

Утвержден
на заседании Правления
Государственного фонда
поддержки предпринимательства
Кемеровской области
Протокол от 20.09.2012 г. № 11

Изменения и дополнения
утверждены на заседании Правления:
Протокол от «29» июня 2015 г. № 04
Протокол от «29» августа 2016 г. № 07
Протокол от «22» июня 2018 г. № 07
Протокол от «17» августа 2018 г. № 08
Протокол от «10» декабря 2018 г. № 12
Протокол от «28» мая 2020 г. № 10
Протокол от «25» июня 2020 г. № 12
Протокол от «24» июля 2020 г. № 13
Протокол от «18» августа 2020 г. № 14

ПОРЯДОК
предоставления поручительств
МКК ГОСФОНД ШКО по договорам о предоставлении банковской гарантии,
заключаемым субъектами малого и среднего предпринимательства Кемеровской области и
организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего
предпринимательства Кемеровской области с банками

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Микрокредитной компании Государственного фонда поддержки предпринимательства Кемеровской области по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области перед Банками по договорам о предоставлении банковской гарантии.

1.2. При введении на территории Российской Федерации либо территории Кемеровской области – Кузбасса режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации положения настоящего Порядка применяются с учетом требований, установленных Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Фонд» - Микрокредитная компания Государственный фонд поддержки предпринимательства Кемеровской области / МКК ГОСФОНД ППКО.

«Правление Фонда» - высший орган управления Фондом.

«Генеральный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда.

«Субъекты малого и среднего предпринимательств» (СМСП/Субъект МСП) - юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого или среднего предпринимательства, или организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность не менее 3-х месяцев на территории Кемеровской области, соответствующий критериям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и входящий в Единый реестр СМСП.

«Финансовая организация» – банк, лизинговая компания и иная организация, заключившая соответствующее соглашение о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств.

«Гарант» - финансовая организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче банковской гарантии, заключившая соответствующее соглашение о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств.

«Принципал» - СМСП, заключивший или намеревающийся заключить с Гарантом договор о предоставлении банковской гарантии в пользу Бенефициара.

«Бенефициар» - кредитор Принципала, получивший/имеющий право получить по условиям банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием данного Гарантом обязательства.

«Банковская гарантия» - письменное обязательство Гаранта уплатить Бенефициару в соответствии с условиями данного Гарантом обязательства денежную сумму при предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее оплате.

«Договор о предоставлении банковской гарантии» - договор, заключаемый СМСП с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации трехсторонний договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Гарантом отвечать за исполнение Принципалом его обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Предоставление поручительств Фонда» - деятельность Фонда по предоставлению поручительств за СМСП перед финансовыми организациями.

«Экспертный совет Фонда» - орган Фонда для решения вопросов по предоставлению поручительства.

«Гарантийный капитал» - средства, полученные Фондом из бюджетов различных

уровней и (или) иных источников, не запрещенных действующим законодательством, аккумулированные и используемые Фондом на цели реализации деятельности по предоставлению поручительств Фонда.

«Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда» - письменный двусторонний договор, заключенный между финансовой организацией и Фондом, о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств Фонда.

«Вознаграждение» - сумма оплаты Фонду за предоставленное поручительство.

«Резервный фонд» - это средства, аккумулируемые и направляемые Фондом на исполнение обязательств за СМСП перед финансовыми организациями.

«Общий лимит поручительств Фонда» - максимальный объем всех поручительств Фонда перед финансовыми организациями за счет средств Гарантийного фонда.

«Лимит поручительств, установленный на финансовую организацию» – максимальный объем поручительств Фонда, установленный на конкретную финансовую организацию.

«Лимит поручительств на вид обеспечиваемого обязательства» - максимальный объем поручительств Фонда, установленный на конкретный вид обеспечиваемого обязательства (для целей настоящего порядка - обязательства, связанные с банковской гарантией).

2. Требования к СМСП, претендующим на получение поручительства Фонда

2.1. Поручительство Фонда предоставляется СМСП:

- зарегистрированным в установленном законом порядке на территории Кемеровской области;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Кемеровской области на дату обращения за получением поручительства Фонда не менее 3 месяцев;
- включенным в единый реестр СМСП;
- не допускавшим/не имеющим просроченные платежи по договорам (кредитных, займа, лизинга, государственных контрактов, договоров о предоставлении банковской гарантии) непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней;
- не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс.руб.¹;
- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев²;
- в отношении которых 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 Принципала подлежит лицензированию)³;
- предоставившим обеспечение по заключаемому договору о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 30 % от размера банковской гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии (определяется по решению Экспертного совета);
- обладающим финансовым состоянием не ниже среднего;

¹ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, а также при предоставлении поручительства за счет средств субсидии, предоставленной в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в соответствии с Приложением № 34 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», данное условие не применяется.

² При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации данное условие не применяется.

³ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации данное условие не применяется.

- уплатившим Фонду, в установленном договором поручительства порядке, вознаграждение за поручительство Фонда;
- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации;
- не имеющим фактов неоплаты вознаграждения перед Фондом за ранее выданное поручительство Фонда;
- у которых отсутствуют неисполненные обязательства по требованиям Фонда, вытекающим из договора о предоставлении поручительства Фонда;
- не имеющих фактов завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, за исключением случаев предоставления документов, подтверждающих исполнение обязательств по данным исполнительным производствам;
- не допускавшим дефолт⁴ по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история);
- включенным в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства (в отношении организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства).

2.2. Предоставление поручительств не может осуществляться в отношении СМСП:

2.2.1. являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.2.2. являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.3. осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.2.4. являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации и Кемеровской области;

2.2.5. осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

2.3. В предоставлении поручительства Фонда должно быть отказано в случае, если:

1) не представлены документы в соответствии с настоящим Порядком или представлены недостоверные сведения и документы;

2) не выполнены условия предоставления поручительства Фонда;

3) с момента признания СМСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, прошло менее чем три года;

4) ранее Заявителю предоставлялось поручительство, и Заявитель, в период действия договора поручительства, изменил место регистрации на регион, отличный от Кемеровской области за исключением случаев, если Заявитель вновь зарегистрировался на территории Кемеровской области и осуществляет хозяйственную деятельность на территории Кемеровской области не менее Трех лет с момента повторной регистрации на территории Кемеровской области.

2.4. Предоставление поручительства Фонда за счет средств субсидии, выделенной из федерального бюджета в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в соответствии с Приложением № 34 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», не может осуществляться в отношении СМСП, указанных в п.п. 2.2.1.-2.2.4 настоящего Порядка, а также указанных в п. 2.2.5. Порядка за исключением СМСП, осуществляющих деятельность в следующих отраслях:

⁴ Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершенное исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.

- сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях импортозамещения и развития несырьевого экспорта;
- обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, лекарственных средств, средств защиты и дезинфекции;
- туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма;
- транспортировка и хранение;
- деятельность в области здравоохранения;
- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;
- деятельность профессиональная, научная и техническая;
- деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли.

3. Условия предоставления поручительств Фонда за СМСП

3.1. Поручительство Фонда выдается на условиях срочности и платности в валюте Российской Федерации.

3.2. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности по договорам о предоставлении банковских гарантий.

3.3. Размер одного поручительства Фонда не может превышать 70 % (Семидесяти процентов) от размера гарантии, указанного в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которому предоставляется поручительство Фонда.

3.3.1. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки устанавливается Генеральным директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года, не может превышать 25 млн. рублей и может быть пересмотрен в течение текущего календарного года.

3.4. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Принципала (по действующим договорам) не может превышать 10 % от активов Гарантийного капитала, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату), и может быть пересмотрен в течение текущего календарного года.

Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного на финансовую организацию/Гаранта лимита поручительств Фонда.

3.5. Ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 70 % от размера гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии.

3.5.1. При частичном погашении основного долга по договору банковской гарантии, размер ответственности Поручителя уменьшается пропорционально непогашенной части основной задолженности по договору банковской гарантии без учёта процентов и иных платежей, оставаясь неизменным в процентном соотношении в соответствии с п. 3.5. настоящего Порядка.

3.6. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из договора о предоставлении банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, процентов, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Гарантом по указанному выше договору.

3.7. При предоставлении поручительства приоритет при прочих равных условиях будет отдаваться СМСП, осуществляющим следующие приоритетные для Кемеровской области виды деятельности:

- инновационная и научно-техническая деятельность;
- производство товаров народного потребления;
- производство строительных материалов и комплектующих;
- химическое производство;

производство машин и оборудования;
производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования;
производство, ремонт транспортных средств и оборудования;
образование, здравоохранение, культура и спорт;
транспорт и связь;
услуги общественного питания;
реализация на экспорт товаров кузбасского производства;
строительство;
переработка сельскохозяйственной продукции;
жилищно-коммунальное хозяйство;
бытовое обслуживание населения;
ремесленная деятельность;
туристская деятельность, направленная на развитие внутреннего и въездного туризма Кемеровской области;
сельское хозяйство;
обработка вторичного сырья.

а также СМСП, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), включая хозяйственные общества, учреждаемые в целях применения Федерального закона от 2 августа 2009 г. № 217-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания бюджетными научными и образовательными учреждениями хозяйственных обществ в целях практического применения (внедрения) результатов интеллектуальной деятельности».

3.8. Размер вознаграждения, выплачиваемого Принципалом Фонду, составляет⁵:

3.8.1. 1% годовых - для СМСП, являющихся инновационными предприятиями, научно-техническими предприятиями, сельскохозяйственными, производственными предприятиями, предприятиями в сфере услуг и иными, за исключением предприятий, указанных в п.п. 3.8.2. настоящего Порядка, а также для организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП Кемеровской области;

3.8.2. 1,5% годовых – для СМСП, осуществляющих деятельность в сфере торговли, основной вид деятельности которых классифицируется, в том числе, в соответствии с кодами ОКВЭД классами 45-47 (за исключением 45.2, 45.40.5).

3.8.3. 0,75% годовых, в случае предоставления поручительства Фонда по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП»;

3.8.4. В случае предоставления поручительства Фонда по банковской гарантии, выдаваемой в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Механизм) размер вознаграждения Фонда составляет:

1% годовых - для СМСП, указанных в п. 3.8.2. настоящего Порядка;

0,75% годовых – для СМСП, указанных в п. 3.8.1 настоящего Порядка.

3.8.5. При предоставлении поручительства Фонда за счет средств субсидии, выделенной из федерального бюджета в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в соответствии с Приложением № 34 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства составляет 0,5% годовых.

3.9. По Договору поручительства Фонд не дает Банку предварительного согласия на изменение условий договора о предоставлении банковской гарантии, влекущее увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Банком на измененных условиях договора о предоставлении банковской гарантии.

⁵ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации размер вознаграждения, выплачиваемого Заемщиком Фонду во всех случаях составляет 0,5% годовых.

3.10. Между Банком и Фондом может производиться электронный документооборот на основании и условиях заключенного договора об электронном обмене документами. Документы, поступающие в Фонд посредством сервиса электронного документооборота, могут не заверяться печатью Банка и подписью ответственного сотрудника Банка.

3.11. Максимальный срок предоставления поручительства Фонда не должен превышать 7 лет.

Предоставление поручительства Фонда за счет средств субсидии, выделенной из федерального бюджета в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в соответствии с Приложением № 34 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», не может осуществляться на срок более 3 лет.

4. Порядок предоставления поручительства Фонда.

4.1. Порядок предоставления Поручительства Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, а также иными внутренними документами Фонда, утверждаемыми Правлением Фонда.

4.2. При обращении СМСП, заинтересованного в получении поручительства Фонда по договору о предоставлении банковской гарантии, непосредственно в Фонд, специалисты кредитно-гарантийного отдела Фонда информируют его об условиях предоставления поручительства и Банках, заключивших с Фондом соглашение о сотрудничестве.

4.3. В случае, когда Принципал самостоятельно обращается к Гаранту с заявкой на получение банковской гарантии, предоставление поручительства осуществляется в следующем порядке.

4.4. Гарант самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Принципала, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Принципала и принимает решение о возможности предоставления банковской гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии) или отказе в предоставлении банковской гарантии.

4.5. Гарант до информирования Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии поручительства Фонда проверяет соответствие Принципала обязательным требованиям ст. 2. настоящего Порядка.

4.6. В случае если предоставляемого Принципалом обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о предоставлении банковской гарантии, Гарант информирует Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии поручительства Фонда.

4.7. При согласии Принципала получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Гарант в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

4.7.1. Одновременно с указанной выше Заявкой Гарант направляет в Фонд следующие документы:

4.7.1.1. решение или выписку из решения уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении банковской гарантии при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии, в том числе наличия обеспечения договора о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 30%;

4.7.1.2. копию заключения о финансовом состоянии СМСП или мотивированного суждения Банка о его финансовом состоянии и решения Банка об отнесении банковской гарантии к определенной категории качества договора банковской гарантии и % резерва;

4.7.1.3. копию документа с решением Банка об отнесении договора банковской гарантии к определенной категории качества и % резерва. При отнесении договора банковской гарантии в портфель однородных требований (ПОТ) – копию документа с указанием ПОТа и размера резерва (информация, указанная в настоящем подпункте, предоставляется в случае отсутствия ее в документе, указанном в пункте 4.7.1.2. настоящего Порядка);

4.7.1.4. копию заявления Принципала на получение банковской гарантии;

4.7.1.5. копия свидетельства Принципала о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц либо о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (при регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств с 01.01.2017 года вместо Свидетельства о государственной регистрации предоставляется Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007) или Лист записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма № Р60009);

4.7.1.6. копию представленного в налоговый орган документа «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год». В случае отсутствия наемных сотрудников – письмо от СМСП с информацией об отсутствии наемных сотрудников;

4.7.1.7. копия свидетельства Принципала о постановке на налоговый учет;

4.7.1.8. письмо о размере выручки за предыдущий год за подписью руководителя Принципала;

4.7.1.9. копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (при предоставлении поручительства Фонда более 5 млн. рублей) (при возможности его предоставления Банком-партнером, в случае невозможности – письмо с обоснованием невозможности предоставления);

4.7.1.10. документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК по ПОД/ФТ);

4.7.1.11. копию паспорта руководителя Принципала (индивидуального предпринимателя);

4.7.1.12. согласие на обработку персональных данных от всех участников сделки, являющихся физическими лицами по установленной форме, являющейся приложением к заявке на поручительство Фонда.

4.7.1.13. справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданную налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты предоставления документов;

4.7.1.14. документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед работниками по заработной плате сроком более 3 месяцев⁶.

4.7.2. Копии документов должны быть удостоверены оттиском штампа (печати) Гаранта и подписью уполномоченного на то сотрудника Гаранта.

4.8. При предоставлении поручительства Фонда по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк», Гарант в срок не позднее 2 рабочих дней направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку), к которой прикладывает копии документов, указанные в п. 4.7.1. настоящего Порядка.

4.9. Фонд вправе запросить у Гаранта предоставления дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

4.9.1. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Банк не позднее 3 рабочих дней от даты получения заявки на получение Поручительства Фонда.

⁶ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предоставление данного документа не требуется.

4.9.2. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком в Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

4.10. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда Принципал вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п.4.7., 4.8. настоящего Порядка.

4.10.1. При поступлении заявки на поручительство Фонда, работник кредитно-гарантийного отдела, в сопровождении которого поступает данная заявка, проверяет наличие Заявителя в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на официальном сайте ИФНС - <https://nalog.ru>, а также запрашивает выписку из единого государственного реестра юридических лиц/единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – Выписка) в отношении Заявителя путем формирования запроса в электронной форме на официальном сайте ИФНС - <https://service.nalog.ru/vyp/>. После получения Выписки, работник кредитно-гарантийного отдела распечатывает, сшивает и заверяет ее собственноручной подписью и расшифровкой подписи на обороте последней страницы, подшивает в досье клиента.

4.10.2. Работник кредитно-гарантийного отдела, в сопровождение которого поступает заявка на предоставление поручительства Фонда, на основании представленных документов проводит оценку платежеспособности предпринимателей, подготавливает соответствующее заключение, подписывает его (с расшифровкой подписи) и подшивает в досье клиента.

4.10.3. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности СМСП, проверку деловой и финансовой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения СМСП, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство. Заключение ответственных структурных подразделений работник кредитно-гарантийного отдела подшивает в досье клиента.

4.11. Экспертный совет Фонда вправе принять решение о выдаче поручительства Фонда в объеме, не превышающем указанный в п.п. 3.3., 3.4. настоящего Порядка.

4.12. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов, определенной высшим уполномоченным органом Фонда, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) в случае необходимости привлечения специалистов для проведения экспертизы инвестиционного проекта, для целей реализации которого Заемщик обратился в Банк за финансированием, срок рассмотрения заявок продлевается до получения результатов экспертизы.

При предоставлении поручительства Фонда за счет средств субсидии, выделенной из федерального бюджета в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в соответствии с Приложением № 34 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», срок рассмотрения заявки Фондом составляет 1 (один) рабочий день. День предоставления заявки в срок рассмотрения не включается.

4.12.1. Нормативные сроки рассмотрения заявки на поручительство Фонда, включая принятие решения Экспертным советом Фонда по предоставлению или об отказе в предоставлении Поручительства, исчисляются с момента предоставления Банком заявки и документов, указанных в ст. 4 настоящего Порядка, а также дополнительных документов, запрашиваемых Фондом, до 11.00 местного времени. При предоставлении после 11.00 местного времени, срок рассмотрения заявки и прилагаемых документов исчисляется со следующего рабочего дня.

4.11.2. При принятии решения принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении Принципалу банковской гарантии,

финансовое состояние Принципала и представленное обеспечение по договору о предоставлении банковской гарантии, а также критерии предоставления Поручительства Фонда, указанные в настоящем Порядке, самостоятельно полученная Фондом информация о Принципале и его контракте, по которому предоставляется банковская гарантия, а также иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Фонда.

4.13. Решение Фонда, указанное в п. 4.11. настоящего Порядка, в письменной форме (возможно, и в электронном виде с применением электронной цифровой подписи при наличии заключенного договора об электронном документообороте) доводится до сведения Гаранта не позднее дня, следующего за днем принятия решения. Решение Экспертного совета Фонда о предоставлении поручительства в отношении Заемщика действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

4.13.1. В случае принятия Фондом решения об отказе в предоставлении поручительства, Фонд уведомляет СМСП о причинах отказа.

4.14. После заключения договора об оплате вознаграждения Фонд, Банк и Принципал в порядке, установленном настоящим Порядком, заключают договор поручительства по согласованной форме, являющейся приложением к соглашению о сотрудничестве между Гарантом и Фондом по предоставлению поручительств, и содержащей все условия настоящего Порядка и Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

До заключения договора поручительства Принципал предоставляет документы, подтверждающие отсутствие у него по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. руб.⁷

4.15. После заключения договора поручительства и договора о предоставлении банковской гарантии, Гарант предоставляет в Фонд в течение 5 (Пяти) календарных дней:

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано Поручительство Фонда;

- копию документа, подтверждающего наличие обеспечения банковской гарантии не менее 30% от размера банковской гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано Поручительство Фонда. В случае оформления ипотеки и/или при прочих отлагательных условиях возможно предоставление копии документов, подтверждающих наличие обеспечения выдаваемого кредита, в сроки не более 5 (Пяти) календарных дней с момента заключения соответствующих договоров и регистрации обременения в установленном законом порядке;

- письмо/уведомление, подтверждающее фактическое получение денежных средств (вознаграждения) Гарантом от Принципала.

4.15.1. Все документы, представляемые в Фонд, должны быть прошиты и заверены печатью и подписью уполномоченного сотрудника Гаранта.

4.16. Фонд обеспечивает учет и хранение выданных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также заявок Принципала о предоставлении Поручительства Фонда, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕХАНИЗМА ГАРАНТИЙНОЙ ПОДДЕРЖКИ БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА (далее – Механизм)

⁷ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предоставление данного документа не требуется.

5.1. В рамках Механизма осуществляется предоставления поручительства на основе оценки кредитного риска (андеррайтинга), проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Принципала (повторного андеррайтинга), в соответствии с Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденными протоколом заседания Правления АО «Корпорация «МСП» от 30.12.2019г. № 1480/19.

5.2. Информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму предоставляется Фонду АО «Корпорация «МСП». Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

- название подсегмента (заявляемая Банком-партнером для реализации через Механизм часть кредитных продуктов (банковских гарантий), предоставляемых для одного из клиентских сегментов с использованием одной модели (рейтинговой или скоринговой);

- название кредитных продуктов;

- название рейтинговой модели;

- граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется поручительство);

- целевая структура рейтингов (если была установлена);

- ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока обязательства, обеспеченного поручительством);

- требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение поручительства.

Фонд вправе установить более консервативные граничные значения рейтингов и/или целевую структуру рейтингов. Граничные значения рейтингов и/или целевая структура рейтингов устанавливается приказом генерального директора Фонда.

5.3. Фонд не предоставляет с использованием Механизма поручительства по банковским гарантиям, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера. Условие о включении соответствующей информации в заявку (при наличии в Банке-партнере лимитов самостоятельного принятия решений) содержится в условиях допуска Банка-партнера к Механизму и доводится до Фонда АО «Корпорация «МСП».

5.4. Поручительством Фонда обеспечивается возврат только части, выплаченной Банком-партнером/Гарантом суммы банковской гарантии. Размер одного поручительства Фонда не может превышать 50% (пятидесяти процентов) от суммы обязательства Принципала в части возмещения, выплаченной Гарантом в пользу Бенефициара суммы по банковской гарантии, по которой предоставляется поручительство Фонда.

5.5. Ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 50% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (невозмещенной в установленном порядке и сроке суммы, выплаченной Гарантом Бенефициару по банковской гарантии, на момент предъявления требования Фонду).

При частичном погашении задолженности по банковской гарантии, размер ответственности Поручителя уменьшается пропорционально невозвращенной сумме банковской гарантии.

5.6. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципала устанавливается Генеральным директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года, но в любом случае не может превышать 15 млн. рублей. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства может быть пересмотрен в течение текущего финансового года. Минимальный размер единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципала составляет 5 млн.руб.

5.7. При предоставлении поручительства Фонда по программе «Поручительство без повторного андеррайтинга», как совместно с предоставлением гарантий АО «Корпорация

«МСП», так и без участия АО «Корпорация «МСП», Банком предоставляются следующие документы.

5.7.1. Заявка на получение поручительства Фонда, подписанная Принципалом и согласованная с Гарантом, составленная по типовой форме (Приложение № 1а к Порядку);

5.7.2. проект решения (в случае, если решение Фонда необходимо до решения Банка) или принятое решение Банка о предоставлении кредита;

5.7.3. копии правоустанавливающих документов Принципала, в том числе:

5.7.3.1. для индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);

- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая сведения, предусмотренные п.1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства (заверенная Банком копия) (указанные сведения могут быть предоставлены Банком в виде выписки, сформированной из общедоступных источников;

- паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные);

- карточка образцов подписей и оттиска печати;

- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);

- копия справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты предоставления документов;

- документы, подтверждающие отсутствие у Принципала задолженности перед работниками по заработной плате сроком более 3 месяцев⁸;

- согласие Принципала на проверку кредитной истории.

5.7.3.2. для юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);

- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения, предусмотренные п.1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства (заверенная Банком копия) (указанные сведения могут быть предоставлены Банком в виде выписки, сформированной из общедоступных источников;

- устав в последней редакции;

- документы, подтверждающие полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя;

- копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа (все страницы, в т.ч. незаполненные);

- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающих право на заключение кредитной и обеспечительных сделок и одобрение этих сделок (если необходимо) (допускается принятие решения о выдаче поручительства без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи поручительства);

- карточка образцов подписей и оттиска печати;

- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);

⁸ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предоставление данного документа не требуется.

- копия справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты предоставления документов;
- документы, подтверждающие отсутствие у Принципала задолженности перед работниками по заработной плате сроком более 3 месяцев⁹;
- согласие Принципала на проверку кредитной истории.

5.7.4. название модели (рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком в кредитном процессе) и значение рейтинга, значение входных параметров модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Фонд документах или в Фонд не передано письмо банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе).

5.8. Все указанные в п. 5.7. документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в случае взаимодействия между Банком и Фондом посредством защищенного электронного документооборота.

5.9. Фонд проводит в отношении поступившей заявки на предоставление поручительства проверку комплектности заявки, соответствия требованиям механизма без двойного андеррайтинга, оценку правоспособности Принципала, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Принципалом обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительства (кредитный риск) по упрощенной форме.

5.10. Фонд вправе запросить Банк о предоставлении дополнительных документов для подготовки заключения об оценке правоспособности Принципала, проверки деловой репутации.

5.11. Срок рассмотрения заявки Фондом при условии полной комплектности документов и принятия решения о предоставлении поручительства составляет 3 (три) рабочих дня. Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны юридического или аналитического отделов.

Нормативные сроки рассмотрения заявки Принципала, включая принятие решения уполномоченным органом Фонда о предоставлении поручительства или отказе в предоставлении поручительства, исчисляются с момента предоставления Банком заявки и документов, указанных в п. 5.7. настоящего Порядка, а также дополнительных документов, запрашиваемых Фондом, в случае если они предоставлены до 11.00 местного времени, при предоставлении после 11.00 местного времени, срок рассмотрения заявки и прилагаемых документов исчисляется со следующего рабочего дня.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА.

В период действия Поручительства Фонда:

6.1. Принципал:

- незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе о выплате Гарантом Бенефициару денежной суммы, в рамках банковской гарантии, о предъявлении Гарантом требования к Принципалу в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии.

- Принципал – организация инфраструктуры поддержки СМСП дополнительно предоставляет в Фонд ежеквартально – сведения о структуре выданных займов в рамках кредита, обеспеченного банковской гарантией, полученной под Поручительство Фонда.

6.2. Гарант:

- при изменении условий договора о предоставлении банковской гарантии незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает об указанных изменениях Фонд, а при внесении в договор о предоставлении банковской гарантии

⁹ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предоставление данного документа не требуется.

изменений, влекущих увеличение ответственности Фонда или иные неблагоприятные последствия для Фонда, Гарант обязан получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений;

- в срок не позднее 5 (Пяти) дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

- выполняет мероприятия, указанные в п. 6 настоящего Порядка.

6.3. Гарант предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

а) об объеме договоров о предоставлении банковской гарантии, заключенных под поручительство Фонду за прошедший период (квартал);

б) об общем объеме договоров о предоставлении банковской гарантии, заключенных Гарантом с СМСП на территории Кемеровской области за прошедший период (квартал);

в) об общем количестве СМСП, с которыми заключены договоры о предоставлении банковской гарантии на территории Кемеровской области за прошедший период (квартал);

г) об общем объеме неисполненных Принципалами обязательств по договорам о предоставлении банковских гарантий, заключенным под Поручительство Фонда;

д) письмо с указанием следующей информации:

1) наличие/отсутствие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года, по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3) отсутствие/наличие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) выполнение/невыполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число последнего завершенного квартала;

5) наличие/отсутствие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие/отсутствие:

5.1.) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на последнюю отчетную дату;

5.2.) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

5.3.) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП;

е) иную информацию по соглашению сторон.

6.4. Фонд:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения требования Гаранта об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Принципала;

6.5. Фонд ежеквартально, в случае поступления запроса Гаранта, предоставляет Гаранту всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Гаранта для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

а) сообщение о размере Гарантийного фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

б) сообщение об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

в) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления указанных документов в Банк России;

г) сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по финансовым организациям-партнерам.

7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ.

7.1. В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты исполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием размера уплаченной денежной суммы в пользу Бенефициара.

7.1.1. В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии по возврату суммы, уплаченной Гарантом Бенефициару, Гарант в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Принципалом обязательств и расчета задолженности Принципала перед Гарантом;

7.2. В сроки, установленные Гарантом, но не более десяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии по возврату суммы, уплаченной Гарантом Бенефициару и (или) уплаты процентов на нее Гарант предъявляет письменное требование (претензию) к Принципалу. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Гарантом в Фонд.

7.3. Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Гаранта.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) Гаранта, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Гарантом требование (претензию) (с указанием причин) Принципал обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Гаранта и Фонд.

7.4. Фонд принимает требование Гаранта об исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, и непогашения перед Гарантом суммы задолженности по договору, в случае принятия Гарантом всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Принципала, которые Гарант должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

7.5. В течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, в целях получения от Принципала суммы, уплаченной Гарантом Бенефициару, уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии, Гарант обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе путем:

- предъявления требования Принципалу об исполнении нарушенного обязательства;
- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Принципалом;
- выездов (не менее трех) по местонахождению Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей;
- переговоров (не менее трех);
- мониторинга залогового обеспечения (в обязательном порядке при неисполнении Принципалом требования Гаранта свыше 30 (Тридцати) календарных дней, а также, дополнительно, при неисполнении Принципалом требования Гаранта свыше 90 (Девяноста) календарных дней).

С обязательной фиксацией результатов указанных мероприятий (акты выездных проверок, проверки сохранности заложенного имущества, протоколы переговоров и т.п.).

А также:

- списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Фонда), открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога (если применимо);

- обращения взыскания на предмет залога, в том числе реализации предмета залога в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (включая реализацию предмета залога в рамках процедуры банкротства залогодателя) и договором залога, а также зачисление денежных средств, вырученных от продажи заложенного имущества, в счет погашения задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному соответствующим предметом залога и поручительством Фонда;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявления требования по договорам поручительств третьих (за исключением Фонда) лиц;

- предъявления искового(ых) заявления(ий) о взыскании всей суммы, уплаченной Гарантом Бенефициару с Принципала, Поручителей (за исключением Фонда), с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество, с обязательным применением обеспечительных мер по иску, включая арест имущества, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей задолженности и т.п.);

- предъявления исполнительных листов к принудительному исполнению в отношении Принципала, Поручителей (за исключением Фонда), Залогодателей.

- в случае инициирования процедуры банкротства, включения в реестр требований кредиторов в отношении Принципала, Поручителей (за исключением Фонда), Залогодателей. При этом до предъявления требования к Фонду, заложенное имущество, если банкротство инициировано в отношении залогодателя, должно быть реализовано в рамках процедуры Банкротства, денежные средства от реализации заложенного имущества должны быть распределены между кредиторами.

- иные мероприятия по взысканию задолженности.

7.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 7.1. – 7.5. настоящего Порядка, в случае если в порядке, установленном договором о предоставлении банковской гарантии, сумма, уплаченная Гарантом Бенефициару не была возвращена Гаранту, Гарант предъявляет требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

- реквизиты договора поручительства;

- реквизиты договора о предоставлении банковской гарантии;

- наименование Принципала;

- наименование Бенефициара;

- сумма исполненного обязательства Гарантом по договору о предоставлении банковской гарантии;

- сумма требований с разбивкой на сумму, выплаченную Гарантом Бенефициару за Принципала и процентов на нее;

- расчет ответственности Фонда по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Фонда от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

- номера счетов Гаранта, на которые подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;

- срок удовлетворения требования Гаранта.

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Гаранта.

К упомянутому выше требованию, прикладываются:

- копии документов, подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору;

а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности Принципала;

г) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду в виде отдельного документа;

д) копии платежных документов, выписок по банковским счетам, подтверждающих факт уплаты Гарантом денежных средств в пользу Бенефициара (по требованию Бенефициара) по договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному поручительством Фонда;

- подтверждающих выполнение Гарантом мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающую проведение мероприятий, указанных в п. 7.5. настоящего Порядка:

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Принципала;

в) копию требования Гаранта к Принципалу об исполнении нарушенных обязательств с подтверждением ее направления Принципалу, а также, при наличии, копию ответа Принципала на указанное требование Гаранта;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по взысканию просроченной задолженности Принципала, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также - сведения о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также - сведения о размере требования Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Принципала, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала выданы поручительства третьих лиц) об обращении взыскания на предмет залога с ходатайством о применении обеспечительных мер;

з) копии документов, подтверждающих наложение ареста на имущество Принципала, поручителей (кроме Фонда), Залогодателей в качестве применения обеспечительных мер;

и) копии документов, подтверждающих реализацию предмета залога (в том числе в рамках процедуры банкротства Залогодателя) зачисление и распределение денежных средств, вырученных от реализации, в счет погашения задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

к) копия решения суда о взыскании задолженности с Принципала, Поручителей (кроме

Фонда), Залогодателей (об обращении взыскания на заложенное имущество);

л) копии исполнительных листов в отношении Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей (об обращении взыскания на заложенное имущество);

м) копии документов, подтверждающих направление исполнительных документов на принудительное исполнение в отношении Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей (об обращении взыскания на заложенное имущество);

н) копии постановлений о возбуждении исполнительных производств в отношении Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей (об обращении взыскания на заложенное имущество);

о) копии документов, подтверждающих включение требований Гаранта в реестр требований кредиторов Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей, в случае инициирования в отношении кого-либо из указанных лиц процедуры банкротства.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Гаранта к Фонду должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью.

7.7. Направление вышеуказанного требования, (с пакетом документов, указанных в пункте 7.6. настоящего Порядка) приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

7.8. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта и документов, указанных в пункте 7.6. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет Гаранту письмо с указанием всех имеющихся возражений.

7.8.1. Непринятие Гарантом разумных и достаточных мер по взысканию просроченной задолженности с Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей или невыполнение Гарантом иных мероприятий, предусмотренных п. 7.1. – 7.6. настоящего Порядка и Договором поручительства, или непредоставление, либо предоставление в ненадлежащей форме указанных документов являются основаниями для отказа Гаранту в осуществлении выплат Фондом.

7.8.2. Поручитель освобождается от ответственности по исполнению обязательств по Договору поручительства за Принципала, если докажет, что при решении вопроса о предоставлении поручительства по настоящему договору Гарантом были предоставлены заведомо недостоверные сведения о Принципале, необходимые Поручителю для принятия решения о предоставлении поручительства.

7.8.3. Фонд вправе отказать Гаранту в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора Поручительства.

7.9. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Гаранта перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

7.10. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Гаранта.

8. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

8.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия договора о предоставлении банковской гарантии.

8.2. С учетом особенностей работы с Принципалом по взысканию невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита) и начисленных процентов за пользование кредитом по договору о предоставлении банковской гарантии, срок действия Поручительства может быть продлен по инициативе Гаранта на основании решения Экспертного совета Фонда на срок, согласованный с Поручителем, путем заключения дополнительного соглашения к Договору поручительства. В этом случае датой прекращения поручительства является дата, указанная в дополнительном соглашении к настоящему Договору.

8.3. Поручительство Фонда прекращается, либо Фонд вправе его расторгнуть в одностороннем порядке, независимо от дат, определенных сторонами в соответствии с п. 8.1.-8.2. настоящего Порядка в следующих случаях:

8.3.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (в случае надлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством).

8.3.2. В случае изменения обязательства Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (указанного в договоре поручительства) без согласия Поручителя.

8.3.3. В случае перевода долга или уступки права требования на иное лицо (за исключением секьюритизации задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии специализированными финансовыми обществами, в соответствии с 379-ФЗ) по обеспеченному поручительством Фонда договору о предоставлении банковской гарантии, если Поручитель в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

8.3.4. В случае отказа Гаранта от надлежащего исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, предложенного Принципалом или Поручителем.

8.3.5. В случае принятия Гарантом отступного по договору о предоставлении банковской гарантии, прекращающего обязательства Принципала по возврату основного долга в полном объеме.

8.3.6. В случае расторжения обеспечительных сделок без предварительного письменного согласования с Поручителем.

8.3.7. В случае просрочки уплаты вознаграждения Принципалом и (или) третьим лицом за Принципала более установленного в договоре поручительства срока допустимой просрочки.

8.3.8. В случае если Гарант, Принципал и (или) третье лицо не предоставили документы, подтверждающие наличие обеспечения обязательств Принципала перед Гарантом, в установленный в договоре поручительства срок (в случае если обеспечение не было предоставлено до выдачи поручительства Фонда), Поручитель имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Поручительства, уведомив об этом Принципала и Гаранта в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты расторжения.

8.3.9. В случае если с Поручителем не было согласовано любое из следующих изменений обеспечения относительно первоначально согласованного Поручителем при принятии решения о предоставлении поручительства и доведенного до сведения Гаранта Фондом соответствующим уведомлением:

а) заключение дополнительных соглашений к договорам залога/поручительства (в т.ч. выведение обеспечения), по совокупности повлекшие уменьшение более, чем на 10% первоначальной залоговой стоимости и/или первоначального объема ответственности поручителей - (третьих лиц) (за исключением уменьшения стоимости и/или объема залогового имущества, направленного на выведение из залога имущественных прав (прав требования) по договорам долевого участия в строительстве при условии направления денежных сумм, полученных от реализации указанных имущественных прав (прав требования) в полном объеме, в счет исполнения (досрочного исполнения) Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии);

б) замена одного обеспечения на другое (за исключением замены имущественных прав (прав требования) по договорам долевого участия в строительстве на другие аналогичные права с аналогичной либо выше совокупной залоговой стоимостью.

9. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ.

9.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии) переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Гаранта.

9.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Гаранту требование о

предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Гаранта к Принципалу и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

9.3. Документы Гарантом передаются Фондом в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

9.4. Гарант в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

9.5. Помимо возврата фактически выплаченных Гаранту сумм, Фонд вправе требовать от Принципала уплаты штрафа в размере не более 20% от выплаченных Гаранту сумм, а также возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Принципала.

9.6. Передача документов от Гаранта Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

9.7. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке суброгации к Принципалу, его поручителям и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Гаранта.

9.8. В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Гарантов после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника) по решению высшего органа управления Фонда требование в порядке суброгации к Принципалу может не предъявляться.

9.9. После исполнения Фондом обязательств перед Гарантом за Принципала, Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

Приложение № 1

к Порядку предоставления поручительств МКК
ГОСФОНД ППКО

по договорам о предоставлении банковской гарантии,
заключаемым субъектами малого и среднего
предпринимательства Кемеровской области и
организациями, образующими инфраструктуру поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства
Кемеровской области с банками

Типовая форма заявки на получение поручительства Фонда

**З А Я В К А № _____
на получение поручительства Фонда**

г. Кемерово

" _____ " _____ 20__ года.

Просим Вас предоставить поручительство по следующему проекту:

1. Информация о Принципале:	
1.1. Полное наименование организации/ИП:	
1.2. Юридический адрес:	
1.3. Фактический адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	
1.5. ИНН/КПП:	
1.6. Телефон/факс:	
1.7. Сфера деятельности (<i>фактическая</i>):	
1.8. Виды экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД:	
1.9. Среднесписочная численность работников за предыдущий год:	
1.10. Акционеры/участники (с указанием СНИЛС), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Заемщика:	
1.11. Бенефициар (с указанием СНИЛС):	
1.12. Бенефициарный владелец(ы) ¹⁰ (с указанием СНИЛС): (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
1.13. Ф.И.О., паспортные данные, телефон Руководителя (с указанием СНИЛС):	
1.14. Ф.И.О., паспортные данные, телефон главного бухгалтера (с указанием СНИЛС):	
1.15. Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента (e-mail, телефон, официальный сайт)	
1.16. Принадлежность Принципала к группе	

¹⁰ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

компаний (если принадлежит, указать наименование)	
1.17. Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
Наименование юридического лица	ОГРН ИНН
2. Информация об обязательстве, обеспечиваемом банковской гарантией:	
2.1. Краткое описание:	
2.2. Общая стоимость обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией:	
3. Информация о банковской гарантии:	
3.1. Сумма испрашиваемой банковской гарантии:	
3.2. Предполагаемый срок банковской гарантии:	
3.3. Условия предоставления банковской гарантии: размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии, порядок и сроки уплаты суммы вознаграждения и т.п.	
3.4. Предлагаемое обеспечение (краткая информация по объекту залога, залоговой стоимости, поручителях - с указанием СНИЛС и пр.):	
3.5. Ф.И.О. кредитного эксперта, телефон:	
4. Информация по запрашиваемому поручительству Фонда:	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства Фонда по банковской гарантии:	
4.2. Срок испрашиваемого поручительства Фонда:	
4.3. Размер вознаграждения:	
4.4. Дополнительная информация (источник средств и пр.):	

Настоящим Принципал подтверждает:

- что не допускал/не имеет просроченных платежей по договорам (кредитных, займа, лизинга, государственных контрактов, договоров о предоставлении банковской гарантии) непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней;

- отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. руб.¹¹;

- что 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 Принципала подлежит лицензированию);

- отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев¹²;

- не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

- не имеет фактов неоплаты вознаграждения перед Фондом за ранее выданное поручительство Фонда;

- отсутствие неисполненных обязательств по требованиям Фонда, вытекающим из договора о предоставлении поручительства Фонда;

- не имеет фактов завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, за исключением случаев предоставления документов, подтверждающих исполнение обязательств по данным исполнительным производствам;

¹¹ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации данный пункт в текст не включается.

¹² При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации данный пункт в текст не включается.

- не допускал дефолт¹³ по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история);
- включенным в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства (в отношении организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства);
- отсутствие видов деятельности, установленных пунктами 3, 4 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»¹⁴.

Настоящим Принципал выражает свое согласие:

- 1) на предоставление Гарантом Фонду информации о себе (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда;
- 2) на проверку своей кредитной истории и/или кредитной истории указанного юридического лица по базе данных ОАО «Национальное бюро кредитных историй»;
- 3) на включение сведений о Заемщике в реестр получателей поддержки, оказываемой МКК ГОСФОНД ППКО, в соответствии с федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ,
- 4) на предоставление МКК ГОСФОНД ППКО в АО «Корпорация «МСП» сведений о заключенном по результатам рассмотрения настоящей заявлении - анкеты договоре поручительства, его условиях и характеристиках, а так же об условиях договора, в обеспечение которого будет заключен указанный в настоящем пункте договор поручительства. Предоставление сведений, указанных в настоящем пункте, в АО «Корпорация «МСП» осуществляется МКК ГОСФОНД ППКО при наличии заключенного с АО «Корпорация «МСП» соглашения о конфиденциальности.

В случае получения Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Фонду), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Фонду;
- содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
 - ✓ 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. 1.15 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 Фонд.

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

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»¹⁵.

¹³ Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершённое исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.

¹⁴ При предоставлении поручительства Фонда за счет средств субсидии, выделенной из федерального бюджета в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции данный пункт применяется с учетом исключений, установленных п. 2.4 Порядка предоставления поручительств МКК ГОСФОНД ППКО по договорам о предоставлении банковской гарантии, заключаемым субъектами малого и среднего предпринимательства Кемеровской области и организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области с банками.

¹⁵ Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Заемщиком производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых. При предоставлении поручительства Фонда за счет средств субсидии, выделенной из федерального бюджета в 2020 году на оказание неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции данный пункт применяется с учетом исключений, установленных п. 2.4 Порядка предоставления поручительств МКК ГОСФОНД ППКО по

От Принципала:

(наименование организации – Принципала)

Руководитель

(подпись, печать) (ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись) (ФИО)

«Согласовано»

От Гаранта:

(полное наименование Гаранта)

Руководитель

(подпись, печать) (ФИО)

договорам о предоставлении банковской гарантии, заключаемым субъектами малого и среднего предпринимательства Кемеровской области и организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области с банками.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____,
(ФИО, дата и место рождения, паспортные данные, СНИЛС)

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие Микрокредитной компании Государственному фонду поддержки предпринимательства Кемеровской области (далее - Фонд) на обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), распространение (в том числе передачу)) моих персональных данных, указанных в настоящем Соглашении и Заявке на поручительство и в иных документах, полученных для целей заключения и исполнения договора поручительства в том числе в целях:

- проверки достоверности сведений, предоставляемых мной всевозможными законными способами;
- оповещения Заемщика об изменениях в видах и формах поддержки, осуществляемой Фондом;
- направления уведомлений и требований Фонда (в том числе с использованием электронных видов связи: смс - сообщения, сообщения на адрес электронной почты и иное);
- контроля за своевременным исполнением обязательств Заемщика;
- реализации функций по сбору, хранению и обновлению сведений, подлежащих предоставлению Банком / Заемщиком / Залогодателем / Поручителем Фонду.

Также, выражаю согласие на получение и передачу моих персональных данных органам местного самоуправления, государственным органам и организациям, а также иным организациям для целей обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, выполнения условий заключенных договоров между мной и Фондом. Для этих целей дополнительно могут быть получены или переданы сведения о дате рождения, гражданстве, доходах, паспортных данных, местах работы, идентификационном номере налогоплательщика, СНИЛСе.

Настоящее согласие вступает в силу с момента его подписания и действует в течение 10 (десяти) лет, и может быть отозвано путем подачи Фонду письменного заявления.

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», я - _____ **ФИО, паспортные данные** _____ - настоящим даю МКК ГОСФОНД ППКО свое согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации / кредитных отчетов обо мне по моему усмотрению.

Согласие дается в целях заключения и исполнения договора поручительства.

«__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____
(расшифровка подписи)

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. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>										
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>			Иностраннй гражданин				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, Иностраннм или Международным публичным должностным лицом (РПД/ИПД/МПД/Л) 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) РПД/ИПД/МПД/Л в случае родства										Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
	Контактный телефон (эл.почта)										

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца РГО, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение РГО в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании

кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)

Приложение № 1а
к Порядку предоставления поручительств
МКК ГОСФОНД ППКО
по договорам о предоставлении банковской гарантии,
заключаемым субъектами малого и среднего
предпринимательства Кемеровской области и организациями,
образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства Кемеровской области с банками

Заявка на получение поручительства

МКК ГОСФОНД ППКО (далее – РГО)

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства		
1.1.	Наименование гарантийного продукта РГО	
1.2.	Сумма поручительства	
1.3.	Срок поручительства	<i>Срок кредита + кол-во дней / Точная дата + кол-во дней</i>
1.4.	Желаемая периодичность уплаты РГО вознаграждения	<i>Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально</i>
1.5.	Сумма банковской гарантии	
1.6.	Срок банковской гарантии	
1.7.	Планируемая дата заключения кредитной документации с поручительством РГО	<i>Дата с учетом регламентного срока рассмотрения РГО заявки</i>
1.8.	Структура предоставляемого обеспечения (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации	
1.9.	Структура предоставляемого обеспечения регрессных требований РГО (последующие залого и (или) поручительства)	
1.10.	Банк-партнер, предоставляющий банковскую гарантию (наименование, если применимо)	
1.10.1.	Территориальное подразделение Банка-партнера, предоставляющего банковскую гарантию (наименование филиала, операционного офиса)	
1.11.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
1.12.	Корпорация участвует в проекте (<i>в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию</i>)	Да/Нет
1.13.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (<i>заполняется в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную/согарантию</i>)	
2. Сведения о Принципале и Инвестиционном проекте		
2.1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	

2.2.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (по приложенной к настоящей Заявке форме)	
2.3.	Основной вид деятельности Принципала	
2.4.	Место регистрации Принципала	
2.5.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.6.	ОКАТО Принципала	
2.7.	ОКПО Принципала	
2.8.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
2.9.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
2.10	Сведения о принадлежащих Принципала товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
3.	Краткое описание проекта:	
3.1.	Цель проекта/банковской гарантии	
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 _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
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>
5.*	Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):	
5.1	Клиентский сегмент банка	
5.2	Кредитный продукт банка	
5.3	Название Модели	
5.4	Значение утвержденного Рейтинга	
5.5	Дата утверждения Рейтинга	
5.6	Имеет ли Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам? (Да\Нет)	
5.7	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)	
5.8	Составляет ли доля доходов Принципала от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика (заполняется в случае наличия указанного требования в условиях поручительства)	

¹ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

* Раздел заполняется при направлении Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма.

Настоящим Принципал выражает свое согласие на представление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Принципале (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения РГО вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами РГО и связанной с сопровождением банковской гарантии, обеспечиваемой предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в РГО и РГО в экспертную организацию информации (документов) о Принципале, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства РГО, а также согласие на обработку персональных данных Принципала РГО, экспертной организацией.

В случае получения поручительства РГО Принципала обязуется:

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

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

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

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

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

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. 2.7 адресу и в случае получения поручительства РГО обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в РГО.

Настоящим Принципал подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров; добычей и(или) реализацией полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

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

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

От Принципала:

(полное наименование организации – Принципала)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника

_____ (_____)

м.п.

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ²

	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. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>								
1.1	Фамилия								
1.2	Имя								
1.3	Отчество (при наличии)								
1.4	ИНН (при наличии)								
1.5	Дата рождения								
1.6	Место рождения								
1.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)								
2.Нужное отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации	Иностраннй гражданин			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 (при наличии)	3.3 Номер			3.4 Дата выдачи				
3.3	Наименование органа, выдавшего документ								
3.4	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	Номер карты								
5.2	Дата начала срока пребывания								
5.3	Дата окончания срока пребывания								
6.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации								
6.1	Наименование документа								
6.2	Серия (если имеется)								
6.3	Номер								
6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)								
6.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)								
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина								
7.1	Страна								
7.2	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 (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания, указанных в п.8)								
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, Иностраннм 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 РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства							Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)	

² Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой РГО информации в анкете Банка.

11	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)	
----	---	--

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца РГО, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение РГО в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)