

Утверждено
Приказом генерального директора
МКК ГОСФОНД ПШКО
№ 70 от «26» июля 2022г.

ПОРЯДОК
предоставления поручительств
МКК ГОСФОНД ПШКО по договорам о предоставлении банковской гарантии

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области - Кузбасса и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области – Кузбасса, основанным на договорах о предоставлении банковской гарантии, заключаемых с кредитными организациями, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

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:

Банк-партнер, Банк – кредитная организация (в том числе филиал, представительство, структурное подразделение), которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, планирующая заключить или заключившая с субъектом МСП или ОИП договор о предоставлении банковской гарантии, с которой у МКК ГОСФОНД ППКО заключено соглашение о сотрудничестве или которая намеревается заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве.

Банковская гарантия - письменное обязательство Гаранта, являющегося банком или иной кредитной организацией уплатить Бенефициару в соответствии с условиями данного Гарантом обязательства денежную сумму при предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее оплате.

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

Вознаграждение - сумма оплаты Фонду за предоставленное поручительство.

Гарант – банк или иная кредитная организация, принявшие на себя обязательство оплатить определенную денежную сумму в соответствии с условиями выданной банковской гарантии.

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.

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

Группа связанных компаний/ГСК - юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров и/или связанные между собой экономически, то есть финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участника(ов) Группы.

Деловая репутация - представление о юридическом лице, качестве его услуг, результатах деятельности, добросовестности и профессионализме руководителей, учредителей (участников), бенефициарных владельцев со стороны различных заинтересованных групп (контрагентов, потребителей, партнеров).

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

Договор об оплате за поручительство - договор, заключенный между Принципалом и Фондом, содержащий размер вознаграждения и порядок оплаты за поручительство Фонда.

Единый реестр МСП – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к СМСП, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

Механизм/механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга – механизм, в рамках которого Фондом осуществляется предоставление поручительства на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, аккредитованным АО «Корпорация «МСП» для работы в рамках механизма и иницирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа Фондом кредитоспособности Принципала.

Объем ответственности – размер ответственности Фонда по договору поручительства.

Обязательство СМСП, организации инфраструктуры поддержки перед Банком – денежная сумма, подлежащая выплате Гаранту по банковской гарантии.

Организация, образующая инфраструктуру поддержки СМСП/ОИП - это коммерческая или некоммерческая организация, которая создается, осуществляет свою деятельность или привлекается в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания СМСП, и для оказания им поддержки, соответствующая критериям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

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

Правление Фонда - высший орган управления Фондом.

Принципал - СМСП, ОИП, заключивший или намеревающийся заключить с Банком договор о предоставлении банковской гарантии.

Система электронного документооборота (Система) – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующая электронный документооборот между ее участниками.

Совокупный объем поручительств Фонда – объем принятых Фондом обязательств по выплате сумм поручительства в отношении одного Принципала/Группы связанных компаний, в котором учитываются принятые и действующие решения о предоставлении Поручительства Фонда, заключенные и действующие договоры о предоставлении Поручительства Фонда.

Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда - письменный двусторонний договор, заключенный между Банком и Фондом, о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств Фонда.

Субъекты малого и среднего предпринимательства» (СМСП/Субъект МСП) - юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого или среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Кемеровской области - Кузбасса, соответствующие критериям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенные в Единый реестр СМСП.

Фонд – Микрокредитная компания Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса / МКК ГОСФОНД ППКО.

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

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью.

Электронная подпись (ЭП) – обязательный реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в электронном документе информации.

Электронный сервис интернет – банка – информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен электронными документами, сведениями и прочей информацией, имеющей значение для Сторон.

1.4. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности перед Банком

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

1.6. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Принципала (по действующим договорам), устанавливается Генеральным директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года, 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 Гаранта лимита поручительств Фонда.

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

1.8. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного СМСП, ОИП 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.

1.9. Ответственность Фонда по договору поручительства ограничена установленным в Договоре поручительства размером процента от суммы неисполненных обязательств по возмещению выплаченной Гарантом в пользу Бенефициара суммы по банковской гарантии (невозмещенной в установленном порядке и сроке суммы, выплаченной Гарантом Бенефициару по банковской гарантии) на момент предъявления требования Поручителю, но не более 70 % от суммы гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии.

1.10. При частичном погашении суммы, выплаченной Гарантом в пользу Бенефициара по банковской гарантии, размер ответственности Поручителя уменьшается пропорционально непогашенной части задолженности суммы банковской гарантии без учёта процентов и иных платежей, оставаясь неизменным в процентном соотношении, установленном Договором поручительства.

1.11. 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 договору о предоставлении банковской гарантии.

1.12. Размер вознаграждения, выплачиваемого Принципалом Фонду, составляет¹:

¹ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации при предоставлении поручительства в рамках лимита, установленного Правлением Фонда в соответствии с Приложением № 35 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» размер вознаграждения Фонда составляет 0,5% годовых для всех категорий Принципалов.

1.12.1. 1% годовых - для СМСП, за исключением указанных в п. 1.12.2. настоящего Порядка, а также для организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП Кемеровской области - Кузбасса;

1.12.2. 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).

1.12.3. 0,75% годовых, в случае предоставления поручительства Фонда по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП»;

1.12.4. В случае предоставления поручительства Фонда по банковской гарантии, выдаваемой в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга размер вознаграждения Фонда составляет:

1% годовых - для СМСП, указанных в п. 1.12.2. настоящего Порядка;

0,75% годовых – для СМСП, указанных в п. 1.12.1. настоящего Порядка.

1.13. Вознаграждение Фонду уплачивается Принципалом:

1.13.1. единовременно за весь период действия договора поручительства, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора об оплате за поручительство путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда на основании выставленного счета;

1.13.2. в рассрочку, в соответствии с графиком уплаты вознаграждения, являющимся неотъемлемой частью договора об оплате за поручительство, заключаемым между Принципалом и Фондом. При этом срок рассрочки уплаты вознаграждения, если сумма вознаграждения не превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей, не может превышать 12 месяцев с момента заключения договора об оплате за поручительства, первый платеж по уплате вознаграждения Фонду должен быть не менее 50 процентов от общей суммы вознаграждения. В случае если сумма вознаграждения за предоставление поручительства превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей, то рассрочка по уплате вознаграждения предоставляется на срок до 36 месяцев, но не более срока действия Банковской гарантии.

1.13.3. Решение о способе и сроках уплаты вознаграждения принимается Экспертным советом Фонда.

1.14. 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.

1.15. 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, подписанные электронно-цифровой подписью уполномоченного лица Банка, могут не заверяться печатью Банка и подписью ответственного сотрудника Банка.

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

1.16.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предоставление поручительства в рамках лимита, установленного Правлением Фонда в соответствии с Приложением № 35 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» осуществляется на срок не более трех лет.

2. ТРЕБОВАНИЯ К СМСП И/ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЯМ, ОБРАЗУЮЩИМ ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ СМСП, ПРЕТЕНДУЮЩИМ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

2.1. Поручительство Фонда предоставляется СМСП/ОИП:

2.1.1. зарегистрированным в установленном законом порядке на территории Кемеровской области - Кузбасса;

2.1.2. осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Кемеровской области - Кузбасса на дату обращения за получением поручительства Фонда, при соблюдении п. 2.3.4. настоящего Порядка;

2.1.3. включенным в единый реестр СМСП (для Принципалов – СМСП);

2.1.4. не допускавшим/не имеющим просроченных платежей по договорам (кредитным, займа, лизинга, государственным контрактам, договорам о предоставлении банковской гарантии) непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней;

2.1.5. 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.²;

2.1.6. не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев;

2.1.7. 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;

2.1.8. предоставившим обеспечение по заключаемому договору о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 30 % от суммы банковской гарантии, указанной в договоре о предоставлении банковской гарантии (определяется по решению Экспертного совета). В качестве обеспечения может быть предоставлен, в том числе залог обязательственных прав по договору банковского вклада (депозита).

2.1.9. обладающим финансовым состоянием не ниже среднего;

2.1.10. уплатившим Фонду, в установленном договором поручительства порядке, вознаграждение за поручительство Фонда;

2.1.11. не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации;

2.1.12. у которых отсутствуют факты неуплаты вознаграждения перед Фондом за ранее полученное поручительство Фонда;

2.1.13. у которых отсутствует просроченная задолженность в пользу Фонда по ранее предоставленным поручительствам Фонда;

2.1.14. включенным в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства (в отношении ОИП);

2.1.15. не имеющим фактов завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, и Принципал не может предоставить документы, подтверждающие фактическое погашение выявленной задолженности;

2.1.16. не допускавшим дефолт⁴ по обязательствам перед Банками, лизинговыми компаниями, иными финансовыми организациями.

Приоритет при прочих равных условиях имеют Принципалы, осуществляющие деятельность в Приоритетных отраслях.

2.2. Поручительство не предоставляется Принципалам:

2.2.1. при непредоставлении полного пакета документов, определенного Фондом или предоставления недостоверных сведений и документов;

2.2.2. при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации;

² При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации данное условие не применяется при предоставлении поручительства в рамках лимита, установленного Правлением Фонда в соответствии с Приложением № 35 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»

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

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.

2.2.3. в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)⁵;

2.2.4. при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

2.2.5. являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.2.6. являющимися 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 – Кузбасса.

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

2.3.1. не представлены документы в соответствии с настоящим Порядком или представлены недостоверные сведения и документы;

2.3.2. не выполнены условия предоставления поручительства Фонда;

2.3.3. с момента признания Принципала допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки в виде поручительства, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;

2.3.4. ранее Принципалу предоставлялось поручительство, и Принципал, в период действия договора поручительства, изменил место регистрации на регион, отличный от Кемеровской области - Кузбасса, за исключением случаев, если Принципал вновь зарегистрировался на территории Кемеровской области - Кузбасса и осуществляет хозяйственную деятельность на территории Кемеровской области – Кузбасса не менее 3 (Трех) лет с момента повторной регистрации на территории Кемеровской области – Кузбасса.

2.4. Поручительство Фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Фондом для Банка предельного объема выдачи поручительств.

2.5. В предоставлении поручительства может быть отказано в случае выявления сведений, содержащих информацию, которая может повлечь невыполнение обязательств Принципалом.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

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

3.2. При обращении Принципала 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.

3.3. В случае, когда Принципал самостоятельно обращается в Банк за получением банковской гарантии, предоставление поручительства осуществляется в порядке, изложенном в п. 3.4. настоящего Порядка.

3.4. Банк самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает обращение Принципала, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Принципала/Группы связанных компаний 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.

3.5. Банк до информирования Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии поручительства

⁵ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации данное условие не применяется.

Фонда проверяет соответствие Принципала обязательным требованиям раздела 2 настоящего Порядка.

3.6. В случае если обеспечения, предоставляемого Принципалом и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о предоставлении банковской гарантии, Банк информирует Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии поручительства Фонда в соответствии с условиями настоящего Порядка.

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

3.8. Одновременно с указанной выше Заявкой Банк направляет в Фонд следующие документы:

3.8.1. решение или выписку из решения уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении банковской гарантии при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии, в том числе наличия информации об обеспечении договора о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 30% от суммы банковской гарантии;

3.8.2. копия заключения о финансовом состоянии Принципала/Группы связанных компаний (по форме Банка), которое может содержать мотивированное суждение Банка о финансовом состоянии Принципала и информацию об отнесении банковской гарантии к определенной категории качества договора банковской гарантии и % резерва;

3.8.3. копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Принципала/Группы связанных компаний на последнюю отчетную дату и за предыдущий год для юридических лиц с общей системой налогообложения, или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения (по которым истек срок сдачи в ИФНС);

3.8.4. копия подписанной руководителем Принципала/участника ГСК промежуточной финансовой отчетности по Принципалу/Группе связанных компаний по состоянию на первое число каждого месяца, следующего за каждым истекшим кварталом в текущем финансовом году;

3.8.5. копия документа с решением Банка об отнесении банковской гарантии к определенной категории качества и % резерва. При отнесении банковской гарантии в портфель однородных ссуд (ПОС) – копия документа с указанием ПОСа и размера резерва (информация, указанная в настоящем подпункте, предоставляется в случае отсутствия ее в документе, указанном в пункте 3.8.2. Порядка);

3.8.6. 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 01.01.2017г. 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);

3.8.7. устав в последней редакции, документы, подтверждающие полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя;

3.8.8. копия представленного в налоговый орган «Расчета по страховым взносам» (с отметкой налогового органа). В случае отсутствия наемных сотрудников – письмо от СМСП с информацией об отсутствии наемных сотрудников;

3.8.9. копия свидетельства о постановке на налоговый учет Принципала;

3.8.10. 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);

3.8.11. документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), подтверждающие информацию, указанную в Приложении № 2 к Заявке на поручительство Фонда;

3.8.12. копию паспорта лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Принципала (индивидуального предпринимателя);

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

3.8.14. согласие на получение информации о кредитной истории от всех участников сделки, по установленной форме, являющейся приложением к заявке на поручительство Фонда;

3.8.15. документы и сведения о лицах, выступающих поручителями и залогодателями по договору о предоставлении банковской гарантии;

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

3.8.17. справку, подтверждающую отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев (по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку).

Копии документов должны быть удостоверены отпечатком штампа (печати) Банка и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка или переданы с использованием Системы электронного документооборота (при заключении соответствующего Соглашения).

3.9. При предоставлении поручительства Фонда по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», Банк в срок не позднее 2 рабочих дней направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Банком Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку), к которой прикладывает копии документов, указанные в п. 3.8. настоящего Порядка.

3.10. Фонд вправе запросить у Банка предоставления дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

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

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

3.11. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда Принципал вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п.3.8. настоящего Порядка.

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

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

Работник кредитно-гарантийного отдела, в сопровождение которого поступает заявка на предоставление поручительства Фонда, вправе осуществлять выезд на место ведения бизнеса при сумме поручительства от 5 000, 00 тыс. руб. с осуществлением фотосъемки.

3.14. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности Принципала (юридический отдел), проверку деловой и финансовой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Принципалом обязательств, в обеспечение

исполнения которых выдано поручительство (аналитический отдел, специалист по оценке рисков). Заключения ответственных структурных подразделений работник кредитно-гарантийного отдела подшивает в досье клиента.

3.15. Экспертный совет Фонда вправе принять решение о выдаче поручительства Фонда в объеме, не превышающем установленный настоящим Порядком.

3.16. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов 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 Принципал обратился в Банк за предоставлением банковской гарантии, срок рассмотрения заявки продлевается до получения результатов экспертизы.

3.16.1. 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 настоящем разделе, 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.

3.16.2. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации при предоставлении поручительства Фонда в рамках лимита, установленного Правлением Фонда в соответствии с Приложением № 35 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» срок рассмотрения заявки на предоставление поручительства составляет 1 (один) рабочий день.

3.17. При рассмотрении вопроса о предоставлении поручительства 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, деловая репутация, а также условия 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.

3.18. Решение Фонда о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства в письменной форме (возможно, и в электронном виде с применением электронной цифровой подписи при наличии заключенного договора об электронном документообороте) доводится до сведения Банка не позднее дня, следующего за днем принятия решения. Решение Экспертного совета Фонда о предоставлении поручительства в отношении Принципала действует в течение трех месяцев с даты его принятия.

3.19. Фонд по результатам рассмотрения заявки информирует Принципала о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства.

3.20. 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.⁶

3.21. После заключения договора поручительства с Фондом и договора о предоставлении банковской гарантии, Гарант в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставляет Фонду:

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

- копии договоров, подтверждающих 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 выдаваемой банковской гарантии, в сроки не более 5 (Пяти) календарных дней с момента заключения соответствующих договоров и регистрации обременения в установленном законом порядке.

3.22. Все документы, представляемые в Фонд, должны быть прошиты и заверены печатью и подписью уполномоченного сотрудника Банка. В случае если документы переданы в Фонд с использованием Системы электронного документооборота, то либо каждый документ должен быть подписан ЭП уполномоченного лица, либо документы должны быть сформированы в архивный файл, подписанный ЭП уполномоченного лица, а к архивному файлу приложена опись документов, содержащихся в архиве, которая подписана ЭП уполномоченного лица.

3.23. 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 Принципалов о предоставлении поручительства Фонда, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕХАНИЗМА ГАРАНТИЙНОЙ ПОДДЕРЖКИ БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА

4.1. В рамках Механизма осуществляется предоставление 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.

4.2. 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;

⁶ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предоставление данного документа не требуется при предоставлении поручительства в рамках лимита, установленного Правлением Фонда в соответствии с Приложением № 35 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»

- 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.

4.3. 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.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. 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.

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

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

4.6.3. копии правоустанавливающих документов Принципала, в том числе:

4.6.3.1. 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;

- справка, подтверждающая отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев (по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку);

- согласие Принципала на проверку кредитной истории.

4.6.3.2. 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);

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

- справка, подтверждающая отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев (по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку);

- согласие Принципала на проверку кредитной истории.

4.6.4. 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).

4.7. Все указанные в п. 4.6. 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.

4.8. 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.

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

4.10. 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. 4.6. 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.

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

В период действия Поручительства Фонда:

5.1. 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.

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

При необходимости внесения изменений в договор о предоставлении банковской гарантии/банковскую гарантию, которые влекут изменения в условия договора поручительства, Банк предоставляет в Фонд следующие документы: письменное обращение с просьбой согласования изменения условий договора о предоставлении банковской гарантии/банковскую гарантию и договора поручительства, решение уполномоченного органа Банка о согласовании внесенных изменений в договор о предоставлении банковской гарантии/банковскую гарантию, иные документы по запросу Фонда.

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

- выполняет мероприятия, указанные в разделе 5 настоящего Порядка.

5.3. Гарант предоставляет Фонду один раз в полгода следующую информацию:

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

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

в) об общем количестве СМСП, с которыми заключены договоры о предоставлении банковской гарантии на территории Кемеровской области - Кузбасса 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) наличие/отсутствие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие/отсутствие:

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

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

4.3.) 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.

5.4. 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;

5.5. 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 капитала, 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 Банкам-партнерам.

5.6. Фонд имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Принципала, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципала для проверки его финансового состояния и объектов залога

6. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

6.1. 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.

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;

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Фонд принимает требование Гаранта об исполнении обязательств по договору поручительства (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 невозмещенной суммы банковской гарантии, которые Гарант должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.5. 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 (с обязательной фиксацией результатов указанных мероприятий, например: акт выездной проверки, проверки сохранности заложенного имущества, протокол переговоров и т.п.):

6.5.1. предъявления требования Принципалу об исполнении нарушенного обязательства;

6.5.2. урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Принципалом;

6.5.3. выездов (не менее трех) по местонахождению Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей;

6.5.4. переговоров (не менее трех);

6.5.5. 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).

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

6.5.7. досудебное обращение взыскания на предмет залога (если применимо);

6.5.8. 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;

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

6.5.10. предъявления требования по договорам поручительства третьих (за исключением Фонда) лиц;

6.5.11. 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;

6.5.12. предъявления исполнительных документов для принудительного исполнения.

Дополнительно Банк вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

6.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 6.1. – 6.5. 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:

6.6.1. реквизиты договора поручительства;

6.6.2. реквизиты договора о предоставлении банковской гарантии;

6.6.3. наименование Принципала;

6.6.4. наименование Бенефициара;

6.6.5. сумма исполненного обязательства Гарантом по договору о предоставлении банковской гарантии;

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

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

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

6.6.9. срок удовлетворения требования Гаранта.

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

6.7. Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

6.7.1. полной комплектности досье по клиенту согласно настоящего Порядка;

6.7.2. подтверждающих право Банка 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;

6.7.3. 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. 6.5. 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 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.

Направление вышеуказанного требования, (с пакетом документов, указанных в настоящем пункте) 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.

6.8. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта и документов, указанных в пункте 6.7. 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.

6.8.1. Непринятие Гарантом разумных и достаточных мер по взысканию просроченной задолженности с Принципала, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей или невыполнение

Гарантом иных мероприятий, предусмотренных п. 6.1. – 6.6. настоящего Порядка и Договором поручительства, или непредоставление, либо предоставление в ненадлежащей форме указанных документов являются основаниями для отказа Гаранту в осуществлении выплат Фондом.

6.8.2. Фонд 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.

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

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

Выплата Фондом может осуществляться в рассрочку при условии выполнения Банком всех мероприятий по взысканию задолженности с Принципала, солидарных поручителей, залогодателей, указанных в настоящем Порядке.

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

7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

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

7.2. С учетом особенностей работы с Принципалом по взысканию невозвращенной суммы выплаченной банковской гарантии и начисленных процентов 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 Договору поручительства.

7.3. Поручительство Фонда прекращается, либо Фонд вправе его расторгнуть в одностороннем порядке, независимо от дат, определенных в соответствии с п. 7.1.-7.2. настоящего Порядка в следующих случаях:

7.3.1. 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).

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

7.3.3. 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.

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

7.3.5. В случае принятия Гарантом отступного по договору о предоставлении банковской гарантии, прекращающего обязательства Принципала по возврату выплаченной Гарантом суммы банковской гарантии в полном объеме.

7.3.6. В случае расторжения обеспечительных сделок без предварительного письменного согласования с Фондом.

7.3.7. В случае просрочки уплаты вознаграждения Принципалом.

7.3.8. 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 Фондом), Фонд имеет право в одностороннем порядке прекратить действие поручительства, уведомив об этом Принципала и Гаранта в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты расторжения.

7.3.9. В случае если с Фондом не было согласовано любое из следующих изменений обеспечения относительно первоначально согласованного Фондом 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.

7.3.10. В случае предъявления Банком заявления об установлении его требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Принципала, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве.

7.3.11. В случае исключения Принципала из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Банк не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Фонду.

7.3.12. По истечении срока действия договора поручительства.

7.3.13. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

8.1. 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, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Банку как залогодержателю.

8.2. 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.

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

8.4. 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.

8.5. 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.

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

8.7. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к

Принципалу, его поручителям и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Гаранта.

8.8. В случае осуществления Фондом выплат по требованию Гаранта 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 регресса к Принципалу может не предъявляться.

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

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) ⁷ (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 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

⁷ 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

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:

- принципал не допускал/не имеет просроченных платежей по договорам (кредитным, займа, лизинга, государственным контрактам, договорам 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.⁸;

- 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, срок невыплаты которой составляет более трех месяцев;

- не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

- отсутствие фактов просроченной задолженности перед Фондом по уплате вознаграждения за полученное ранее поручительство Фонда;

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

- в отношении Принципала не имеется 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 допускал дефолт⁹ по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми организациями (отрицательная кредитная история);

⁸ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации при предоставлении поручительства в рамках лимита, установленного Правлением Фонда в соответствии с Приложением № 35 Постановления Правительства РФ от 15.04.2014г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» данный пункт в текст не включается.

⁹ 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.

- отсутствие видов деятельности, установленных частью 3 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Настоящим Принципал выражает свое согласие:

1) на предоставление Гарантом МКК ГОСФОНД ППКО информации о себе (в том числе о финансовом состоянии, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда;

2) на получение МКК ГОСФОНД ППКО из любого бюро кредитных историй информации / кредитных отчетов о Принципале по своему усмотрению. Согласие дается в целях заключения и исполнения договора поручительства;

3) на включение сведений о Принципале 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 также 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 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».

От Принципала:

«Согласовано»

От Гаранта:

(наименование организации – Принципала)

(полное наименование Гаранта)

Руководитель _____
(подпись, печать) (ФИО)

Руководитель _____
(подпись, печать) (ФИО)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (ФИО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____,
(ФИО, дата и место рождения, серия, номер, дата выдачи паспорта, наименование органа, выдавшего паспорт, адрес и дата регистрации по месту жительства, СНИЛС, ИНН)

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса, расположенному по адресу: Кемеровская область – Кузбасс, г. Кемерово, ул. Красная, д. 4 (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;
- заключения и исполнения договора поручительства;
- оповещения 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 Принципала;
- реализации функций по сбору, хранению и обновлению сведений, подлежащих предоставлению Банком / Принципалом / 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.

Данное согласие действует с момента его подписания в течение срока действия поручительства Фонда и пяти лет после прекращения действия договора поручительства.

Данное согласие может быть отозвано на основании письменного заявления, направленного на почтовый адрес Фонда либо врученного лично под расписку сотруднику Фонда.

«__» _____ 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 единственный 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> <input type="checkbox"/>	Иностраннй гражданин <input type="checkbox"/>
		Лицо без гражданства <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 (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства	Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
	Контактный телефон (эл.почта)	

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)

СОГЛАСИЕ
на получение информации о кредитной истории

«__» _____ Г.

Настоящим _____

(указать наименование организации, ИНН/ФИО физического лица/индивидуального предпринимателя, серия, номер паспорта, дата выдачи паспорта, орган выдавший паспорт, код подразделения), в целях заключения договора поручительства предоставляет согласие Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса (650000, г. Кемерово, ул. Красная, д. 4) на получение информации о кредитной истории/кредитного отчета, в том числе основной части кредитной истории, определенной в ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях», в любом бюро кредитных историй по своему усмотрению.

Данное согласие считается действительным в течение трех месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока будет заключен договор поручительства, согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора.

Должность¹⁰

Подпись

(_____)
ФИО

М.П.

¹⁰ В случае, если согласие предоставляется от юридического лица

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	Срок кредита + кол-во дней / Точная дата + кол-во дней
1.4.	Желаемая периодичность уплаты РГО вознаграждения	Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально
1.5.	Сумма банковской гарантии	
1.6.	Срок банковской гарантии	
1.7.	Планируемая дата заключения кредитной документации с поручительством РГО	Дата с учетом регламентного срока рассмотрения РГО заявки
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 (в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию)	Да/Нет
1.13.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (заполняется в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную/согарантию)	
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	

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.

	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)	

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

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

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 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 () Нет ()			

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)

Приложение № 2
к Порядку предоставления поручительств
МКК ГОСФОНД ППКО
по договорам о предоставлении банковской
гарантии

МКК ГОСФОНД ППКО

от _____
(наименование заемщика)

СПРАВКА

_____,
(наименование заемщика)

ИНН _____, подтверждает отсутствие задолженности перед
работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3
(трех) месяцев на « ___ » _____ 20 ___ г.

(должность)

(подпись)

(наименование заемщика)

МП