

Приложение №1  
к приказу № 72 от «01» сентября 2021г.

Утверждаю:

И.о. директора Гарантийного фонда  
Владимирской области



Е.О. Корнилова

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ И КЛИЕНТОВ**  
**Гарантийного фонда Владимирской области**

2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Понятие и состав персональных данных работника	5
3. Понятие и состав персональных данных клиента	7
4. Создание, обработка и хранение персональных данных работника и клиента	8
5. Доступ к персональным данным работника	11
6. Защита персональных данных работника и клиента	12
7. Права работников и клиентов в целях обеспечения защиты персональных данных	14
8. Защита персональных данных работников и клиентов при их обработке в информационных системах	15
9. Уничтожение персональных данных работников и клиентов	16
10. Ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с персональными данными работника и клиента	17
Приложения № № 1-8	19-57

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение принято в целях сохранения личной тайны и защиты персональных данных работников и клиентов Гарантийного фонда Владимирской области – (далее – «Организация»).

1.2. Положение является локальным нормативным актом, регламентирующим порядок защиты персональных данных работников и клиентов Организации при их обработке, в том числе, защиты от несанкционированного доступа, неправомерного их использования или утраты.

1.3. Настоящим Положением определяется порядок получения, обработки, хранения, передачи и любого другого использования персональных данных работников и клиентов Организации, права и обязанности работников и руководителя Организации, а также ответственность лиц, имеющих доступ к персональным данным работников Организации, за невыполнение правовых норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

1.4. Положение определяет права и обязанности руководителей и работников, порядок использования указанных данных в служебных целях, а также порядок взаимодействия по поводу сбора, документирования, хранения и уничтожения персональных данных работников и клиентов.

1.5. Настоящее Положение разработано на основе и во исполнение части 1 статьи 23, статьи 24 Конституции Российской Федерации, Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Постановления Правительства РФ от 1 ноября 2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», положений главы 14 Трудового кодекса Российской Федерации «Защита персональных данных работников», приказом ФСТЭК РФ от 18 февраля 2013 г. № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению

безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»

1.6. В настоящем Положении используются следующие понятия и термины:

1) персональные данные работников и клиентов – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

2) оператор персональных данных – Организация;

3) обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных работников и клиентов Организации;

4) автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

5) распространение персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределённому кругу лиц, доступ к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном законом.

6) предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

7) блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

8) уничтожение персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в

информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;

9) обезличивание персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным, без использования дополнительной информации, определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

10) информационная система персональных данных - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

11) трансграничная передача персональных данных - передача персональных данных работников на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;

12) защита персональных данных - комплекс мер технического, организационного и организационно-технического, правового характера, направленных на защиту сведений, относящихся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных - работнику (клиенту));

13) общедоступные персональные данные работника или клиента - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия работника или клиента, либо на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности;

14) Клиент - физическое лицо (руководитель, учредитель (участник) юридического лица; индивидуальный предприниматель; не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»; залогодатель, поручитель), непосредственно связанное с оказываемой Организацией услугой.

## 2. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКА

### 2.1. Понятие персональных данных работников.

Персональные данные работника – информация, необходимая Организации в связи с трудовыми отношениями, касающаяся конкретного работника.

К указанной категории относится информация (персональные данные) о членах органов управления Организации.

### 2.2. К персональным данным работника относятся:

- 1) фамилия, имя, отчество;
- 2) год, месяц, дата, и место рождения, а также иные данные, содержащиеся в удостоверении личности работника;
- 3) данные о семейном, социальном положении;
- 4) данные об образовании, наличии специальных знаний или подготовки;
- 5) данные о профессии, специальности работника;
- 6) сведения о доходах работника;
- 7) данные медицинского характера, в случаях, предусмотренных законодательством;
- 8) данные о членах семьи работника;
- 9) место жительства, почтовый адрес, телефон, а также место жительства, почтовый адрес, телефон членов семьи работника;
- 10) данные содержащиеся в трудовой книжке работника и в его личном деле;
- 11) данные номера страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, свидетельства о постановке на налоговый учет;
- 12) данные, содержащиеся в документах воинского учета (при их наличии);
- 13) занимаемая должность;
- 14) иные персональные данные, при определении объема которых работодатель руководствуется настоящим положением.

### 2.3. Документами, содержащие персональные данные являются:

- а) паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- б) трудовая книжка;

- в) страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- г) свидетельство о постановке на учёт в налоговый орган и присвоения ИНН;
- д) карточка Т-2;
- е) личный листок по учёту кадров;
- ж) документы, содержащие сведения о заработной плате, доплатах и надбавках;
- з) приказы о приеме лица на работу, об увольнении, а также о переводе лица на другую должность;
- и) другие документы, содержащие сведения, предназначенные для использования в служебных целях.

### **3. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА**

#### 3.1. Понятие персональных данных клиентов.

Персональные данные клиента - информация о физическом лице (руководитель, учредитель (участник) юридического лица; индивидуальный предприниматель), необходимая Организации в связи с гражданско-правовыми отношениями, касающаяся конкретного физического лица.

#### 3.2. К персональным данным клиента относятся:

- 1) фамилия, имя, отчество;
- 2) год, месяц, дата, и место рождения, а также иные данные, содержащиеся в удостоверении личности клиента;
- 3) данные о семейном, социальном положении;
- 4) данные об образовании, наличии специальных знаний или подготовки;
- 5) данные о профессии, специальности клиента;
- 6) сведения о доходах клиента;
- 7) данные медицинского характера, в случаях, предусмотренных законодательством;
- 8) данные о членах семьи клиента;
- 9) место жительства, почтовый адрес, телефон;

10) данные номера страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, свидетельства о постановке на налоговый учет;

11) данные, содержащиеся в документах воинского учета (при их наличии);

12) иные персональные данные, при определении объема которых Организация руководствуется настоящим положением.

3.3. Документами, содержащие персональные данные являются:

а) паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;

б) страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;

в) свидетельство о постановке на учёт в налоговый орган и присвоения ИНН;

г) приказы о приеме лица на работу, об увольнении, а также о переводе лица на другую должность.

д) другие документы, содержащие сведения, предназначенные для использования в служебных целях.

## **4. СОЗДАНИЕ, ОБРАБОТКА И ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКА И КЛИЕНТА**

4.1. Создание персональных данных работника и клиента.

Документы, содержащие персональные данные работника или клиента, создаются путём:

а) копирования оригиналов;

б) внесения сведений в учётные формы (на бумажных и электронных носителях);

в) получения оригиналов необходимых документов (трудовая книжка, личный листок по учёту кадров, автобиография и пр.).

4.2. Обработка персональных данных работника или клиента - получение, хранение, комбинирование, передача или любое другое использование персональных данных работника или клиента.

4.2.1. При обработке персональных данных работника или клиента в целях их защиты и обеспечения прав и свобод человека и гражданина, а также при определении объема и содержания обрабатываемых персональных данных должны



строго учитываться положения Конституции Российской Федерации, Трудового Кодекса Российской Федерации, иных федеральных законов.

4.2.2. Обработка персональных данных работника или клиента осуществляется исключительно в целях:

- а) обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов;
- б) содействия работникам в трудоустройстве;
- в) обеспечения личной безопасности работников и клиентов;
- г) контроля количества и качества выполняемой работы;
- д) обеспечения сохранности имущества работника и работодателя.

4.2.3. Все персональные данные работника или клиента следует получать у него самого, за исключением случаев, если их получение возможно только у третьей стороны.

4.2.4. Получение персональных данных работника или клиента у третьих лиц, возможно только при уведомлении указанных лиц об этом заранее и с их письменного согласия.

В уведомлении о получении персональных данных у третьих лиц должна содержаться следующая информация:

- а) о целях получения персональных данных;
- б) о предполагаемых источниках и способах получения персональных данных;
- в) о характере подлежащих получению персональных данных;
- г) о последствиях отказа работника (клиента) дать письменное согласие на их получение.

4.2.5. Организация не имеет права получать и обрабатывать персональные данные работника (клиента) о его политических, религиозных и иных убеждениях и частной жизни, а равно как персональные данные работника (клиента) о его членстве в общественных объединениях или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых и гражданских правовых отношений, в соответствии со статьей 24 Конституции Российской

Федерации, Организация вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника (клиента) только с его письменного согласия.

4.2.6. При принятии решений, затрагивающих интересы работника (клиента), Организация не имеет права основываться на персональных данных этого лица, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

4.2.7. Работники (клиенты) и их представители должны быть ознакомлены под расписку с документами Организации, устанавливающими порядок обработки персональных данных, а также об их правах и обязанностях в этой области.

4.2.8. Работники (клиенты) не должны отказываться от своих прав на сохранение и защиту тайны.

4.2.9. Защита персональных данных работников (клиентов) от неправомерного их использования или утраты должна быть обеспечена Организацией за счет его средств в порядке, установленном федеральными законами.

4.2.10. Организация, её работники, клиенты и их представители должны совместно вырабатывать меры защиты персональных данных.

4.3. Сведения, содержащие персональные данные работника, включаются в его личное дело, карточку формы Т-2, а также содержатся на электронных носителях информации, доступ к которым разрешен лицам, непосредственно использующих персональные данные работника в служебных целях. Перечень должностных лиц определен в пункте 5.1. настоящего Положения.

4.4. Сведения, содержащие персональные данные клиента, включаются в его досье, а также содержатся на электронных носителях информации, доступ к которым разрешён лицам, непосредственно использующих персональные данные в служебных целях. Перечень должностных лиц определён в пункте 5.2. настоящего Положения.

4.5. Хранение персональных данных:

а) персональные данные, содержащиеся на бумажных носителях, хранятся в металлическом шкафу.

б) персональные данные, содержащиеся на электронных носителях информации, хранятся на защищенном сервере Организации.

4.5.1. Персональные данные, включённые в состав личных дел, хранятся в металлическом шкафу. Персональные данные, содержащиеся на электронных носителях информации, хранятся на защищенном сервере Организации.

4.5.2. Доступ к персональным данным строго ограничен кругом лиц, определённых в пунктах 5.1., 5.2. настоящего Положения. Персональные данные, содержащиеся на бумажных носителях, сдаются в архив после истечения установленного срока хранения.

4.5.3. Порядок хранения и использования персональных данных работников устанавливается Организацией с соблюдением требований Трудового кодекса Российской Федерации.

## **5. ДОСТУП К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ РАБОТНИКА**

5.1. Внутренний доступ (работники Организации).

Доступ к персональным данным работников имеют следующие должностные лица, непосредственно использующие их в служебных целях:

- 1) Директор;
- 2) Заместитель директора;
- 3) Главный бухгалтер;
- 4) Сотрудник, ответственный за ведение кадрового делопроизводства;
- 5) Начальник юридического отдела;
- 6) Сотрудник, ответственный за организацию отработки персональных данных.

5.1.1. Уполномоченные лица имеют право получать только те персональные данные работника, которые необходимы для выполнения конкретных функций в соответствии с должностной инструкцией указанных лиц. Все остальные работники имеют право на полную информацию только об их персональных данных и обработке этих данных.

5.1.2. Получение сведений о персональных данных работников третьей стороной разрешается только при наличии заявления с указанием конкретных персональных данных и целей, для которых они будут использованы, а также письменного согласия работника, персональные данные которого затребованы.

5.1.3. Получение персональных данных работника третьей стороной без его письменного согласия возможно в случаях, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровья работника, а также в случаях, установленных законом.

5.2. Доступ к персональным данным клиентов Организации имеют следующие должностные лица, непосредственно использующие их в служебных целях:

- 1) Директор;
- 2) Заместитель директора;
- 3) Начальник юридического отдела, юрисконсульт;
- 4) Начальник отдела предоставления поручительств, сотрудники отдела предоставления поручительств;
- 5) Главный специалист по оценке рисков;
- 6) Главный бухгалтер.

5.3. Внешний доступ (другие организации и граждане).

Сообщение сведений о персональных данных работников или клиентов другим организациям и гражданам разрешается при наличии письменного согласия указанных лиц и заявления, подписанного руководителем Организации либо гражданином, запросившим такие сведения.

5.3.1. Предоставление сведений о персональных данных работников или клиентов без соответствующего их согласия возможно в следующих случаях:

- а) в целях предупреждения угрозы жизни и здоровья работника или клиента;
- б) при поступлении официальных запросов в соответствии с положениями Федерального закона «Об оперативно-розыскных мероприятиях»;
- в) при поступлении официальных запросов из налоговых органов, органов Пенсионного Фонда России, органов Федерального социального страхования, судебных органов.

5.3.2. Лицо, о котором запрашиваются сведения, должно быть уведомлено о передаче его персональных данных третьим лицам, за исключением случаев, когда такое уведомление невозможно в силу форс-мажорных обстоятельств, а именно: стихийных бедствий, аварий, катастроф.

5.3.3. Запрещается передача персональных данных работника или клиента в коммерческих целях без его согласия.

## **6. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКА И КЛИЕНТА**

6.1. Организация принимает следующие меры для защиты персональных данных работников и клиентов:

- 1) разработка локальных актов по защите персональных данных;
- 2) использование паролей на компьютерах, содержащих персональные данные работников в электронном виде;
- 3) использование металлического шкафа для хранения персональных данных на бумажных носителях, расположенных в отдельном помещении с запирающим устройством;
- 4) использование автоматизированной информационной системы «1С-Бухгалтерия»;
- 5) использование защищенного сервера;
- 6) предусмотрена дисциплинарная ответственность работников, имеющих доступ к персональным данным;
- 7) недопущение посторонних в места хранения персональных данных, в т.ч. в помещение, где находится сервер Организации, либо контролируемое прибытие в этих помещениях;
- 8) использование современных лицензионных антивирусных программ.

6.2. В целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся в личных делах и досье, работники и клиенты Гарантийного фонда Владимирской области имеют право:

- а) получать полную информацию о своих персональных данных и обработке этих данных (в том числе автоматизированной);
- б) осуществлять свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право получать копии любой записи, содержащей персональные данные работника, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
- в) требовать исключения или исправления неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением федерального закона. Работник, при отказе работодателя исключить или исправить персональные данные, имеет право заявлять в письменной форме работодателю о своём несогласии, обосновав соответствующим образом такое несогласие. Персональные данные оценочного характера работник имеет право дополнить заявлением, выражающим его собственную точку зрения;
- г) требовать от Организации уведомления всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведённых в них изменениях или исключениях из них;
- д) обжаловать в суд любые неправомерные действия или бездействие Организации при обработке и защите персональных данных.

6.3. Запрещается передавать информацию о состоянии здоровья работника, за исключением сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения работником трудовой функции.

6.4. При передаче персональных данных работников (клиентов) третьим лицам, в том числе представителям, Организация обязана:

- а) ограничивать эту информацию только теми персональными данными, которые необходимы для выполнения третьими лицами их функций;
- б) не сообщать персональные данные работников (клиентов) третьей стороне без письменного согласия работников (клиентов) за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью работников (клиентов), а также в других случаях, предусмотренных федеральными законами;
- в) не сообщать персональные данные работников (клиентов) в коммерческих целях без их письменного согласия;

- г) предупредить лиц, получающих персональные данные работников (клиентов), о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Лица, получающие персональные данные работников (клиентов), обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данное положение не распространяется на обмен персональными данными работников (клиентов) в порядке, установленном федеральными законами;
- д) осуществлять передачу персональных данных работников (клиентов) в пределах одной организации, у одного индивидуального предпринимателя в соответствии с локальным нормативным актом, с которым работники (клиенты) должны быть ознакомлены под роспись;
- е) разрешать доступ к персональным данным работников (клиентов) только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные работников (клиентов), которые необходимы для выполнения конкретных функций

## **7. ПРАВА РАБОТНИКОВ И КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАнных**

7.1. В целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся в личных делах и досье, работники и клиенты ГФ ВО имеют право:

- а) получать полную информацию о своих персональных данных и обработке этих данных (в том числе автоматизированной);
- б) осуществлять свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право получать копии любой записи, содержащей персональные данные работника, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
- в) определять своих представителей для защиты своих персональных данных;
- г) требовать исключения или исправления неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением

федерального закона. Работник, при отказе работодателя исключить или исправить персональные данные, имеет право заявлять в письменной форме работодателю о своём несогласии, обосновав соответствующим образом такое несогласие. Персональные данные оценочного характера работник имеет право дополнить заявлением, выражающим его собственную точку зрения;

д) работники имеют право на доступ к медицинской документации, отражающей состояние их здоровья;

е) требовать от Организации уведомления всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведённых в них изменениях или исключениях из них;

ж) обжаловать в суд любые неправомерные действия или бездействие Организации при обработке и защите персональных данных.

## **8. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ И КЛИЕНТОВ ПРИ ИХ ОБРАБОТКЕ В ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМАХ**

8.1. Безопасность персональных данных при их обработке в информационной системе обеспечивается с помощью системы защиты персональных данных, нейтрализующей актуальные угрозы, определенные в соответствии с частью 5 статьи 19 Федерального закона "О персональных данных".

8.2. Система защиты персональных данных включает в себя организационные и (или) технические меры, определенные с учетом актуальных угроз безопасности персональных данных и информационных технологий, используемых в информационных системах.

8.3. Под актуальными угрозами безопасности персональных данных понимается совокупность условий и факторов, создающих актуальную опасность несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным при их обработке в информационной системе, результатом которого могут стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, предоставление, распространение персональных данных, а также иные неправомерные действия.



8.4. В Организации при многопользовательском режиме обработки персональных данных и разных правах доступа к ним пользователей применяются следующие основные методы и способы защиты информации:

- 1) регистрация попыток доступа программных средств (программ, процессов, задач, заданий) к защищаемым файлам. В параметрах регистрации указываются дата и время попытки доступа к защищаемому файлу с указанием ее результата (успешная, неуспешная), идентификатор пользователя, спецификация защищаемого файла;
- 2) регистрация попыток доступа программных средств к дополнительным защищаемым объектам доступа (терминалам, техническим средствам, узлам сети, линиям (каналам) связи, внешним устройствам, программам, томам, каталогам, файлам, записям, полям записей). В параметрах регистрации указываются дата и время попытки доступа к защищаемому объекту с указанием ее результата (успешная, неуспешная), идентификатор пользователя, спецификация защищаемого объекта (логическое имя (номер)).

## **9. УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ И КЛИЕНТОВ**

9.1. Уничтожение персональных данных осуществляется:

- по истечению установленных сроков хранения информации;
- по достижении цели обработки персональных данных;
- в случае утраты необходимости в достижении целей обработки персональных данных;
- в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, если иных правовых оснований обработки у Организации не имеется;
- по требованию субъекта персональных данных или уполномоченного органа по защите прав субъектов в случае выявления фактов совершения Организацией неправомерных действий с персональными данными, когда устранить соответствующие нарушения не представляется возможным.

9.2. Документы, содержащие персональные данные, подлежат уничтожению в порядке, предусмотренном архивным законодательством Российской Федерации. Уничтожение персональных данных субъекта осуществляется созданной в Организации комиссией с оформлением акта об уничтожении персональных данных на основании внутренних локальных актов Организации.

9.3. Способы уничтожения персональных данных, используемые в Организации:

- в отношении персональных данных, хранящихся на бумажных носителях: измельчения (шредирования) бумажных носителей персональных данных либо сжигание (выбор способа уничтожения осуществляется председателем комиссии по уничтожению персональных данных);

- уничтожение по окончании срока обработки персональных данных на электронных носителях производится путём механического нарушения целостности носителя, не позволяющего произвести считывание или восстановление персональных данных, или удалением с электронных носителей методами и средствами гарантированного удаления остаточной информации (выбор способа уничтожения осуществляет председателем комиссии по уничтожению персональных данных).

9.4. Факт уничтожения персональных данных субъектов персональных данных проводится актом уничтожения.

9.5. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации Организация направляет уведомление об уничтожении персональных данных субъекту персональных данных и (или) в уполномоченный орган.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ С ПЕРСОНАЛЬНЫМИ ДАННЫМИ РАБОТНИКА И КЛИЕНТА**

10.1. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных работника или клиента, привлекаются к

дисциплинарной ответственности. К данным лицам могут быть применены следующие дисциплинарные взыскания:

- а) замечание;
- б) выговор;
- в) предупреждение о неполном должностном соответствии;
- г) освобождение от занимаемой должности;
- д) увольнение.

10.2. За каждый дисциплинарный проступок может быть применено только одно дисциплинарное взыскание.

10.3. Копия приказа о применении к работнику дисциплинарного взыскания с указанием оснований его применения вручается работнику под расписку в течение пяти дней со дня издания приказа.

10.4. Если в течение года со дня применения дисциплинарного взыскания работник не будет подвергнут новому дисциплинарному взысканию, то он считается не имеющим дисциплинарного взыскания. Организация до истечения года со дня издания приказа о применении дисциплинарного взыскания, имеет право снять его с работника по собственной инициативе, по письменному заявлению работника или по ходатайству его непосредственного руководителя.



Приложение № 2  
к Положению о защите персональных  
данных работников и клиентов  
Гарантийного фонда Владимирской области

Директору/Исполняющему обязанности директора  
Гарантийного фонда Владимирской области  
от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(число, месяц, год рождения)

\_\_\_\_\_  
(место рождения)  
зарегистрированного (ной) по адресу:

\_\_\_\_\_  
паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
когда, кем выдан \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие Гарантийному фонду Владимирской области (адрес местонахождения \_\_\_\_\_) на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку моих персональных данных, а именно совершение действий, предусмотренных пунктом 3 статьи 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

Согласие дано на обработку следующих персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- сведения об изменении фамилии, имени, отчества;
- занимаемая должность;
- год, дата и месяц рождения;
- место рождения, домашний адрес (адрес регистрации, фактического проживания), телефоны, адрес электронной почты;
- паспортные данные;
- сведения о гражданстве;
- адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического проживания;
- номер телефона (домашний, мобильный);
- данные документов об образовании, квалификации, профессиональной подготовке, сведения о повышении квалификации;
- семейное положение, сведения о составе семьи (включая ФИО членов семьи, степени родства);
- отношение к воинской обязанности;
- сведения о трудовом стаже, предыдущих местах работы;
- сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней;
- СНИЛС;
- ИНН;
- информация о приеме, переводе, увольнении и иных событиях, относящихся к моей трудовой деятельности.

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки:

1. Получение персональных данных у субъекта персональных данных, а также у третьих лиц, в случае дополнительного согласия субъекта;
2. Хранение персональных данных (в электронном виде и (или) на бумажном носителе);
3. Уточнение (обновление, изменение) персональных данных;
4. Передача персональных данных субъекта в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Настоящее Соглашение действует с момента заключения мною трудового договора и до истечения сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок отзыва настоящего согласия *по личному заявлению субъекта персональных данных.*

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», своими правами и обязанностями в области защиты персональных данных.

---

Дата

---

Подпись

---

Расшифровка подписи

Приложение № 3  
к Положению о защите персональных  
данных работников и клиентов  
Гарантийного фонда Владимирской области

Директору/Исполняющему обязанности директора ГФ ВО

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_  
ОГРН 1153300000402 ИНН 332800706 ОКВЭД ОКПО 32911157  
ОКОПФ 043-100-101639 ОКФС 3307034107

от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (число, месяц, год рождения)

\_\_\_\_\_ (место рождения)  
зарегистрированного (ной) по адресу:

\_\_\_\_\_,  
паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
когда, кем выдан \_\_\_\_\_  
адрес электронной почты \_\_\_\_\_  
номер телефона \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, РАЗРЕШЕННЫХ СУБЪЕКТОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ДЛЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ (ДЛЯ РАБОТНИКОВ)

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

руководствуясь статьей 10.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие Гарантийному фонду Владимирской области (адрес местонахождения \_\_\_\_\_) (далее – оператор) на распространение моих персональных данных.

Перечень персональных данных, на распространение которых даётся согласие (подчеркнуть из предлагаемого перечня):

1. Фамилия, имя, отчество;
2. Занимаемая должность;
3. Номер телефона (рабочий, сотовый);
4. Личная фотография.

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых даётся согласие, общее описание используемых оператором способов распространения:

1. Размещение в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Гарантийного фонда Владимирской области (garantfond-33.ru), на страницах Гарантийного фонда Владимирской области в социальных сетях: <https://www.facebook.com/fsrmsp>, <https://www.instagram.com/garantfond33/>, <https://vk.com/club181463938>, <https://ok.ru/feed>, <https://t.me/garantfond33>.

Настоящее Согласие действует с момента заключения мною трудового договора и до истечения сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок отзыва настоящего согласия по личному заявлению субъекта персональных данных.

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Расшифровка подписи

Приложение № 4  
к Положению о защите персональных  
данных работников и клиентов  
Гарантийного фонда Владимирской области

Директору/Исполняющему обязанности директора  
Гарантийного фонда Владимирской области

ОГРН 1153300000402 ИНН 332800706 ОКВЭД ОКПО 32911157  
ОКОПФ 043-100-101639 ОКФС 3307034107

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (число, месяц, год рождения)

\_\_\_\_\_ (место рождения)

зарегистрированного (ной) по адресу:

\_\_\_\_\_ ,  
паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ ,

когда, кем выдан \_\_\_\_\_

адрес электронной почты \_\_\_\_\_

номер телефона \_\_\_\_\_

### СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, РАЗРЕШЕННЫХ СУБЪЕКТОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ДЛЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ (ДЛЯ КЛИЕНТОВ)

Я, \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество заёмщика – индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего  
специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)

руководствуясь статьей 10.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»,  
даю согласие Гарантийному фонду Владимирской области (адрес  
местонахождения \_\_\_\_\_) (далее – оператор) на распространение моих  
персональных данных.

Перечень персональных данных, на распространение которых даётся согласие (подчеркнуть из  
предлагаемого перечня):

1. Фамилия, имя, отчество;
2. Личная фотография.

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых даётся согласие, общее  
описание используемых оператором способов распространения:

1. Размещение в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте  
Гарантийного фонда Владимирской области (garantfond-33.ru), на страницах Гарантийного фонда  
Владимирской области в социальных сетях:  
<https://www.facebook.com/fsrmsp>, <https://www.instagram.com/garantfond33/>, <https://vk.com/club181463938>, <https://ok.ru/feed>, <https://t.me/garantfond33>.

Настоящее Согласие даётся на весь срок действия договора поручительства.

Порядок отзыва настоящего согласия по личному заявлению субъекта персональных данных.

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Расшифровка подписи



Приложение № 5  
к Положению о защите персональных  
данных работников и клиентов  
Гарантийного фонда Владимирской области

**Директору/Исполняющему обязанности директора  
Гарантийного фонда Владимирской области**

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_  
участник (акционер) заемщика/наименование субъекта кредитной  
истории

Паспортные данные:

\_\_\_\_\_ серия, номер, кем и когда выдан

СНИЛС:

Место и дата рождения:

Адрес:

**Заявление  
на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории,  
пользователю кредитной истории**

1. \_\_\_\_\_,  
участник (акционер) заемщика/наименование субъекта кредитной истории

руководствуясь ч. 9 ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях",  
выражаю свое \_\_\_\_\_ («согласие» или «несогласие» - указать собственноручно) на  
получение **Гарантийным фондом Владимирской области** из любого бюро кредитных историй  
кредитных отчётов.

Согласие дается в целях проверки благонадежности в рамках запрашиваемого  
\_\_\_\_\_ поручительства Гарантийного фонда  
кем, наименование заемщика

по кредитным /гарантийным/лизинговым обязательствам.

2. Настоящим выражаю согласие на обработку персональных данных Гарантийным фондом  
Владимирской области, а также другой необходимой информации, включая сведения и  
документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии  
/Поручительства.

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

### Заявка на получение Поручительства/ Независимой гарантии

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства/независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид поручительства /гарантии:	
1.2.	Сумма поручительства /гарантии	
1.3.	Срок поручительства /гарантии	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / раз в полгода /</i>
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий кредит	
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	Сведения о Заемщике	
2.1.	ИНН Заёмщика	
2.2.	ОГРН/ОГРНИП Заемщика	
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
	Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим	ОГРН/ОГРНИП                  ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о	

	бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.6.	Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД (при наличии))	
2.7.	Место регистрации Заемщика	
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.9.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон)	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание инвестиционного проекта/цели кредитного договора:</b>	
3.1.	Цель проекта/кредитного договора	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

Настоящим Заемщик выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

Настоящим Заемщик подтверждает, что в отношении Заемщика или участников (акционеров) Заемщика (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей

В случае получения Гарантии/Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

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

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

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и (или) ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим), и деятельность Заемщика признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**От Заемщика:**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

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

м.п.

**От Банка-партнера:**

---

*(полное наименование Банка-партнера)*  
*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

---

*должность сотрудника*

---

## Заявка на получение Поручительства/ Независимой гарантии

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид поручительства /гарантии:	
1.2.	Сумма поручительства /гарантии	
1.3.	Срок поручительства /гарантии	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i>
1.5.	Сумма займа	
1.6.	Срок займа	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Микрофинансовая организация, предоставляющая займ	
1.9.	Контактное лицо в Микрофинансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	Сведения о Заемщике:	
2.1.	ИНН Заемщика	
2.2.	ОГРН/ОГРНИП Заемщика	
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
	Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим	ОГРН/ОГРНИП      ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	

2.6.	Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД (при наличии))	
2.7.	Место регистрации Заемщика	
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.9.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон)	
3.	<b>Краткое описание инвестиционного проекта/цели договора займа:</b>	
3.1.	Цель проекта/договора займа	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
4.	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>

Настоящим Заемщик выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

Настоящим Заемщик подтверждает, что в отношении Заемщика или участников (акционеров) Заемщика (физических, юридических лиц) имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности, превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;

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

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8. Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

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

Настоящим Микрофинансовая организация подтверждает наличие в Микрофинансовой организации согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Микрофинансовая организация подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и (или) ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим), и деятельность Заемщика признана Микрофинансовой организацией реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

От Заемщика:



\_\_\_\_\_  
*(полное наименование организации – Заемщика)*  
Генеральный директор/Директор  
\_\_\_\_\_ )

м.п.

**От Микрофинансовой организации:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование Микрофинансовой организации)*  
Уполномоченный сотрудник Микрофинансовой организации:

\_\_\_\_\_  
*должность сотрудника*  
\_\_\_\_\_ )

### Заявка на получение Поручительства/ Гарантии

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу

гарантии/поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид поручительства/гарантии:	
1.2.	Сумма поручительства/гарантии:	
1.3.	Срок поручительства/гарантии:	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству	<i>Единовременно / ежеквартально/ежемесячно / 1 раз в полгода</i>
1.5.	Сумма банковской гарантии	
1.6.	Срок банковской гарантии	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий банковскую гарантию (наименование, если применимо)	
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	Сведения о Принципале	
2.1.	ИНН Принципала	
2.2.	ОГРН/ОГРНИП Принципала	
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
	Наименование юридического лица/ индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим	ОГРН/ОГРНИП      ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.8.	Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД (при наличии)	

2.9.	Место регистрации Принципала	
2.10.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.11.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон)	
3.	<b>Краткое описание цели заключения договора банковской гарантии:</b>	
3.1.	Цель банковской гарантии	
3.2.	этапы реализации контракта	<i>При наличии</i>
3.3.	сроки реализации контракта	
3.4.	Перечень работ (услуг) по контракту	
3.5.	Общая стоимость контракта	
4.	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ГЭО, в котором отражена данная информация</i>

Настоящим Принципал выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Принципала в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Принципала, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Принципал выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Принципале (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Принципала ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

Настоящим Принципал подтверждает, что в отношении Принципала или участников (акционеров) Принципала (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Принципалу, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.10. Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Принципал подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

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

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и (или) ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим), и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

**(для юридических лиц)**

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

**(для Индивидуальных предпринимателей)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

**От Принципала:**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации – Принципала)

Генеральный директор/Директор

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

м.п.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование Банка-партнера)*  
*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

\_\_\_\_\_  
*должность сотрудника* ( \_\_\_\_\_ )

## Заявка на получение Поручительства/ Независимой гарантии

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

<b>1.</b>	<b>Основные параметры поручительства/независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства</b>	
1.1.	Вид поручительства /гарантии:	
1.2.	Сумма поручительства /гарантии	
1.3.	Срок поручительства /гарантии	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i>
1.5.	Сумма лизинга	
1.6.	Срок лизинга	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Лизинговая компания, предоставляющая лизинг	
1.9.	Контактное лицо в Лизинговой компании (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
<b>2.</b>	<b>Сведения о Лизингополучателе</b>	
2.1.	ИНН Лизингополучателя	
2.2.	ОГРН/ОГРНИП Лизингополучателя	
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Лизингополучателем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
	Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим	ОГРН/ОГРНИП                      ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	

2.6.	Основной вид деятельности Лизингополучателя (с указанием ОКВЭД (при наличии))	
2.7.	Место регистрации Лизингополучателя	
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.9.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон)	
3.	<b>Краткое описание инвестиционного проекта/цели лизингового договора:</b>	
3.1.	Цель проекта/лизингового договора	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
4.	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>

Настоящим Лизингополучатель выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Лизингополучателя в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Лизингополучателя, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Лизингополучатель выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Лизингополучателе (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Лизингополучателя ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

Настоящим Лизингополучатель подтверждает, что в отношении Лизингополучателя или участников (акционеров) Лизингополучателя (физических, юридических лица) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Лизингополучатель обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Лизингополучателя, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Лизингополучателю, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Лизингополучатель подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8. Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Лизингополучатель подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Лизинговая компания подтверждает наличие в Лизинговой компании согласий на обработку персональных данных Лизингополучателя.

Настоящим Лизинговая компания подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и (или) ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим).

**(для юридических лиц)**

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес: \_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

**(для Индивидуальных предпринимателей)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

**От Лизингополучателя:**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации – Лизингополучателя)



Генеральный директор/Директор

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

м.п.

**От Лизинговой компании:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование Лизинговой компании)*

*Уполномоченный сотрудник Лизинговой компании:*

*должность сотрудника*

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

**З А Я В К А**

на получение поручительства/независимой гарантии Гарантийного фонда  
Владимирской области по кредитному договору (в рамках Механизма без повторного  
андеррайтинга)

г. Владимир

" \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку  
на выдачу поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

<b>1.</b>	<b>Основные параметры поручительства/гарантии и обеспечиваемого обязательства</b>	
1.1.	Вид поручительства/гарантии	
1.2.	Сумма поручительства/гарантии	
1.3.	Срок поручительства/гарантии	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству/гарантии	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i>
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство)	<i>Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)</i>
1.8.	Финансовая организация-партнер, предоставляющая кредит (наименование)	
1.9.	Контактное лицо в Финансовой организации-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
<b>2.</b>	<b>Сведения о Заемщике и финансируемом проекте</b>	

2.1.	Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
2.2.	ИНН Заемщика	
2.3.	ОГРН/ОГРНИП Заемщика	
2.4.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	

2.5.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
2.6.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН и заполнить сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.7.	Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД)	
2.8.	Место регистрации Заемщика	
2.9.	Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Заемщика (если применимо)	
2.10.	Применяемая Заемщиком система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.)	
2.11.	Среднесписочная численность сотрудников Заемщика за последний календарный год	
2.12.	Численность сотрудников Заемщика на дату подачи настоящей заявки	
2.13.	Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон)	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание финансируемого проекта:</b>	
3.1.	Цель проекта/кредитного договора	
3.2.	Этапы реализации	
3.3.	Сроки реализации	
3.4.	Описание продукции проекта (результат)	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость финансируемого проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (если применимо)	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>
<b>5.</b>	<b>Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга Фонда (Механизма):</b>	
5.1.	Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком	

5.2.	Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком	
5.3.	Название Модели	
5.4.	Значение утвержденного Банком Заемщику Рейтинга	
5.5.	Дата утверждения Рейтинга	
5.6.	Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7.	Имеет ли Заемщик задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев? (Да\Нет)	
5.8.	По обязательствам Заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет)	
5.9.	Составляет ли доля доходов Заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика?	

Настоящим Заемщик выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление в Гарантийный фонд Владимирской области информации (документов) о Заемщике (сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

Настоящим Заемщик подтверждает, что в отношении него или участников (акционеров) Заемщика (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;

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

Настоящим Заемщик подтверждает:

- что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО;

- согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;

- в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), если иное не предусмотрено законом;

- не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);

- что не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);

- не находится в стадии ликвидации или реорганизации; не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

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

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и деятельность Заемщика признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

**(для юридических лиц)**

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес: \_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

**(для индивидуальных предпринимателей)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

**От Заемщика:**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

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

м.п.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка-партнера)*  
*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

\_\_\_\_\_

*должность сотрудника*  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

### З А Я В К А

на получение поручительства или независимой гарантии Гарантийного фонда  
Владимирской области по договору о предоставлении банковской гарантии (в рамках  
Механизма без повторного андеррайтинга)

г. Владимир

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на  
выдачу поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

<b>1.</b>	<b>Основные параметры поручительства/гарантии и обеспечиваемого обязательства</b>	
1.1.	Вид поручительства/гарантии	
1.2.	Сумма поручительства/гарантии	
1.3.	Срок поручительства/гарантии	
1.4.	Срок банковской гарантии	
1.5.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству/гарантии	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i>
1.6.	Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие ее отзыва или изменения)	
1.7.	Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.)	
1.8.	Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (срок обязательства, сумма обязательства, иные условия)	
1.9.	Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство)	<i>Укажите перечень имущества, передаваемого в залог, наименование залогодателей, наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)</i>
1.10.	Финансовая организация-партнер, предоставляющая банковскую гарантию (наименование)	
1.11.	Контактное лицо в Финансовой организации-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
<b>2.</b>	<b>Сведения о Принципале</b>	

2.1.	Полное наименование Принципала с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
2.2.	ИНН Принципала	
2.3.	ОГРН/ОГРНИП Принципала	

2.4.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.5.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
2.6.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН и заполнить сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.7.	Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД)	
2.8.	Место регистрации Принципала	
2.9.	Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Принципала (если применимо)	
2.10.	Применяемая Принципалом система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.)	
2.11.	Среднесписочная численность сотрудников Принципала за последний календарный год	
2.12.	Численность сотрудников Принципала на дату подачи настоящей заявки	
2.13.	Контактное лицо Принципала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон)	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание цели заключения договора банковской гарантии:</b>	
3.1.	Цель банковской гарантии	
3.2.	Этапы реализации контракта	
3.3.	Сроки реализации контракта	
3.4.	Перечень работ (услуг) по контракту	
3.5.	Общая стоимость контракта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта, реализуемого в связи с получением банковской гарантии:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (если применимо)	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация



5.	<b>Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга Фонда (Механизма):</b>	
5.1.	Клиентский сегмент, присвоенный Принципалу Банком	
5.2.	Кредитный продукт, предоставляемый Принципалу Банком	
5.3.	Название Модели	
5.4.	Значение утвержденного Банком Принципалу Рейтинга	
5.5.	Дата утверждения Рейтинга	
5.6.	Имеет ли Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7.	Имеет ли Принципал задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев? (Да\Нет)	
5.8.	По обязательствам Принципала Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет)	
5.9.	Составляет ли доля доходов Принципала от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Принципала?	

Настоящим Принципал выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Принципала в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Принципала, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Принципал выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/несогласие) на предоставление в Гарантийный фонд Владимирской области информации (документов) о Принципале (в том числе сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Принципала ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

Настоящим Принципал подтверждает, что в отношении него или участников (акционеров) Принципала (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Принципалу, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал подтверждает:

- что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО;

- согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;
- в отношении Принципала не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), если иное не предусмотрено законом;
- не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);
- что не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);
- не находится в стадии ликвидации или реорганизации; не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Принципал подтверждает, что Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Принципала.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

**(для юридических лиц)**

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

**(для индивидуальных предпринимателей)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

**От Принципала:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование организации – Принципала)*

Генеральный директор/Директор

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

М.П.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование Банка-партнера)*

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

\_\_\_\_\_  
*должность сотрудника*

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

## СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ

	Наименование клиента											
1.	Данные бенефициарного владельца											
	Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента.											
	В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.											
1.1.	Фамилия											
1.2.	Имя											
1.3.	Отчество (при наличии)											
1.4.	ИНН (при наличии)											
1.5.	Дата рождения											
1.6.	Место рождения											
2.Нужное отметить знаком V	<i>Гражданин Российской Федерации</i>	Иностранного гражданина				Лицо без гражданства						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>						
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации											
3.1.	Вид документа, удостоверяющего личность											
3.2.	Серия		3.3. Номер		3.4. Дата выдачи							
3.5.	Наименование органа, выдавшего документ											
3.6.	Код подразделения (при наличии)											
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства											
4.1.	Вид документа											
4.2.	Номер документа											
4.3.	Дата выдачи											
4.4.	Кем выдан											
4.5.	Срок действия (при наличии)											
5.	Данные миграционной карты											
5.1.	Серия											
5.2.	Номер карты											
5.3.	Дата начала срока пребывания											
5.4.	Дата окончания ср. пребывания											
6.	Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации											

6.1.	Наименование документа			
6.2.	Серия			
6.3.	Номер			
6.4.	Кем выдан			
6.5.	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)			
6.6.	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)			
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина			
7.1.	Страна			
7.1.	Населенный пункт			
7.3.	Наименование улицы			
7.4.	Номер дома (владение)		7.5. Корпус (строение)	
				7.6. Квартира
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации			
8.1.	Область (республика, край)	(м. жительства)	(м. пребывания)	
8.2.	Район			
8.3.	Населенный пункт			
8.4.	Наименование улицы			
8.5.	Номер дома (владения)			
8.6.	Корпус (строение)			
8.7.	Квартира			
9.	Почтовый адрес			
9.1.	Почтовый индекс			
9.2.	Область (республика, край)			
9.3.	Район			
9.4.	Населенный пункт			
9.5.	Наименование улицы			
9.6.	Номер дома (владения)		9.7. Корпус (строение)	
				9.8. Квартира
10.	Является ли Российским, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО (если иное не вытекает из национального обычая)  РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства			Да <input type="checkbox"/>  Нет <input type="checkbox"/>
	Контактный телефон (эл.почта)			

М.П.

(должность руководителя)

(подпись)

(ФИО)

Гарантийный фонд Владимирской области

**Обязательство о неразглашении персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_,  
исполняющий(ая) должностные обязанности по занимаемой должности \_\_\_\_\_,

предупрежден(а) о том, что на период исполнения должностных обязанностей в соответствии с должностным регламентом мне будет предоставлен доступ к персональным данным. Настоящим добровольно принимаю на себя обязательства:

1. Не передавать и не разглашать третьим лицам сведения, содержащие персональные данные, которые мне доверены (будут доверены) или станут известны в связи с исполнением должностных обязанностей.

2. В случае попытки третьих лиц получить от меня информацию о персональных данных, сообщить об этом своему непосредственному руководству.

3. Не использовать сведения, содержащие персональные данные, в личных целях.

4. Выполнять требования законодательства, нормативных правовых актов, локальных организационно-распорядительных и иных документов, регламентирующих вопросы обработки и обеспечения безопасности персональных данных.

5. Не разглашать и не передавать третьим лицам сведения о персональных данных граждан и работников.

Я предупрежден(а) о том, что в случае нарушения данного обязательства могу быть привлечен(а) к дисциплинарной и/или иной (административной, уголовной) ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

### Сроки хранения персональных данных клиентов

№ п.п.	Вид документа	Форма передачи	Сроки хранения	Примечание
1.	Паспорт	Электронная копия (скан)	5 лет	
		Заверенная ксерокопия	5 лет	После истечения срока договора/после вступления в законную силу судебного акта об отказе в удовлетворении требований финансовой организации к ГФ ВО/после списания дебиторской задолженности, образовавшейся у должника в результате выплаты по требованию финансовой организации
2.	Заявка на получение поручительства	Бумажная	5 лет	После истечения срока договора после вступления в законную силу судебного акта об отказе в удовлетворении требований финансовой организации к ГФ ВО/после списания дебиторской задолженности, образовавшейся у должника в результате выплаты по требованию

				финансовой организации
3.	Договор поручительства	Бумажная	5 лет	После истечения срока договора/ после вступления в законную силу судебного акта об отказе в удовлетворении требований финансовой организации к ГФ ВО/после списания дебиторской задолженности, образовавшейся у должника в результате выплаты по требованию финансовой организации
4.	Документы по выданным поручительствам	Бумажная	5 лет	После истечения срока договора/ после вступления в законную силу судебного акта об отказе в удовлетворении требований финансовой организации к ГФ ВО/после списания дебиторской задолженности, образовавшейся у должника в результате выплаты по требованию финансовой организации
5.	Письменное согласие Клиента в свободной форме на передачу и распространение своих персональных данных для оформления поручительства	Бумажная	5 лет	После истечения срока договора/ после вступления в законную силу судебного акта об отказе в удовлетворении требований финансовой



				организации к ГФ ВО/после списания дебиторской задолженности, образовавшейся у должника в результате выплаты по требованию финансовой организации
--	--	--	--	--