

Перечень приоритетных видов деятельности

1. Производство и переработка сельскохозяйственной продукции
2. Производство товаров
3. Обработка неметаллических отходов и лома
4. Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания с предоставлением услуг общественного питания
5. Предоставление туристических экскурсионных услуг
6. Деятельность санаторно-курортных учреждений
7. Дошкольное образование
8. Услуги социальные по дневному уходу за детьми, предоставляемые без обеспечения проживания и связанные с обеспечением дневного пребывания и простейшим игровым обучением маленьких детей (дневной уход) (детские ясли, сады)
9. Деятельность спортивных объектов
10. Деятельность больничных учреждений широкого профиля и специализированных (кроме стоматологических и косметологических клиник)
11. Врачебная практика (кроме стоматологических и косметологических услуг)

Определение связанных заемщиков

1. В состав группы связанных заемщиков банка включаются заемщики, соответствующие одному или более нижеуказанным юридическим критериям:

1.1. Заемщики являются по отношению друг к другу основным и дочерним обществами или товариществами.

1.2. Заемщики являются по отношению друг к другу зависимым и преобладающим или участвующим обществами или товариществами.

1.3. Заемщики - юридические лица, которые прямо или косвенно могут оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления другого заемщика и/или контролироваться другим заемщиком и/или находиться с другим заемщиком под общим контролем. К ним также относятся:

- основные общества или товарищества. По восходящей линии по отношению к основному обществу или товариществу, являющемуся самым старшим по иерархии заемщиком в установленной банком группе связанных заемщиков, анализируется вся имеющаяся информация об оказываемом на него влиянии, но не менее двух уровней контроля (акционерного или иного капитала) и/или;
- дочерние общества, включая дочерние дочерних и так далее по нисходящей линии и/или;
- дочерние общества одного основного общества или товарищества, которое может и не являться заемщиком (горизонтальная линия связанности);
- прочие юридические лица, имеющие возможность оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления заемщика, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Отнесение заемщика, контролируемого на основании договора доверительного управления, в группу связанных заемщиков с заемщиками - доверительным управляющим и/или учредителем управления осуществляется на основании мотивированного суждения по результатам оценки представленных доверительному управляющему полномочий и установленных для него договором доверительного управления имуществом ограничений.

1.4. Заемщики – физические лица, которые самостоятельно или через представителей/поверенных (которые могут и не являться заемщиками) в силу преобладающего участия в уставном капитале заемщиков - юридических лиц могут оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления данных заемщиков - юридических лиц.

1.5. Заемщик – лицо (физическое или юридическое лицо – одна и та же управляющая компания, индивидуальный предприниматель), осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа или иным образом имеющее право без доверенности действовать от имени одного и более заемщиков - юридических лиц.

1.6. Заемщики – юридические лица, контролируемые прямо или косвенно (через третьих лиц) физическим лицом или физическими лицами, являющимися близкими родственниками согласно перечню, указанному в п.1.7., (которые могут и не являться заемщиками), включая лица и основания, указанные в п.п. 1.4 и 1.5. Для целей данного пункта под физическими лицами понимаются также и индивидуальные предприниматели.

1.7. Заемщики – физические лица и/или индивидуальные предприниматели являются близкими родственниками (супругами, родителями, детьми, усыновителями, усыновленными, родными братьями и родными сестрами, неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, бабушками, дедушками и внуками) по отношению друг к другу.

1.8. Заемщики входят в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.9. Заемщики входят в состав финансово-промышленной группы.

1. Порядок подачи и рассмотрения заявки

- 1.1. Заемщик – субъект малого предпринимательства предоставляет в Банк Заявку на получение кредита и Анкету предприятия (**Приложение 4, 4а, 4б**).
- 1.2. Заявка и Анкета поступают в подразделения Банка, участвующие в рассмотрении кредитной заявки.
- 1.3. Заемщик предоставляет полный пакет документов в соответствии с требованиями Банка (**Приложение 5**).
 Инновационные предприятия дополнительно представляют подтверждение наличия прав на объекты интеллектуальной собственности (изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программное обеспечение, сорта растений, породы животных, штаммы микроорганизмов, топологии интегральных схем) в виде патентов, свидетельств о регистрации, исключительных лицензионных договоров, иных предусмотренных законодательством РФ документов.
- 1.4. Банк производит оценку кредитоспособности Заемщика, по результатам которой принимается предварительное решение о кредитовании и составляется Аналитический Формуляр - Резюме (**Приложение 6**).
- 1.5. При положительном заключении кредитного работника, отраженном в заключении о финансовом состоянии заемщика, Банк отправляет в Фонд заявку на Кредитный совет Фонда на предоставление льготного инвестиционного кредита (**Приложение 7**) с приложением заключения о финансовом состоянии заемщика (**Приложение 6**) и заявления о предоставлении льготного инвестиционного кредита (**Приложение 8**).
- 1.6. Специалисты Фонда могут провести встречу с потенциальным заемщиком для оценки его бизнеса и личных предпринимательских качеств.
- 1.7. В случае необходимости присутствия представителя Банка на Кредитном совете, Фонд извещает Банк о дате и месте проведения Кредитного совета не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до дня заседания.
- 1.8. После получения из Фонда протокола Кредитного совета с решением на предоставление льготного инвестиционного кредита, Банк принимает окончательное решение по предоставлению кредита в соответствии с установленным внутренним порядком принятия решений.
- 1.9. Срок действия решения Кредитного совета составляет 3 (три) месяца с даты его принятия, если иное не предусмотрено решением Кредитного совета.
- 1.10. Банк письменно уведомляет Фонд о принятом решении в течение трех дней с даты принятия решения.

Возможность или невозможность предоставления кредита сразу после принятия решения, Банк указывает в письменном уведомлении. При получении от Банка письменного уведомления о готовности кредитовать заемщика, Фонд перечисляет сумму льготного инвестиционного кредита, согласно утвержденной заявке на депозит, открытый в Банке для целей реализации настоящего Соглашения.

Банк предоставляет Заемщику кредит полностью (или первый его транш) в пределах заявки, утвержденной кредитным советом Фонда, в течение пяти рабочих дней после дня поступления в Банк денежных средств Фонда, полученных в качестве первоначальной суммы депозита или пополнения депозита. Кредит предоставляется в установленные сроки при поступлении в Банк денежных средств в сумме не меньшей, чем сумма кредита.

2. Кредитный совет

- 2.1. Кредитный совет осуществляет следующие функции:
 - отбор заемщиков для предоставления льготных инвестиционных кредитов из заявок, предоставленных банками;
 - принятие решений о внесении изменений в условия предоставления льготных инвестиционных кредитов по заявкам, предоставленным предпринимателями и банками.
- 2.2. Заседание Кредитного совета правомочно, если на нем присутствует не менее 5 его членов, включая Председателя.. Заседание Кредитного совета проводится ежемесячно в период с 25 числа по конец месяца.
 На заседании рассматриваются заявки, поступившие в Фонд с 16 числа предыдущего месяца по 15 число текущего месяца. Датой поступления заявки считается дата поступления в Фонд полного пакета документов, указанного в п.1.5. настоящего Соглашения.
- 2.3. Решение принимается голосованием простым большинством голосов членов Кредитного совета, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя является решающим.

Решение о предоставлении льготных инвестиционных кредитов и изменении их условий принимается на основании заключения Банка о финансовом состоянии заемщика, а также доклада эксперта Рабочей группы Кредитного совета.

2.4. Решения Кредитного совета оформляются протоколом.

Протокол подписывается всеми членами Кредитного совета, присутствовавшими на заседании.

3. Отчетность об итогах деятельности по предоставлению льготных инвестиционных кредитов

3.1. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после даты предоставления льготного инвестиционного кредита, либо первого его транша Банк предоставляет в Фонд копию кредитного договора с приложением графика его погашения.

3.2. Для анализа эффективности деятельности по предоставлению льготных инвестиционных кредитов Банк передает в Фонд в электронном виде по адресу: sof@sofp.ru следующую информацию, полученную от всех отделений Банка:

- количество рабочих мест заемщиков на момент получения льготного инвестиционного кредита и завершения проекта – информация передается ежеквартально в течение 30 дней после сдачи заемщиком налоговой отчетности, по всем полностью погашенным в отчетном квартале кредитам;
- информацию по налогам, уплаченным заемщиками, получившими льготные инвестиционные кредиты Банка, в течение срока действия кредитного договора - информация о налогах, уплаченных за отчетный квартал, передается ежеквартально в течение 30 дней после сдачи заемщиком налоговой отчетности, по всем действующим льготным инвестиционным кредитам, включая полностью погашенные в отчетном квартале (**Приложение 9**).

3.3. Совокупный объем ссудной задолженности по льготным инвестиционным кредитам Фонд контролирует ежемесячно, получая информацию от Банка во 3-ий рабочий день месяца, следующего за отчетным, до 16 часов 30 минут. Информация содержит общую сумму задолженности на конкретную дату по всем действующим льготным инвестиционным кредитам в разрезе заемщиков и информацию о планируемой и фактической сумме ежемесячного погашения основного долга (**Приложение 10**). Информация передается Банком в Фонд в электронном виде по адресу: sof@sofp.ru в виде письма, подписанного руководителем Банка или его официальным представителем.

3.4. После погашения льготного инвестиционного кредита Банк передает Фонду информацию о том, что кредит погашен и выписку со ссудного счета или справку от Банка, заверенную уполномоченным лицом Банка, об отсутствии задолженности по льготному инвестиционному кредиту. Выписки со ссудного счета или справки об отсутствии задолженности передаются в Фонд один раз в месяц, во 2-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным, по всем льготным инвестиционным кредитам, полностью погашенным в этом месяце.

3.5. Фонд использует полученную информацию для анализа эффективности применяемой технологии предоставления льготных инвестиционных кредитов, ее совершенствования и развития, а также для размещения на сайте, информирования предпринимателей и общественности о ходе и результатах применения данного инструмента финансовой поддержки, а также для целей отчетности.

3.6. Банк не несет ответственности перед Фондом за непредоставление Заемщиком или предоставление Заемщиком недостоверной информации, требующейся для передачи в Фонд.

3.7. В случае отказа Заемщика предоставлять в Банк информацию, требующуюся для передачи в Фонд Банк письменно информирует об этом Фонд.

Банк может потребовать досрочного возврата льготного инвестиционного кредита в случае получения письменного указания Фонда о необходимости совершать действия по досрочному возврату кредита. Действия по досрочному возврату кредита производятся Банком в соответствии с условиями кредитного договора между Банком и Заемщиком.

4. Действия Банка по истребованию задолженности заемщика

4.1. Действия Банка при неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитного договора заемщиком осуществляются в соответствии с Положением по работе с проблемными кредитами.

5. Порядок предоставления и исполнения поручительств Фонда

5.1. В случае возникновения просроченной задолженности заемщика перед Банком по льготному инвестиционному кредиту, Банк осуществляет все необходимые действия по взысканию задолженности с заемщика, его поручителей и залогодателей.

5.2. После получения Банком документов, подтверждающих невозможность взыскания задолженности по льготному инвестиционному кредиту, Банк может обратиться в Фонд с письменным требованием о заключении договора поручительства. По требованию Банка Фонд обязан заключить договор поручительства.

Сумма поручительства Фонда по льготным инвестиционным кредитам составляет 50% (Пятьдесят процентов) от суммы остатка непогашенной задолженности по основному долгу по льготному инвестиционному кредиту.

5.3. При невозможности взыскания задолженности Банк направляет Фонду письменную информацию о совершенных им для взыскания задолженности действиях и достигнутых результатах с приложением следующих документов:

- удостоверенной Банком (отделением) копии выписки по ссудному счету заемщика и/или по счету по учету просроченной ссудной задолженности;
- расчета подлежащей уплате Фондом суммы долга на дату предъявления требования, с учетом сумм, полученных банком в ходе исполнительного производства;
- удостоверенной Банком (отделением) копии решения суда о взыскании задолженности с заемщика, солидарных поручителей и залогодателей;
- удостоверенных Банком (отделением) копий исполнительных листов;
- удостоверенных Банком (отделением) копий постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в отношении заемщика, солидарных поручителей и залогодателей по одной из нижеследующих причин:
 - ликвидация Заемщика-организации,
 - банкротство Заемщика-организации,
 - смерть Заемщика-гражданина,
 - невозможность установить адрес Заемщика-организации или место жительства Заемщика-гражданина,
 - невозможность установить место нахождения имущества Заемщика либо невозможность получить сведения о наличии принадлежащих Заемщику денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях,
 - у Заемщика отсутствует имущество или доходы, на которые может быть обращено взыскание, и принятые судебным приставом-исполнителем все допустимые законом меры по отысканию имущества или доходов Заемщика оказались безрезультатными.

Одновременно в Фонд направляется требование о заключении договора поручительства с указанием размера поручительства и два экземпляра договора поручительства, подписанные со стороны Банка, составленные по типовой форме (**Приложение 11**).

Фонд вправе отказать в заключении договора поручительства в случае передачи Банком прав кредитора по льготному инвестиционному кредиту третьему лицу.

5.4. Фонд в течение 5 (Пяти) рабочих дней обязуется рассмотреть документы, представленные Банком в соответствии с п.5.3. настоящего Соглашения, и заключить с Банком договор поручительства.

5.5. В случае невыполнения (частичного выполнения) требований пункта 5.3. настоящего Соглашения, Фонд вправе отказать Банку в заключении договора поручительства до момента выполнения требований пункта 5.3. настоящего Соглашения.

5.6. Фонд обязуется выполнить свои обязательства по погашению части просроченной ссудной задолженности по льготному инвестиционному кредиту в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения договора поручительства за счет средств Резервного фонда, сформированного в соответствии с «Порядком формирования и использования Резервного фонда» (Протоколы Попечительского Совета Фонда от 20.06.2007 г. №26, от 05.02.2007 г. №31).

5.7. При уплате Фондом Банку платежей, поступившие денежные суммы зачисляются на погашение основной суммы долга по льготному инвестиционному кредиту.

Банк – _____
Свердловский областной фонд поддержки малого предпринимательства
Заявка на предоставление льготного инвестиционного кредита

Город _____

«__» _____ 200_г.

1. Информация о заемщике

Наименование	
ИНН / ОГРН	
Учредители (с указанием доли в собственности)	
Размер уставного капитала, тыс.рублей	
Основной вид деятельности	
Опыт работы	
Место регистрации и ведения бизнеса	
Количество занятых	
Средняя заработная плата, тыс.рублей	
Применяемая система налогообложения	

2. Информация об условиях кредитного договора

Сумма, рублей	
Срок, месяцев	
Процентная ставка	
Размер комиссий банка	
Порядок предоставления	
График гашения	

3. Информация о целевом назначении кредита

Объект кредитования	
---------------------	--

4. Информация об обеспечении кредита

Залог	
Поручительство	

5. Информация о финансовой деятельности заемщика
за последние 6 месяцев

Статьи	Значения за 6 последних месяцев						Среднее за м-ц
Выручка, тыс. руб.							
Расходы, тыс. руб.							

Прибыль, тыс. руб.							
--------------------	--	--	--	--	--	--	--

Управленческий баланс по состоянию на _____

АКТИВ	Тыс.руб.	%	ПАССИВ	Тыс.руб.	%
Касса			Расчеты с бюджетом		
Банковский счет			Задолженность по ЗП		
Фин. Вложения			Аренда и коммун.плат.		
Прочие краткоср.активы			Прочие краткоср. задолж		
<i>Всего ликвидн. средств</i>			<i>Всего краткоср.задолж.</i>		
Счета к получению			Счета к оплате		
Предоплата			Товарный кредит		
Товар в пути			Предоплата клиентами		
<i>Всего дебитор. задолж.</i>			<i>Всего среднеср. задолж.</i>		
Сырье и п/ф			Займы		
Готовая продукция			Банковские кредиты		
Товары					
<i>Всего ТМЗ</i>			<i>Всего краткоср.кредиты</i>		
<i>Всего текущих активов</i>			<i>Всего тек. задолжен.</i>		
Оборудование и мебель			Долгосрочные кредиты		
Транспортные средства			Прочие пассивы		
Недвижимость			<i>Всего долгоср. обязат-в</i>		
Прочие пост. активы					
<i>Всего постоянн. активов</i>			<i>Собственный капитал</i>		
ВСЕГО:			ВСЕГО:		

Кредитная история заемщика и связанных с ним заемщиков:

Наименование заемщика	Кредитующий банк	№ и дата кредитного договора	Сальдо задолж-ти	Срок погашения кредита	Обеспечение

Директору Свердловского
областного фонда поддержки
предпринимательства

**Заявление
о предоставлении льготного инвестиционного кредита**

Полное и сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование юридического лица или фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя

Почтовый адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа¹ юридического лица или место жительства индивидуального предпринимателя (почтовый индекс, район, населенный пункт, улица, № дома, корпуса, квартиры/офиса)

Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица (ОГРН) или индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

(_____)

Контактный телефон

Email: _____

Средняя численность работников за предше-
ствующий календарный год

Выручка от реал. товаров (работ, услуг)
за предшеств. год без учета НДС, т.руб

Сфера(ы) деятельности (подчеркнуть нужное): производство, научные исследования и разработки, сельское хозяйство, строительство, торговля, услуги, ремесленничество, иное _____

Виды деятельности, **связанные с инновациями**, в течение последних 12 месяцев (**подчеркнуть нужное**): разработка, проектирование, дизайн новых продуктов/услуг, новых производственных процессов; приобретение машин и оборудования, связанных с внедрением технологических инноваций; приобретение новых технологий, прав на патенты, лицензии; приобретение программных средств; другие виды подготовки производства для выпуска новых продуктов, внедрения новых услуг или методов их производства; обучение и подготовка персонала, маркетинговые исследования.

Внешнеэкономическая деятельность (**подчеркнуть нужное**): ведется, не ведется, планируется, не планируется.

Ваше заявление о предоставлении льготного инвестиционного кредита означает Ваше согласие

- на предоставление Банку-партнеру Фонда информации о налогах, уплаченных в течение срока действия кредитного договора, и количестве рабочих мест на момент погашения кредита;
- на предоставление отзывов о результатах поддержки по запросу Фонда;
- на посещения предприятия представителями Фонда.

Я уведомлен, что данная информация о предприятии будет занесена в реестр получателей поддержки в соответствии со ст. № 8 Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 358

подпись руководителя

М.П.

ФИО

«_____» _____ 200__ г.

дата

Достоверность предоставленной заемщиком информации подтверждаю

подпись сотрудника Банка, /ФИО, должность, наименование Банка/

¹ Генеральный директор, или иное лицо или орган, имеющий право действовать от имени юридического лица без доверенности

Информация о льготных инвестиционных кредитах по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Кредитующее подразделение	Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс.руб.	Остаток ссудной задолженности		Система налогообложения	Налоги, уплаченные заемщиком, за ____ кв. 20__ г., тыс.руб.	Кол-во рабочих мест на дату погашения кредита
			срочная, тыс.руб.	просроченная, тыс. руб.			

Информация о сумме ежемесячного погашения основного долга по состоянию на _____ 200_ г.

Кредитующее подразделение	Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс.руб.	Сумма погашения кредита в _____ 200_ г. (месяц)		Остаток ссудной задолженности	
			плановая, тыс.руб.	фактическая, тыс.руб.	срочная, тыс.руб.	просроченная, тыс. руб.

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

г. Екатеринбург

«___» _____ 20___ года

Свердловский областной фонд поддержки предпринимательства, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Поручитель», с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующей на основании _____, с другой стороны, в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика _____, именуемого в дальнейшем «Заемщик», по кредитному договору № _____, именуемому в дальнейшем «Кредитный договор», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Поручитель обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору в объеме, порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.2. Поручитель отвечает перед Банком субсидиарно за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Заемщиком обязательств по Кредитному договору **в части погашения суммы основного долга.**

Поручительство по настоящему договору обеспечивает исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору **в части погашения суммы основного долга**, с учетом п.1.3. настоящего Договора.

Сумма основного долга по Кредитному договору на момент заключения настоящего договора составляет _____ (_____) рублей ____ копеек.

1.3. Объем субсидиарной ответственности Поручителя составляет 50% от суммы основного долга по Кредитному договору.

Размер ответственности Поручителя по настоящему договору составляет _____ (_____) рублей.

2. ПОРЯДОК И СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

2.1. Поскольку заемщик ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по кредитному договору, Поручитель обязуется уплатить сумму основного долга, указанную в п.1.3. настоящего договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его подписания.

2.2. При уплате Поручителем Банку платежей, поступившие денежные суммы зачисляются на погашение основной суммы долга.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до исполнения сторонами обязательств по настоящему Договору.

4. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны только в том случае, если они оформлены в письменном виде за надлежащими подписями обеих сторон. Все устные оговорки по настоящему договору юридической силы не имеют.

4.2. Все споры и разногласия по настоящему договору, если они не будут разрешены путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Свердловской области.

4.3. Поручитель не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязательства по настоящему договору другому лицу.

4.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом, авиапочтой, факсом по адресу, указанному в настоящем договоре, и за подписью уполномоченного лица (если другая сторона не уведомила за пять рабочих дней об изменении своего адреса).

4.5. Настоящий договор составлен в двух подлинных экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу. Приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью.

РЕКВИЗИТЫ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ СТОРОН**БАНК:****ПОРУЧИТЕЛЬ:****БАНК:****ПОРУЧИТЕЛЬ:**

_____/_____/

_____/_____/

_____/_____/

_____/_____/

М.П.

М.П.

