчетных счетах** | **Итог** |
| **1.2. Имущество, изъятое по договорам займов** | **Итог** |  |  |
| **1.3. Задолженность по кредитным платежам, в т.ч.** | **Итог** |  |  |
|  *- задолженность по займам (промышленность)* | *0,00* |   |  |
| **1.4. Иммобилизация** | **Итог** |  |  |
| **БАЛАНС** | **Всего** | **БАЛАНС** | **Всего** |

\* При поступлении средств в Фонд, предназначенных для предоставления займов, увеличивается соответствующая строка в пассиве баланса. Одновременно увеличивается строка в разделе «Средства на расчетных счетах» актива баланса.

При выдаче займов «Средства на расчетных счетах», одновременно увеличивается раздел «Задолженность по кредитным платежам» актива баланса.

В разделе «Имущество» актива баланса учитывается имущество, изъятое у заемщиков. При изъятии имущества уменьшается раздел «Задолженность по кредитным платежам», одновременно увеличивается раздел «Имущество» актива баланса. Затраты на ремонт, хранение, доставку изъятого (возвращенного) имущества увеличивает его стоимость. При этом увеличивается раздел «Имущество» и уменьшается раздел «Средства на расчетных счетах».

При реализации имущества по цене, ниже балансовой стоимости, включающей затраты на ремонт, доставку, хранение, разница отражается в строке «Иммобилизация». Также в данной строке отражается списание безнадежной задолженности, в отношении которой приняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из действующего законодательства, условий договоров.

Проценты по предоставленным кредитным ресурсам, штрафные санкции не учитываются в балансе учета средств Фонда и являются доходом Фонда.

|  |
| --- |
| **Отчет об использовании средств Фонда развития Республики Тыва** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дата | строка | Средства на инвестиционную деятельность | Расходование средств фонда, в т.ч. | Изъятие (возврат) имущества | Возврат займов | Итоговые значения обобщающих показателей | Объем Фонда |
| выдача займов  | Затраты на ремонт, доставку хранение изъятого имущества | Свободные средства | Имущество | Задолженность по займам |

1. Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости [↑](#footnote-ref-1)
2. Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки. [↑](#footnote-ref-2)