

УТВЕРЖДЕНО
решением совета директоров
Протокол № 6-2022 от 25 марта 2022 г.

Изменения № 2
в ПОРЯДОК
предоставления поручительств
АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по договорам
о предоставлении банковской гарантии

Пункт 2.1. Порядка изложить в следующей редакции:

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки по договорам о предоставлении банковской гарантии, отвечающим следующим критериям:

- по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, у субъекта МСП или организации инфраструктуры поддержки отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;
- не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев;
- в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе, но не исключительно, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию),
- субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки представлен полный пакет документов, определенный настоящим Положением, а также дополнительно запрошенных Фондом в связи с имеющимися особенностями Принципиала/Гаранта/структуры сделки;
- предоставленные субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки сведения и документы достоверны;
- в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры ликвидации, реорганизации,
- субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки не осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки не являются участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки не выявлена информация (сведения) негативного характера в отношении деловой репутации, деловой репутации группы связанных компаний, бенефициарных владельцев,
- в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки в

результате рассмотрения Заявки в соответствии с внутренними документами Фонда не выявлены высокие риски возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение которых выдано поручительство.

Приложение № 2 к Порядку изложить в следующей редакции:

Приложение № 2
к Порядку предоставления поручительств
АО «Гарантийный фонд Республики Коми»
по договорам о предоставлении банковской
гарантии

**Перечень документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса
о предоставлении поручительства Фонда**

<u>I. Общая информация:</u>
1. Заявка Принципала на предоставление поручительства Фонда.
2. Выписка из решения либо копия решения уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении банковской гарантии Принципалу при условии предоставления поручительства Фонда с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии.
3. Копия заключения Банка о финансовом состоянии Принципала, содержащего анализ деятельности Заемщика (группы компаний – если применимо), анализ финансового состояния Заемщика (группы компаний), анализ кредитной истории, план движения денежных средств (при наличии), анализ категории качества, сведения о сформированных резервах.
4. Копия заключения риск-менеджера Банка (при наличии).
5. Копии правоустанавливающих документов по предоставляемому Гаранту имущественному обеспечению (акты, сделки, на основании которых возникло право собственности; акты приема-передачи; документы об оплате, если имущество приобретено по возмездным сделкам; свидетельства о регистрации имущества и прав, если имущество и права на него подлежат государственной регистрации и/или учету; выписки из реестров в отношении предметов залога, если их выдача предусмотрена законодательством; ПТС или ПСМ, если предметом залога являются транспортные средства или самоходная техника; инвентарные карточки (для лиц, ведущих бухгалтерский учет).
6. Копии актов осмотра залога и залоговое заключение в отношении имущества, передаваемого в залог (при наличии).
7. Согласие на обработку персональных данных единоличного исполнительного органа юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица — Принципала, Поручителя, Залогодателя по форме Фонда.
<u>II. Юридические документы Принципала (также Поручителя и/или Залогодателя):</u>
<u>для юридических лиц:</u>
1. Копия Устава (со всеми изменениями и дополнениями к нему, в случае их внесения в Устав).
2. Копия документа уполномоченного органа управления юридического лица, содержащего решение о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа (протокол, решение, постановление и пр.).

3. Копия документа, удостоверяющего личность (за исключением незаполненных страниц) руководителя ЮЛ.
4. Копия решения органа управления о совершении крупной сделки/сделки с заинтересованностью (в случаях, если это предусмотрено учредительными документами, законодательством).
5. Копии лицензий и сертификатов на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Принципала и (или) проект, на осуществление которого предоставляется банковская гарантия, предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.
<u>Для Принципала - индивидуального предпринимателя (также Поручителя и/или Залогодателя – физического лица или индивидуального предпринимателя):</u>
1. Копия документа, удостоверяющего личность (за исключением незаполненных страниц) физического лица.
2. Копии лицензий и сертификатов на виды деятельности, производств (продукции), если деятельность Принципала и (или) проект, на осуществление которого предоставляется банковская гарантия, предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.
3. Нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги на передачу в ипотеку недвижимого имущества (если в качестве обеспечения передается недвижимое имущество, которое приобретено в период брака).
<u>Для Принципала - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:</u>
1. Копия документа, удостоверяющего личность физического лица (за исключением незаполненных страниц)
2. Копия справки формы КНД 1122035 о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, полученная не позднее одного месяца до даты подачи заявки на предоставление поручительства
<u>III. Финансовая информация Принципала:</u>
1. Официальная отчетность (в зависимости от применяемой системы налогообложения): - копии бухгалтерской отчетности за последний отчетный год с отметкой налогового органа о получении и бухгалтерской/управленческой отчетности за подписью уполномоченного лица и печатью Принципала, предоставленной Принципалом Банку за анализируемый Банком период; - копия налоговой декларации за последний отчетный период с отметкой налогового органа о получении; - - копия книги учета доходов и расходов (при наличии); - копия патента при патентной системе налогообложения.
2. Копии справок из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки неисполненных платежных документов, задолженности по заимствованиям на текущую дату, о кредитной истории за последние 12 месяцев (в случае, если данная информация отсутствует в заключении Банка о финансовом состоянии Принципала).
3. Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Принципала просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) дней на дату заключения договора поручительства) или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Принципала просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) дней на дату заключения договора поручительства), превышающей 50 тыс. рублей
4. Справка регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Коми или его территориальных органов об исполнении Принципалом обязательств по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

5. Справка, подписанная Принципалом, об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев.

6. Реестр действующих контрактов Принципала (при контрактном характере деятельности Принципала), содержащий информацию об основных условиях контракта: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов.

Для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

1. Справка по форме КНД 1122035 о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за период не менее 6 месяцев, предшествующих дате предоставления Фонду (или за имеющийся период деятельности в случае, если срок деятельности составляет менее 6 месяцев); данная справка должна быть получена не позднее, чем за один месяц до даты подачи заявки на предоставление поручительства.

2. Письмо, подписанное Принципалом, о постоянных и переменных доходах и постоянных и переменных расходах за 6 месяцев, предшествующих подаче заявки на предоставление поручительства либо за имеющийся период деятельности в случае, если срок деятельности составляет менее 6 месяцев.

***Копии заверяются подписью уполномоченного лица и печатью Банка/Принципала/Фонда.**

Фонд оставляет за собой право затребовать иные, не предусмотренные настоящим Приложением документы в случае, если такая необходимость возникнет по итогам проведенного Фондом анализа.