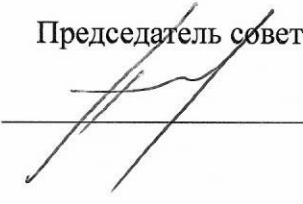


УТВЕРЖДЕНО
решением совета директоров
АО «Гарантийный фонд Республики Коми»
протокол № 20 от 30 декабря 2020г.

Председатель совета директоров


К.А. Плехов

ПОРЯДОК
предоставления поручительств
АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по договорам
о предоставлении банковской гарантии

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, и правила предоставления поручительств АО «Гарантийный фонд Республики Коми» (далее – Фонд) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства перед банками, основанным на договорах о предоставлении банковской гарантии.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. №763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Гарант/Банк» – кредитная организация, которая, на основании выданной ей лицензии, имеет право осуществлять банковские операции и заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве, предоставляющая банковские гарантии субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки.

«Принципал» – субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки, заключившие или намеревающиеся заключить Договор о предоставлении банковской гарантии с Гарантом.

«Бенефициар» – кредитор Принципала, в пользу которого выдается банковская гарантия.

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

Субъекты МСП - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющие свою деятельность на территории Республики Коми.

«Организации инфраструктуры поддержки» – коммерческие и некоммерческие

организации, отнесенные в соответствии с положениями ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенные в соответствии со ст. 15.1 указанного закона в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Коми.

«Совет директоров» - орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

«Фонд/Поручитель» – Акционерное общество «Гарантийный фонд Республики Коми».

«МФЦ» — Государственное автономное учреждение Республики Коми «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг Республики Коми», многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг;

«Регламент» — регламент услуги по информированию о порядке и условиях предоставления поручительств АО «Гарантийный фонд Республики Коми» субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденный Советом директоров Фонда и являющийся Приложением к соглашению о взаимодействии, заключенного между Фондом и МФЦ.

1.4. Порядок предоставления Поручительства Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, а также иными применимыми внутренними документами Фонда, в том числе утверждаемыми Советом директоров Фонда.

1.5. Поручительство Фонда предоставляется на возмездной основе. Порядок расчета и размер вознаграждения за предоставление поручительства утверждается Советом директоров Фонда.

1.6. Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Гарантом.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДОМ

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 (настоящий критерий не применяется при предоставлении поручительства субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации);
- на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (настоящий критерий не применяется при предоставлении поручительства субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации);
- 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 Принциала/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.

2.2. Максимальная ответственность Фонда перед Банками не может превышать 70 % от суммы не исполненных субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

2.3. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Принципалом обязательств по уплате каких-либо иных сумм кроме суммы основного долга и процентов за пользование им. Фонд не отвечает за исполнение Принципалом обязанностей по уплате вознаграждений и комиссий, процентов за пользование денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Банком.

2.4. Фонд имеет право отказаться от заключения договора поручительства в случае несоответствия Принципала требованиям, установленным п. 2.1 настоящего Порядка. О причинах отказа Фонд извещает Принципала и Гаранта письменно. В письме об отказе в предоставлении поручительства указываются причины, по которым Фонд пришел к решению об отказе в предоставлении поручительства.

3. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Гарантом, Принципалом и Фондом. Форма договора поручительства утверждается Генеральным директором Фонда и размещается на сайте мойбизнес11.рф.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

4.1. Принципал самостоятельно обращается к Гаранту с заявкой на предоставление банковской гарантии.

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

4.3. В случае если предоставляемого Принципалом и (или) третьими лицами

обеспечения за него недостаточно для принятия решения о предоставлении банковской гарантии, Гарант информирует Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору банковской гарантии Поручительства Фонда.

4.4. При согласии Принципала получить Поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Гарант в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку). Одновременно с указанной выше Заявкой Гарант направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

4.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда Принципал вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п.4.4. настоящего Порядка.

4.6. Фонд вправе запросить Гаранта о предоставлении дополнительных документов (из числа имеющихся у Гаранта) для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Гаранту не позднее 2 (Двух) рабочих дней от даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Гарантом Фонду не позднее 2 (Двух) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

4.7. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения Заявки Гаранта на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов от Гаранта на основании направленного Фондом запроса проводит в отношении поступившей заявки на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и на основании проведенной оценки принимает решение о предоставлении Поручительства Фонда или об отказе в таковом и направляет данное решение в письменном виде Гаранту в указанный данным пунктом срок.

При вынесении решения по Заявке Гаранта Фондом принимаются во внимание: критерии предоставления Поручительства Фондом, указанные в разделе 2 настоящего Порядка, самостоятельно полученная Фондом информация о Принципале и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученной банковской гарантии, а также иная информация и документы, имеющие значение для предоставления Поручительства Фонда.

4.8. В случае принятия решения о предоставлении Фондом Поручительства, Фонд, Гарант и Принципал документально, в порядке, установленном настоящим Порядком, заключают договор поручительства Фонда.

В течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения договора поручительства Гарант заключает с Принципалом Договор банковской гарантии и предоставляет Фонду копии следующих документов:

- копию банковской гарантии;
- копию договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было выдано Поручительство Фонда;
- копии документов, подтверждающих наличие обеспечения по договору банковской гарантии в размере не менее 30% от суммы банковской гарантии, по которому было выдано Поручительство Фонда;
- копии иных, кроме заключенных с Фондом, договоров поручительств, заключенных в обеспечение по договору банковской гарантии, по которому предоставляется Поручительство Фонда;

4.9. Фонд обеспечивает учет и хранение выданных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также заявок

Принципалов о предоставлении Поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

4.10. При изменении условий договора банковской гарантии, влекущих изменение ответственности поручителя и иные неблагоприятные последствия для Фонда (в том числе увеличение срока договора банковской гарантии и ставки по договору банковской гарантии) Банк обязан получить от Фонда письменное согласие на вышеуказанные изменения.

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

5.1. В период действия Поручительства Фонда:

5.1.1. Принципал:

- в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора банковской гарантии, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии;

- по письменному запросу Фонда (Поручителя) предоставляет необходимую информацию для организации контроля за финансовым состоянием Принципала в период действия Договора поручительства.

5.1.2. Гарант:

- при изменении условий договора банковской гарантии, не влекущих увеличения ответственности поручителя незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает об указанных изменениях Фонд;

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

- в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты исполнения Гарантом обязательства по договору банковской гарантии в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Принципалом обязательств и расчетом задолженности Принципала перед Гарантом.

5.1.3. Фонд:

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

5.2. Принципал, Гарант и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 5 (Пяти) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов по Договору поручительства.

6. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

6.1. По получении требования Бенефициара Гарант должен без промедления уведомить об этом Принципала и передать ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.

В срок не более пяти рабочих дней с даты получения Гарантом требования Бенефициара, Гарант в письменном виде уведомляет Фонд об этом с приложением копии уведомления, направленного Принципалу, и копий вышеуказанного требования Бенефициара со всеми относящимися к нему документами.

Уведомление Фонду о получении вышеуказанного требования Бенефициара должно быть направлено ценным письмом с уведомлением, либо передано в Фонд в оригинале с проставлением отметки Фонда о получении на копии извещения.

6.2. В срок не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты исполнения Гарантом обязательства по Договору банковской гарантии, Гарант предъявляет Принципалу письменное требование о возмещении сумм, уплаченных Бенефициару по банковской гарантии.

6.3. Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к

надлежащему исполнению своих обязательств по возмещению сумм, уплаченных Гарантом Бенефициару по банковской гарантии, в срок, указанный в требовании Гаранта.

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

6.4. Фонд принимает требование Банка об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее – требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, в случае принятия Банком всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые Банк должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.5. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Гаранта, но в любом случае до удовлетворения требования Гаранта, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Гарантом требования.

6.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 6.1.- 6.4. настоящего Порядка, в случае, если в порядке, установленном Договором банковской гарантии, задолженность Принципала перед Гарантом по договору банковской гарантии не была погашена, Гарант предъявляет требование к Фонду.

Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

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

- копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка (финансовой организации) к задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

- расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

- информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Фондом;

2) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и

(или) организации инфраструктуры поддержки;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;

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

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

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

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

з) копия решения суда о взыскании задолженности (при наличии);

и) копия исполнительных листов (при наличии);

к) удостоверенная Гарантом (финансовой организацией) копия постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства либо об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Принципала либо невозможности установить адрес Принципала или местонахождение Принципала) (при наличии).

6.7. Все документы, предоставляемые с требованием Гарантом к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом Гаранта и скреплены оттиском печати Гаранта.

6.8. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта и документов, указанных в п.6.6 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Поручитель направляет Гаранту письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.9. Фонд, при отсутствии возражений, в срок, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения требования Гаранта перечисляет денежные средства на указанные Гарантом счета.

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

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

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

После исполнения обязательств по договору поручительства, Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Гаранту требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Гаранта к Принципалу и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Документы Гарантом передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это - в виде нотариально удостоверенных копий.

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

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

7.3. Фонд реализует своё право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Принципалу, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Гаранта.

8. СПОСОБЫ ИНФОРМИРОВАНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТАМ МСП И ОРГАНИЗАЦИЯМ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ.

8.1. Субъекты МСП и организации инфраструктуры поддержки могут получить информацию о порядке и условиях предоставления поручительства Фонда:

- непосредственно в Фонде;
- в офисах МФЦ, в соответствии с Регламентом и на основании соглашения о взаимодействии, заключенного между Фондом и МФЦ;
- в администрациях муниципальных образований и муниципальных районов Республики Коми на основании соглашений о взаимодействии в сфере развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- в финансовых организациях, с которыми Фондом заключены соглашения о сотрудничестве;
- в средствах массовой информации;
- на сайте мойбизнес11.рф.

З А Я В К А
на получение поручительства АО «Гарантийный фонд Республики Коми»
(далее – Фонд)

Г.Сыктывкар

« ____ » _____ 20__ г.

Просим Вас рассмотреть заявку на получение поручительства Фонда в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства, обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Сумма поручительства	
1.2.	Срок поручительства	
1.3.	Сумма банковской гарантии	
1.4.	Срок банковской гарантии	
1.5.	Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие ее отзыва или изменения)	
1.6.	Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.)	
1.7.	Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (срок обязательства, сумма обязательства, иные условия)	
1.8.	Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации	Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)
1.9.	Банк-партнер, предоставляющий банковскую гарантию (наименование)	
1.10.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
1.11.	Корпорация по развитию МСП участвует в проекте?	Да/Нет
1.12.	Контактное лицо в Корпорации по развитию МСП (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	

	(заполняется в случае участия в сделке Корпорации по развитию МСП)	
2.	Сведения о Принципале:	
2.1.	Полное наименование Принципала с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
2.2.	ИНН Принципала	
2.3.	ОГРН Принципала	
2.4.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. , ИНН (на каждого бенефициарного владельца)	
2.6.	Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД)	
2.7.	Место регистрации Принципала	
2.8.	Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Принципала (если применимо)	
2.9.	Применяемая Принципалом система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.)	
2.10.	Среднесписочная численность сотрудников Принципала за последний календарный год	
2.11.	Численность сотрудников Принципала на дату подачи настоящей заявки	
2.12.	Контактное лицо Принципала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон)	
2.13.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Принципала, поручителей (при наличии, если Принципал и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом)	
3.	Социальная значимость проекта, реализуемого в связи с получением	

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

	банковской гарантии:	
3.1.	Количество планируемых к поддержанию и созданию рабочих мест в результате реализации проекта	<i>Необходимо указать количество</i>

Настоящим Принципал выражает свое согласие на представление Банком-партнером в Фонд информации (документов) о Принципале (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения Фондом вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда и связанной с сопровождением договора о предоставлении банковской гарантии, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, деятельности Принципала и финансируемом проекте с целью проведения экспертизы для предоставления поручительства Фонда.

Принципал подтверждает:

1. согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;
2. отсутствие за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга, договоров о предоставлении банковских гарантий и т.п.;
3. в отношении Принципала не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
4. Принципал не находится в стадии ликвидации или реорганизации;
5. Принципал не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; Принципал не является участником соглашений о разделе продукции;
6. Принципал не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
7. Принципал не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);
8. Принципал не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);
9. Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда (по перечню Приложения № 2 к Порядку предоставления поручительств АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по договорам банковской гарантии).

Принципал:

_____)
(наименование Принципала)

_____)
(подпись, печать(при наличии)) (должность, ФИО)

Гарант: _____)
(наименование Гаранта)

_____)
(подпись, печать (при наличии)) (должность, ФИО)

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

I. Общая информация:
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.
II. Юридические документы Принципала (также Поручителя и/или Залогодателя):
для юридических лиц:
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.
Для Принципала - индивидуального предпринимателя (также Поручителя и/или Залогодателя – физического лица или индивидуального предпринимателя):
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).

Для Принципала - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

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

III. Финансовая информация Принципала:

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 (помесечно), о наличии/отсутствии картотеки неисполненных платежных документов, задолженности по займам 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 (не предоставляется при предоставлении поручительства субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации).

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 (не предоставляется при предоставлении поручительства субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации).

5. 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.

6. Справка, подписанная Принципалом, об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не предоставляется при предоставлении поручительства субъектам МСП, осуществляющим деятельность на

территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации).

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.