

Утверждено
Приказом генерального директора
МКК ГОСФОНД ППКО
№ 71 от «24» июня 2024г.

ПОРЯДОК
предоставления поручительств
МКК ГОСФОНД ППКО по договорам о предоставлении займов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Микрокредитной компанией Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса по договорам о предоставлении займов (в т.ч. целевых), заключенным субъектами малого и среднего предпринимательства Кемеровской области - Кузбасса с Фондом развития промышленности или Муниципальными фондами поддержки предпринимательства.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Вознаграждение - сумма оплаты Фонду за предоставленное поручительство.

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.

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

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 займа – договор, заключаемый между Займодавцем и Заемщиком, согласно условиям которого Займодавец предоставляет Заемщику займ (в т.ч. целевой) на условиях, предусмотренных данным договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование займом.

Договор об оплате за поручительство - договор, заключенный между Заемщиком 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 МСП, 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.

Заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор займа (в т.ч. целевого) с ФРП или Муниципальными фондами поддержки предпринимательства.

Займодавец – Фонд развития промышленности, Муниципальный фонд поддержки предпринимательства.

Муниципальный фонд поддержки предпринимательства/Муниципальный фонд – юридическое лицо, одним из учредителей которого является орган местного самоуправления, предоставляющее займы субъектам малого и среднего предпринимательства, с которым у МКК ГОСФОНД ППКО заключено соглашение о сотрудничестве или который намеревается заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве.

Начинающий МСП – МСП, с даты государственной регистрации которого прошло менее 2 (двух) лет на дату принятия решения о предоставлении поручительства Фонда.

Объем ответственности – размер ответственности Фонда по договору поручительства.

Обязательство СМСП перед Займодавцем - сумма займа (основной долг по договору займа).
Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации трехсторонний договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Займодавцем отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по договору займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

Правление Фонда - высший орган управления Фондом.

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 Заемщика/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 ФРП или Муниципальным фондом 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.

Фонд развития промышленности/ФРП – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития», региональный фонд развития промышленности, предоставляющие целевые займы субъектам малого и среднего предпринимательства, с которым у МКК ГОСФОНД ППКО заключено соглашение о сотрудничестве или который намеревается заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве.

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.

Иные понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Порядке, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

1.3. Поручительство Фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности перед Займодавцем.

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

1.5. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (по действующим договорам) по всем продуктам 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.

1.6. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Займодавцем за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Договору займа:

- уплата процентов за пользование займом;
- уплата комиссий по договору займа;
- уплата неустойки (штрафа, пени);
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора займа;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору займа;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре займа и (или) законе как обязательные к уплате по Договору займа.

1.7. По Договору поручительства Фонд не дает Займодавцу предварительного согласия на изменение условий Договора займа, влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Займодавцем на измененных условиях Договора займа.

1.8. Между Займодавцем 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 Займодавца, могут не заверяться печатью Займодавца и подписью ответственного сотрудника Займодавца.

1.9. Размер вознаграждения, выплачиваемого Заемщиком Фонду, составляет 0,5 % годовых для всех категорий СМСП.

1.10. Вознаграждение Фонду уплачивается Заемщиком:

1.10.1. 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;

1.10.2. в рассрочку, в соответствии с графиком уплаты вознаграждения, являющимся неотъемлемой частью договора об оплате за поручительство, заключаемым между Заемщиком 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 Договора займа.

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

1.11. 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».

2. ТРЕБОВАНИЯ К СМСП, ПРЕТЕНДУЮЩИМ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

2.1. Поручительство Фонда предоставляется Заемщикам:

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 пп. 2.3. раздела 2 настоящего Порядка;

2.1.3. включенным в единый реестр СМСП;

2.1.4. не допускавшим/не имеющим просроченные платежи по договорам (кредитных, займа, лизинга, государственных контрактов) 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.¹;

2.1.6. 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 Заемщика подлежит лицензированию)²;

2.1.7. предоставившим обеспечение по Договору займа в виде залога и/или банковской гарантии в размере, которое совместно с поручительством Фонда должно составлять не менее 100 % от суммы займа;

2.1.8. обладающим устойчивым финансовым состоянием;

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

2.1.10. не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации;

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

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

2.1.13. не имеющим непогашенной задолженности в рамках исполнительного производства, возбужденного Управлением Федеральной службы судебных приставов, а также фактов завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, и Заемщик не может представить документы, подтверждающие фактическое погашение выявленной задолженности³;

2.1.14. не допустившим дефолт⁴ по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми организациями;

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

2.2. Предоставление поручительств не может осуществляться в следующих случаях:

2.2.1. Заемщик является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

2.2.2. Заемщик является участником соглашений о разделе продукции;

¹ 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»

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

³ Не применяется в отношении исполнительных производств по исполнению исполнительных документов, вытекающих из судебных споров неимущественного характера.

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. Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 2.2.4. Заемщик является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации и Кемеровской области;
- 2.2.5. по договорам займа, получаемым на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов;
- 2.2.6. в случае наличия у Заемщика и (или) учредителей и (или) руководителя и (или) бенефициарного владельца и (или) поручителя Заемщика на дату принятия решения о предоставлении поручительства Фонда предъявленных и не рассмотренных исковых заявлений о взыскании денежных средств: для физических лиц или индивидуальных предпринимателей – независимо от размера исковых требований/для юридических лиц – размер исковых требований по которым превышает 10 % валюты баланса, указанной в бухгалтерской отчетности;
- 2.2.7. в случае наличия у Заемщика и (или) учредителей и (или) руководителя и (или) бенефициарного владельца и (или) поручителя Заемщика на дату принятия решения о предоставлении поручительства Фонда судебных решений о взыскании с них денежных средств, в отношении которых отсутствует информация об их добровольном исполнении и не истекли, установленные законодательством сроки для предъявления исполнительных документов на их принудительное исполнение: для физических лиц или индивидуальных предпринимателей – независимо от суммы взысканных денежных средств/для юридических лиц – если сумма взысканных денежных средств превышает 10 % валюты баланса, указанной в бухгалтерской отчетности;
- 2.2.8. в случае наличия у Заемщика и (или) учредителей и (или) руководителя и (или) бенефициарного владельца и (или) поручителя Заемщика негативной кредитной истории: наличие в течение 180 календарных дней, предшествующих дате обращения за предоставлением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных договоров (кредитных, займа, лизинга, государственных контрактов, договоров о предоставлении банковской гарантии, иных договоров) при допущении просрочки исполнения обязательств длительностью свыше 30 календарных дней;
- 2.2.9. в случае наличия у Заемщика и (или) учредителей и (или) руководителя и (или) бенефициарного владельца и (или) поручителя Заемщика непогашенной задолженности в рамках исполнительного производства в Управлении Федеральной службы судебных приставов, либо исполнительных производств, оконченных в связи с невозможностью взыскания (пп.3, 4 п. 1 ст. 46 федерального закона «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ) и указанные в настоящем абзаце лица не могут представить документы, подтверждающие фактическое погашение выявленной задолженности⁵;
- 2.2.10. в случае если в отношении учредителей и (или) руководителя и (или) бенефициарного владельца и (или) поручителя Заемщика, применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, реструктуризация, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- 2.2.11. в случае если учредитель и (или) руководитель и (или) поручитель Заемщика, являющиеся юридическими лицами, находятся в стадии ликвидации, реорганизации.

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

⁵ Не применяется в отношении исполнительных производств по исполнению исполнительных документов, вытекающих из судебных споров неимущественного характера.

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

2) не выполнены условия предоставления поручительства Фонда;

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

4) ранее Заемщику предоставлялось поручительство, и Заемщику, в период действия договора поручительства, изменил место регистрации на регион, отличный от Кемеровской области - Кузбасса, за исключением случаев, если Заемщик 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;

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

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

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

3.1. Ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 70 % от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по Договору займа в части не возвращенной в установленные Договором займа порядке и сроки суммы займа на момент предъявления требования Фонду.

При введении на территории Российской Федерации либо территории Кемеровской области – Кузбасса режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предельный размер одного поручительства не может превышать 80% (Восьмидесяти процентов) от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по Договору займа в части не возвращенной в установленные Договором займа порядке и сроки суммы займа на момент предъявления требования Фонду.

При частичном погашении основного долга по Договору займа, размер ответственности Поручителя уменьшается пропорционально непогашенной части основного долга по Договору займа без учёта процентов за пользование займом и иных платежей, оставаясь неизменным в процентном соотношении в соответствии с условиями настоящего пункта.

3.2. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика, устанавливается Генеральным директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года, и может быть пересмотрен в течение текущего финансового года.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика не может превышать:

- 25 млн.руб. – по договору целевого займа, заключаемому Заемщиком с ФРП;

- 5 млн.руб. – по договору займа, заключаемому Заемщиком с Муниципальным фондом.

Максимальный совокупный объем поручительств Фонда в отношении одного Заемщика по обязательствам по договорам займа, заключаемым с Муниципальным фондом, не может превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

3.3. В качестве обеспечения по Договору займа, заключаемому Заемщиком с ФРП, обеспечиваемому поручительством Фонда, может быть предоставлено:

3.3.1. банковская гарантия;

3.3.2. залог следующего имущества:

3.3.2.1. недвижимость;

3.3.2.2. автотранспорт;

3.3.2.3. специализированная техника;

3.3.2.4. оборудование;

3.3.2.5. иное ликвидное имущество.

3.4. В качестве обеспечения по Договору займа, заключаемому Заемщиком с Муниципальным фондом, обеспечиваемому поручительством Фонда, может быть предоставлен залог следующего имущества:

3.4.1. недвижимость;

3.4.2. автотранспорт;

3.4.3. специализированная техника;

3.4.4. оборудование.

3.5. Договор займа с учетом поручительства Фонда должен быть обеспечен полностью.

3.6. Максимальный срок предоставления поручительства Фонда не должен превышать 7 лет по договорам целевого займа, заключаемым с ФРП, 5 лет – по договорам займа, заключаемым с Муниципальным фондом.

3.6.1. 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.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

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

4.2. При обращении Заемщика, заинтересованного в получении займа под поручительство Фонда, непосредственно в Фонд, специалисты кредитно-гарантийного отдела Фонда, в рамках деятельности Единого центра кредитования, информируют его об условиях предоставления поручительства.

4.3. В случае, когда Заемщик самостоятельно обращается к Займодавцу за получением займа, предоставление поручительства осуществляется в следующем порядке.

4.4. Займодавец самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Займодавца, рассматривает обращение Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика/Группы связанных компаний и принимает решение о возможности предоставления займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа) или отказе в предоставлении займа.

4.5. Займодавец до информирования Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа поручительства Фонда, проверяет соответствие Заемщика обязательным требованиям раздела 2 настоящего Порядка.

4.6. В случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о предоставлении займа, Займодавец информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа поручительства Фонда в соответствии с условиями настоящего Порядка.

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

4.7.1. Одновременно с указанной выше Заявкой, Займодавец направляет в Фонд копии следующих документов:

а) решения или выписки из решения уполномоченного органа (лица) Займодавца о предоставлении займа при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех

существенных условий предоставления займа, в том числе наличия информации о структуре обеспечения займа;

б) копию заключения о финансовом состоянии Заемщика/Группы связанных компаний, (по форме Займодавца) которое может содержать мотивированное суждение Займодавца о финансовом состоянии Заемщика;

в) копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Заемщика/Группы связанных компаний за предыдущий год для юридических лиц с общей системой налогообложения, налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (при наличии) или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения, (по которым истек срок сдачи в ИФНС) на первое число месяца, следующего за истекшим кварталом в текущем финансовом году;

г) копию подписанной руководителем Заемщика/участника ГСК промежуточной финансовой отчетности по Заемщику/Группе связанных компаний по состоянию на первое число месяца, следующего за истекшим кварталом в текущем финансовом году (при наличии);

д) график погашения займа/снижения лимита (при возможности предоставления);

е) копию свидетельства Заемщика о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц либо о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (при регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств с 01.01.2017 года вместо Свидетельства о государственной регистрации предоставляется Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007), или Лист записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма № Р60009), информация, указанная в настоящем пункте, предоставляется, если соответствующие сведения отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ или ЕГРИП;

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

з) копию 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.

и) копию свидетельства Заемщика о постановке на налоговый учет, если соответствующие сведения отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ или ЕГРИП;

к) документы по проекту, для целей реализации которого Заемщик обратился к Займодавцу за финансированием, описание проекта и резюме проекта (при возможности предоставления)⁶;

л) 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;

м) копию паспорта руководителя предприятия Заемщика (индивидуального предпринимателя);

н) согласие на обработку персональных данных по установленной форме, являющейся приложением к заявке на поручительство Фонда от следующих лиц: заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем; лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа в заемщике – юридического лица; физических лиц, являющихся участниками и бенефициарами заемщика – юридического лица; физических лиц, являющихся поручителями и залогодателями по займу;

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

⁶ Не предоставляется в случае обращения за предоставлением поручительства Фонда по займам, выдаваемым Муниципальным фондом

п) документы в отношении лиц, выступающих солидарными поручителями и залогодателями по Договору займа:

- копия паспорта – для физических лиц;
- копии паспорта и документа, подтверждающего регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя;
- копии документа, подтверждающего регистрацию юридического лица и свидетельства о постановке на налоговый учет.

р) справку об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на дату формирования справки на основании данных налогового органа (в случае наличия задолженности дополнительно предоставляется справка о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика) либо Справку о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика. Справки действительны в течение 30 календарных дней с даты выдачи.

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

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

4.8. Фонд вправе запросить у Займодавца предоставления дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

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

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

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

4.10. При поступлении заявки на поручительство Фонда, работник кредитно-гарантийного отдела, в сопровождении которого поступает данная заявка, проверяет наличие Заявителя в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (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 Заявителя путем формирования запроса в электронной форме на официальном сайте ИФНС. После получения Выписки и Реестра, работник кредитно-гарантийного отдела распечатывает их и подшивает в досье клиента.

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

4.11.1. 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.

4.11.2. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности Заемщика (юридический отдел), проверку деловой и финансовой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком (аналитический отдел,

специалист по оценке рисков), в обеспечение исполнения которых выдано поручительство. Заключение ответственных структурных подразделений работник кредитно-гарантийного отдела подшивает в досье клиента.

4.12. Экспертный совет Фонда вправе принять решение о выдаче поручительства Фонда в объемах, не превышающих установленные настоящим Порядком.

4.12.1. Экспертный совет Фонда, предоставив аргументированный ответ Займодавцу, вправе принять решение о предоставлении поручительства Фонда на иных условиях, помимо указанных в Заявке на поручительство Фонда.

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

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

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

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

4.13.1. 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 Займодавцем 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.

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.

4.13.2. При рассмотрении вопроса о предоставлении поручительства принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Займодавца о предоставлении Заемщику займа, финансовое состояние Заемщика и представленное обеспечение по Договору займа, деловая репутация, а также условия предоставления поручительства Фонда, указанные в настоящем Порядке, самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученного займа, а также иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления поручительства Фонда.

4.14. Решение Фонда, указанное в п. 4.12. настоящего Порядка в письменной форме (возможно, и в электронном виде с применением электронной цифровой подписи при наличии заключенного договора об электронном документообороте) доводится до сведения Займодавца не позднее дня, следующего за днем принятия решения. Решение Экспертного совета Фонда о предоставлении поручительства в отношении Заемщика действует в течение трех месяцев с даты его принятия.

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

4.15. Стоимость поручительства Фонда устанавливается Правлением Фонда в процентах годовых от суммы поручительства Фонда, при условии, что максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства составляет не более 3 % (Трех процентов)

годовых от суммы предоставленного поручительства на дату заключения договора поручительства.

4.16. После заключения договора об оплате вознаграждения Фонд, Займодавец и Заемщик в порядке, установленном настоящим Порядком, заключают договор поручительства по согласованной форме, являющейся приложением к соглашению о сотрудничестве между Займодавцем 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 Заемщик предоставляет документы, подтверждающие отсутствие у него по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс.руб.⁷

4.17. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Займодавцем, Заемщиком и Фондом.

4.17.1. Одновременно с заключением договора поручительства Фонда, Фонд, в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору поручительства, может заключать договоры залога, а так же договоры поручительства с физическими или юридическими лицами.

4.18. После заключения договора поручительства Фонда и договоров, указанных в п. 4.17.1. настоящего Порядка, Займодавец заключает с Заемщиком Договор займа и предоставляет в течение 5 (Пяти) календарных дней:

4.18.1. копию Договора займа, в обеспечение обязательств по которому было выдано Поручительство Фонда;

4.18.2. копию документа, подтверждающего наличие обеспечения предоставляемого займа с привлечением поручительства Фонда в размере, который совместно с поручительством Фонда должен составлять не менее 100 % от суммы займа;

В случае оформления ипотеки и/или при прочих отлагательных условиях возможно предоставление копии документов, подтверждающих наличие обеспечения предоставляемого займа, в сроки не более 5 (Пяти) календарных дней с момента заключения соответствующих договоров и регистрации обременения в установленном законом порядке;

4.18.3. Копию документа, подтверждающего перечисление денежных средств Заемщику Займодавцем;

4.18.4. Копию платежного поручения об уплате вознаграждения Фонду.

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

4.20. 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 Заемщиков о предоставлении поручительства Фонда, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано.

⁷ 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»

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

В период действия поручительства Фонда:

5.1. Заемщик:

5.1.1. незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях условий Договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы займа) и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств Договору займа;

5.1.2. обязан обеспечить Фонду беспрепятственный доступ к информации о своей финансово-хозяйственной деятельности, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для проверки его финансового состояния и объектов залога.

5.2. Займодавец:

5.2.1. при изменении условий Договора займа незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает об указанных изменениях Фонд, а при внесении в Договор займа изменений, влекущих увеличение ответственности Фонда или иные неблагоприятные последствия для Фонда, Займодавец обязан получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

При необходимости внесения изменений в Договор займа, которые влекут изменения в условия договора поручительства, Займодавец предоставляет в Фонд следующие документы: письменное обращение с просьбой согласования изменения условий Договора займа и договора поручительства, решение уполномоченного органа Займодавца о согласовании внесения изменений в Договор займа, иные документы по запросу Фонда.

5.2.2. в срок не позднее 5 (Пяти) дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору займа частично досрочно или в полном объеме;

5.2.3. выполняет мероприятия, указанные в разделе 6 настоящего Порядка.

5.3. один раз в полгода предоставляет Фонду следующую информацию:

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

б) об общем объеме заключенных договоров о предоставлении займов Займодавцем с СМСП на территории Кемеровской области – Кузбасса за прошедший период (квартал);

в) об общем количестве СМСП, заключивших договоры о предоставлении займа с Займодавцем на территории Кемеровской области – Кузбасса за прошедший период (квартал);

г) об общем объеме просроченных и неисполненных СМСП обязательств по договорам о предоставлении займов, заключенным под поручительство Фонда;

д) о финансовом состоянии Заемщика, получившего займ под поручительство Фонда (фин. мониторинг/проф. суждение или др.);

е) письмо с указанием следующей информации:

- об отсутствии фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

- об отсутствии в отношении Займодавца применяемых процедур несостоятельности (банкротства);

ж) иную информацию по запросу Фонда.

5.4. Займодавец при предъявлении исковых требований к Заемщику, Поручителям (кроме Фонда), Залогодателям, привлекает Фонд в суд в качестве третьего лица.

5.5. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения требования Займодавца об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика;

5.6. Фонд ежеквартально, в случае поступления запроса Займодавца, предоставляет Займодавцу всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Займодавца 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 Займодавцу.

5.7. Фонд имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика 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 неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) Займодавец в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Займодавцем.

6.2. В сроки, установленные Займодавцем, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) и (или) уплаты процентов на нее Займодавец предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Займодавца, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Займодавца с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Займодавцем в Фонд.

6.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Займодавца.

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

6.4. Фонд принимает требование Займодавца об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа, и непогашения перед Займодавцем суммы задолженности по договору, в случае принятия Займодавцем всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщиком, которые Займодавец должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.5. В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа, в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы займа), уплаты процентов на неё и исполнения иных обязательств, предусмотренных Договором займа, Займодавец 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 Заемщику 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 Заемщиком;

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

6.5.4. переговоров (не менее трех);

6.5.5. мониторинга залогового обеспечения (в обязательном порядке при наличии просроченной задолженности свыше 30 (Тридцати) календарных дней, а также, дополнительно, при сохранении просроченной задолженности по Договору займа свыше 90 (Девяноста) календарных дней);

6.5.6. списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в кредитных 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 так же зачисление денежных средств, вырученных от продажи заложенного имущества, в счет погашения задолженности по Договору займа, обеспеченному соответствующим предметом залога и поручительством Фонда;

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

6.5.10. предъявления требования по независимой, в т.ч. банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Фонда) лиц;

6.5.11. предъявление искового(ых) заявления(ий) о досрочном взыскании всей суммы займа с Заемщика, Поручителей (за исключением Фонда), Гаранта 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 Заемщика, Поручителей (кроме Фонда), Гаранта, Залогодателей задолженности;

6.5.12. предъявление исполнительных документов для принудительного исполнения;

6.5.13. дополнительно Займодавец вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Договору займа.

6.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 6.1. – 6.5. настоящего Порядка, в случае, если в порядке, установленном кредитным договором, сумма основного долга не была возвращена, Займодавец предъявляет требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

6.6.1. реквизиты договора поручительства;

6.6.2. реквизиты Договора займа;

6.6.3. наименование Заемщика;

6.6.4. сумма требований к Заемщику с разбивкой на сумму основного долга (сумму займа) и проценты на нее;

6.6.5. расчет ответственности Фонда по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Фонда от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по Договору займа (не возвращенной в установленных Договором займа порядке и сроки суммы займа);

6.6.6. номера счетов Займодавца, на которые подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа по каждой истребуемой сумме;

6.6.7. срок удовлетворения требования Займодавца.

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

6.7. Фонд принимает требование при наличии следующих документов и информации:

6.7.1. подтверждающих право Займодавца 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) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Займодавца к задолженности Заемщика;
- г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
- д) информации о реквизитах банковского счета Займодавца для перечисления денежных средств Фондом.

6.7.2. справки о целевом использовании займа (форма приведена в Приложении № 2 настоящего Порядка;

6.7.3. подтверждающих выполнение Займодавцем 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, а именно:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств.
- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в кредитных организациях.
- досудебное обращение взыскания на предмет залога.
- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Займодавца может быть удовлетворено путем зачета.
- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Фонда).
- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии.
- выполнение иных мер и достигнутые результаты.

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

в) копию требования Займодавца Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику, а также, при наличии, копию ответа Заемщика, на указанное требование Займодавца;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Займодавцем меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика, 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 Займодавцем меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, 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 Займодавца, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Займодавцем меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, 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 Займодавца, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) с ходатайством о применении обеспечительных мер, с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд;

з) копии документов, подтверждающих наложение ареста на имущество Заемщика, поручителей (кроме Фонда), Гаранта, 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 займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

к) копия решения суда о взыскании задолженности с Заемщика, Поручителей (кроме Фонда), Гаранта, Залогодателей (об обращении взыскания на заложенное имущество);

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

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

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

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

п) копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика либо невозможности установить адрес Заемщика или местонахождение имущества Заемщика).

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

6.8. Направление вышеуказанного требования, (с пакетом документов указанных в пункте 6.6., 6.7. настоящего Порядка) приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю иски взыскания в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

6.9. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Займодавца и документов, указанных в пунктах 6.6. – 6.7. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Займодавца о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет Займодавцу письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.9.1. Не уведомление Займодавцем Фонда о наличии просрочки Заемщика или непринятие Займодавцем разумных и достаточных мер по взысканию просроченной задолженности с Заемщика, Поручителей (кроме Фонда), Залогодателей или невыполнение Займодавцем иных мероприятий, предусмотренных п.п. 6.1. – 6.7. настоящего Порядка и Договором поручительства, или не предоставление, либо предоставление в ненадлежащей форме документов, указанных в п. 6.7 настоящего Порядка являются основаниями для отказа Займодавцу в осуществлении выплат Фондом.

6.9.2. Фонд освобождается от ответственности по исполнению обязательств по Договору

поручительства за Заемщика, если докажет, что при решении вопроса о предоставлении поручительства по настоящему договору, Займодавцем были предоставлены заведомо недостоверные сведения о Заемщике, необходимые Поручителю для принятия решения о предоставлении поручительства.

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

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

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

6.11. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Займодавца.

7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

7.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия Договора займа.

7.2. С учетом особенностей работы с Заемщиком по взысканию невозвращенной суммы основного долга (суммы займа) и начисленных процентов за пользование займом по Договору займа срок действия поручительства, может быть продлен по инициативе Займодавца на основании решения Экспертного совета Фонда на срок, согласованный с Фондом, путем заключения дополнительного соглашения к Договору поручительства. В этом случае датой прекращения поручительства является дата, указанная в дополнительном соглашении к настоящему Договору.

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

7.3.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по Договору займа (в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством).

7.3.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

7.3.3. В случае изменения обязательства Заемщика по Договору займа (указанного в договоре поручительства), без согласия Поручителя.

7.3.4. В случае перевода долга или уступки права требования на иное лицо (за исключением секьюритизации займов специализированными финансовыми обществами, в соответствии с Федеральным законом № 379-ФЗ от 21.12.2013 г.) по обеспеченному поручительством Фонда Договору займа, если Фонд в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

7.3.5. В случае отказа Займодавца от надлежащего исполнения обязательств по Договору займа, предложенного Заемщиком или Поручителем.

7.3.6. В случае принятия Займодавцем отступного по Договору займа, прекращающего обязательства Заемщика по возврату основного долга в полном объеме.

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

7.3.8. В случае внесения изменения в структуру обеспечения Договора займа без предварительного письменного согласования с Фондом.

7.3.9. В случае прекращения либо признания недействительной или незаключенной любой из сделок, заключенных в обеспечение Договора займа, обеспечиваемого поручительством Фонда.

7.3.10. В случае просрочки уплаты вознаграждения Заемщиком.

7.3.11. В случае если Займодавец, Заемщик и (или) третье лицо не предоставили документы подтверждающие наличие обеспечения обязательств Заемщика перед Займодавцем в установленный в договоре поручительства срок (в случае если обеспечение не было предоставлено до выдачи поручительства Фонда), Фонд имеет право в одностороннем порядке прекратить действие поручительства, уведомив об этом Заёмщика и Займодавца в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты расторжения.

7.3.12. 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 Займодавца 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) Заемщиком обязательств по Договору займа);

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.

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

7.3.14. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Займодавец не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю.

7.3.15. По истечении срока действия договора поручительства.

7.3.16. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

8.1. Поручителю с момента исполнения обязательств по Договору поручительства переходят права Займодавца по Договору займа и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Договору займа в том объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Займодавца, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Займодавцу 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 Займодавцу требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Займодавца к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

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

8.4. Займодавец в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Займодавца к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

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

8.7. Фонд реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Займодавца.

8.8. В случае осуществления Фондом выплат по требованию Займодавца после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика либо невозможности установить адрес заемщика или местонахождение имущества заемщика) по решению высшего органа управления Фонда требование в порядке регресса к заемщику может не предъявляться.

8.9. После исполнения Фондом обязательств перед Займодавцем за Заемщика, Займодавец продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

Типовая форма заявки на получение поручительства МКК ГОСФОНД ППКО

З А Я В К А-АНКЕТА № _____
на получение поручительства МКК ГОСФОНД ППКО

г. Кемерово

" _____ " _____ 20__ года.

Просим Вас предоставить поручительство по следующему проекту:

1. Информация о Заемщике:		
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. Дата регистрации:		
1.7. Телефон/факс:		
1.8. Сфера деятельности (фактическая):		
1.9. Виды экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД:		
1.10. Среднесписочная численность работников за предыдущий год:		
1.11. Акционеры/участники, имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Заемщика:		
1.12. Бенефициарный владелец(ы) ⁸ : (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:		
1.14. Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента (e-mail, телефон, официальный сайт)		
1.15. Принадлежность Заемщика к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)		
1.16. Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)		
Наименование юридического лица	ОГРН	ИНН
2. Информация о проекте:		
2.1. Краткое описание проекта (цель, этапы, сроки реализации, описание продукции проекта):		
2.2. Общая стоимость проекта: (руб.)		

⁸ 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

3. Информация о предоставляемом займе:	
3.1. Сумма испрашиваемого займа: (руб.)	
3.2. Предполагаемый срок займа: мес/дней	
3.3. Условия предоставления займа: размер вознаграждения за пользование займом, порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы займа), процентов за пользование займом, цели займа и т.п.	
3.4. Предлагаемое обеспечение (краткая информация по объекту залога, залоговой стоимости, поручителях и пр.):	
3.5. Ф.И.О. эксперта, телефон:	
4. Информация по запрашиваемому поручительству МКК ГОСФОНД ППКО:	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства: (руб.)	
4.2. Срок испрашиваемого поручительства: мес/дней	
4.3. Размер вознаграждения (расчет): (руб).	
4.4. Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству	
4.5. Дополнительная информация (источник средств и пр.):	

Настоящим Заёмщик подтверждает:

1) заемщик не допускал/не имеет просроченные платежи по договорам (кредитных, займа, лизинга, государственных контрактов) непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней;

2) 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.⁹;

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

4) отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более трех месяцев;

5) что заемщик не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

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

7) отсутствие неисполненных обязательств по Договору о предоставлении поручительства, заключенному с Фондом;

8) в отношении Заемщика не имеется непогашенной задолженности в рамках исполнительного производства, возбужденного Управлением Федеральной службы судебных приставов, а также фактов завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества¹⁰;

9) заемщик, не допускал дефолт¹¹ по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история);

10) 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».

⁹ 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.

¹⁰ Не применяется в отношении исполнительных производств по исполнению исполнительных документов, вытекающих из судебных споров неимущественного характера.

¹¹ 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.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие:

1) на предоставление Займодавцем 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 МКК ГОСФОНД ППКО;

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

3) на включение сведений о Заемщике в реестр получателей поддержки, оказываемой МКК ГОСФОНД ППКО, в соответствии с федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ.

В случае получения Поручительства Заемщик 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 Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;

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

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 1.15 Заявки адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонд.

Настоящим Займодавец подтверждает наличие у Займодавца согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Займодавец подтверждает, что Заемщик 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 Заемщика:

(наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор

(подпись, печать) (ФИО)

"Согласовано"

От Займодавца: _____
(полное наименование Займодавца)

(подпись, печать) (ФИО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ¹²

Фамилия, имя, отчество: _____

Дата и место рождения: _____

Серия, номер паспорта, кем и когда выдан, код подразделения: _____

Адрес места регистрации: _____

ИНН _____

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в целях проверки сведений, содержащихся в документах на получение поручительства Фонда, принятия решения о предоставлении поручительства, заключения договора поручительства и его исполнения даю свое согласие Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса (далее - Фонд), расположенному по адресу: Кемеровская область – Кузбасс, г. Кемерово, ул. Красная, д. 4 на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных (далее – обработка персональных данных), указанных в Заявке на получение поручительства, а также в представленных мной документах, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.

Согласен(-на)

Не согласен(-на)

Подпись _____ / _____ (расшифровка подписи)

На передачу (предоставление, доступ) моих персональных данных: Фамилия, имя, отчество, ИНН, адрес регистрации, информации о факте заключения договора поручительства с Фондом:

Наименование организации	Адрес организации	Решение	Подпись
Администрация Правительства Кузбасса	650000, Кемеровская область – Кузбасс, г. Кемерово, пр. Советский, д. 62;	<input type="checkbox"/> Согласен(-на) <input type="checkbox"/> Не согласен(-на)	
Министерство экономического развития Кузбасса	650000, Кемеровская область – Кузбасс, г. Кемерово, пр. Советский, д. 63	<input type="checkbox"/> Согласен(-на) <input type="checkbox"/> Не согласен(-на)	

¹² Данная форма согласия заполняется Заемщиком – индивидуальным предпринимателем

Министерство экономического развития Российской Федерации	123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, стр. 2	<input type="checkbox"/> Согласен(-на) <input type="checkbox"/> Не согласен(-на)	
Министерство промышленности и торговли Кузбасса	650000, Кемеровская область – Кузбасс, г. Кемерово, пр. Советский, д. 63	<input type="checkbox"/> Согласен(-на) <input type="checkbox"/> Не согласен(-на)	
Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства	109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4.	<input type="checkbox"/> Согласен(-на) <input type="checkbox"/> Не согласен(-на)	

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

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

Подпись _____ / _____ (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 202__ года»

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ¹³

Фамилия, имя, отчество: _____

Дата и место рождения: _____

Серия, номер паспорта, кем и когда выдан, код подразделения: _____

Адрес места регистрации: _____

ИНН _____

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в целях проверки сведений, содержащихся в документах на получение поручительства Фонда, принятия решения о предоставлении поручительства Фонда, заключения договора поручительства и его исполнения даю свое согласие:

Оператор	Адрес оператора	Вид обработки персональных данных	Решение	Подпись
Микрокредитная компания Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса (далее - Фонд)	650000, Кемеровская область – Кузбасс, г. Кемерово, ул. Красная, д. 4	Обработка, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных (далее – обработка персональных данных), указанных в настоящем согласии, а также в представленных мной документах, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.	<input type="checkbox"/> Согласен(-на) <input type="checkbox"/> Не согласен(-на)	

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

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

Подпись _____ / _____ (расшифровка подписи)

«__» _____ 202__ года

¹³ Данная форма заполняется всеми физическими лицами, участвующими в сделке, кроме заемщика – индивидуального предпринимателя

Приложение № 2
К Заявке №__ на получение поручительства Фонда

	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	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		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 () Нет ()	
	Контактный телефон (эл.почта)								

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером Фонду информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку

персональных данных Бенефициарного владельца Фондом, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение Фондом в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда. 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.

Должность ¹⁴

Подпись

(_____)
ФИО

М.П.

¹⁴ В случае, если согласие предоставляется от юридического лица

Справка о целевом использовании займа

Настоящим _____ (наименование
Займодавца) подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации _____ (наименование Займодавца) в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями договора займа от _____ № _____, обеспеченного поручительством Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с договором займа, в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя) на цели, предусмотренные договором займа.

Руководитель
Займодавца (уполномоченное лицо)

_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Приложение № 3
к Порядку предоставления поручительств
МКК ГОСФОНД ППКО
по договорам о предоставлении займов
Фонда развития промышленности
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