

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 кредитным договорам,
договорам займа, договорам лизинга, иным договорам о финансировании.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия и правила предоставления поручительств АО «Гарантийный фонд Республики Коми» (далее – Фонд) по обязательствам (кредитам, займам, лизинговым операциям) 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 финансовыми организациями.

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».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

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

«Лизинговая компания» – коммерческие организации (резиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей и заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве;

«Микрофинансовая организация» – юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, с которым Фондом заключено соглашение о сотрудничестве. Сведения о микрофинансовой организации должны быть внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

«Иная организация» – Некоммерческая организация Республики Коми «Региональный фонд развития промышленности Республики Коми», Государственное бюджетное учреждение Республики Коми «Коми республиканский центр энергосбережения», Некоммерческая организация «Фонд развития моногородов», Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития», реализующие, в том числе, мероприятия государственной политики поддержки субъектов МСП и Организаций инфраструктуры, заключившая с Фондом Соглашение о сотрудничестве по

предоставлению поручительств Фонда;

«Финансовая организация» – понятие применяется обобщенно к Банку, Лизинговой компании, Микрофинансовой организации или Иной организации, заключившим с Фондом Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда;

«Заемщик» – субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки, заключившие или намеревающиеся заключить кредитный договор, договор займа, договор лизинга, иной договор о заимствовании с Финансовой организацией;

«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.

«Договор» - кредитный договор, договор займа, договор лизинга, иной договор о заимствовании между Заемщиком и Финансовой организацией;

«Генеральный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом (Генеральный директор АО «Гарантийный фонд Республики Коми»), осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и организующий реализацию решений, принятых Советом директоров АО «Гарантийный фонд Республики Коми».

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), и иным договорам финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства.

«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» (также – РГО) – 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.

1.3. 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.

1.4. Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности.

1.5. Поручительство Фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Финансовой организацией.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДОМ

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки по обязательствам (кредитам, займам, лизинговым платежам, иным платежам по займам), 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 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 представлен полный пакет документов, определенный настоящим Положением, а также дополнительно запрошенные Фондом документы в связи с имеющимися особенностями Заемщика/структуры сделки,
- предоставленные субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры сведения и документы достоверны,
- в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры не применяются процедуры ликвидации, реорганизации,
- субъект МСП и (или) организация инфраструктуры не осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- субъект МСП и (или) организация инфраструктуры 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 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 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 и Микрофинансовыми организациями не может превышать 70 % от суммы не исполненных субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

Максимальная ответственность Фонда перед лизинговыми компаниями, Иными организациями (кроме кредитных и микрофинансовых) не может превышать 50 % от суммы не исполненных субъектом МСП, организацией инфраструктуры обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительства, действующих в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры.

2.3. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по уплате каких-либо иных сумм кроме суммы основного долга.. Фонд не отвечает за исполнение Заемщиком 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) Заемщиком своих обязательств перед Финансовой организацией.

Возможно обеспечение поручительством Фонда обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры по уплате процентов по кредитным договорам, заключаемым с **кредитными организациями**, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительства осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2.4 Фонд имеет право отказаться от заключения договора поручительства в случае несоответствия Заемщика требованиям, установленным п. 2.1 настоящего Порядка либо не предоставления/предоставления не в полном объеме документов и сведений, указанных в Приложении № 2 к настоящему Порядку. О причинах отказа Фонд извещает Финансовую организацию и Заемщика 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 Финансовой организацией, Заемщиком и Фондом. Форма договора поручительства утверждается Генеральным директором Фонда и размещается на сайте мойбизнес11.рф.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в Финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита (займа, лизинга, иного договора о финансировании).

4.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности предоставления финансирования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору) или об отказе в предоставлении кредита (займа, лизинга, иного финансирования).

4.3. В случае если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита (займа, лизинга, иного финансирования), Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору Поручительства Фонда.

4.4. При согласии Заемщика получить Поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с Финансовой организацией Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

Одновременно с указанной выше Заявкой Финансовая организация направляет в Фонд документы, указанные в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

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

4.6. Фонд вправе запросить у Финансовой организации дополнительные документы для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

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

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

4.7. Фонд в срок не позднее:

- 3 (трех) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

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

- 10 (десяти) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей

от даты получения Заявки Финансовой организации на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов из Финансовой организации на основании направленного Фондом запроса проводит в отношении поступившей заявки на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда 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 в Финансовую организацию и Заемщику за подписью Генерального директора или иного должностного лица Фонда, имеющего соответствующие полномочия.

При вынесении решения по Заявке Финансовой организации Фондом принимаются во внимание: критерии предоставления Поручительства, указанные в настоящем Порядке, самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученного кредита, займа, лизинга, а также иная информация и документы, имеющие значение для предоставления Поручительства Фонда.

4.8. В случае принятия решения о предоставлении Фондом Поручительства, Фонд, Финансовая организация и Заемщик документально, в порядке, установленном настоящим Порядком, заключают договор поручительства Фонда. Заключение договора поручительства Фондом осуществляется при представлении Финансовой организацией выписки из решения уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита, займа, лизинга, иного финансирования, обеспеченного Поручительством Фонда на условиях, указанных в Заявке.

4.9. При заключении договора поручительства с Фондом Финансовая организация заключает с Заемщиком Договор и предоставляет Фонду копии следующих документов:

- копию Договора, в обеспечение обязательств по которому было выдано Поручительство Фонда;

- копии иных, кроме заключенного с Фондом, договоров поручительства, залога заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Договору, по которому предоставляется Поручительство Фонда.

После фактического получения денежных средств Заемщиком, исполнения договора лизинга в части передачи предмета лизинга Финансовая организация в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней направляет в Фонд копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных средств, получение предмета лизинга Заемщиком.

4.10. 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, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

4.11. При изменении условий Договора, влекущих изменение ответственности и иные неблагоприятные последствия для Фонда (в том числе, но не исключительно увеличение срока финансирования и процентной ставки, ухудшения обеспечения обязательств по Договору) Финансовая организация согласовывает

вышеуказанные изменения с Фондом. В противном случае поручительство Фонда может быть прекращено.

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

5.1. В период действия Поручительства Фонда:

5.1.1. Заемщик:

- в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях Договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита, займа, уплаты лизинговых платежей) и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору;

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

5.1.2. Финансовая организация:

- при изменении условий Договора, 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) дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты возникновения просрочки по Договору по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов на него, в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

5.1.3. Фонд:

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

5.2. Заемщик, Финансовая организация и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения, иных изменениях, влияющих на исполнение договора поручительства и взаимодействие его сторон, 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. В срок не более пяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов Финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

Извещение поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком своих обязательств по Договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано в Фонд в оригинале с проставлением отметки Фонда о получении на копии извещения.

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

6.3. Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по договору о предоставлении поручительства (далее – требование) по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по Договору в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию суммы не исполненных обязательств с Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение обязательств по Договору (кроме поручительства Фонда), которые Финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.4. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации, но в любом случае до удовлетворения требования в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Финансовой организацией требования.

6.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 6.1.- 6.3. настоящего Порядка, в случае, если в порядке, установленном Договором, сумма основного долга и процентов не были возвращены Финансовой организации, Финансовая организация 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, кредитного договора, договора займа, договора лизинга или иного договора о финансировании, договоров, обеспечивающих исполнение Договора (со всеми изменениями и дополнениями);

- копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Финансовой организации к задолженности Заемщика;

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

- информации о реквизитах Финансовой организации для перечисления денежных средств Фондом.

2) справки о целевом использовании кредита (займа, лизинга, иного финансирования), содержащей следующие обязательные требования: номер и дата заключения Договора, сумма денежных средств или стоимость имущества, предоставленных Заемщику по Договору, сумма денежных средств, направленных Заемщиком по целевому назначению (в отношении договора лизинга указывается предмет лизинга, переданный Заемщику), номер и дату платежного поручения, подтверждающего понесенные Заемщиком по целевому назначению расходы (в случае обеспечения исполнения обязательств по договору лизинга – дату акта приема-передачи лизингового имущества Заемщику).

3) подтверждающих выполнение Финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- 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 финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, 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 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 учета обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

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

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности с Заемщика по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/мемориального ордера/иного документа (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией 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 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 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 Финансовой организацией 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 при наличии – сведения о размере требований Финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) 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) копия решения суда о взыскании задолженности (при наличии);

и) копия исполнительных листов (при наличии);

к) удостоверенная Финансовой организацией копия постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства либо об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика либо невозможности установить адрес Заемщика или местонахождение Заемщика, отсутствия имущества, на которое может быть обращено взыскание) (при наличии).

6.6. Все документы, представляемые с требованием Финансовой организацией к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации (при наличии).

6.7. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации и документов, указанных в п.6.5 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.8. Фонд, при отсутствии возражений, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения требования Финансовой организации перечисляет денежные средства на указанные Финансовой организацией банковские счета.

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

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

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации.

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

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

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

Передача документов от Финансовой организации 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 к Заёмщику, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Финансовой организации.

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.

Приложение № 1
к Порядку предоставления поручительств АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, иным договорам о финансировании

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 и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Сумма поручительства	
1.2.	Срок поручительства	
1.3.	Сумма кредита/займа/договора лизинга/иного договора о финансировании	
1.4.	Срок кредита/займа/договора лизинга/иного договора о финансировании	
1.5.	Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, имущество, передаваемого в 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)
1.6.	Финансовая организация-партнер, предоставляющая кредит/займ/заключающая договор лизинга/иной договор о финансировании (наименование)	
1.7.	Контактное лицо в Финансовой организации-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
1.8.	Корпорация по развитию МСП участвует в проекте?	Да/Нет

1.9.	Контактное лицо в Корпорации по развитию МСП (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) <i>(заполняется в случае участия в сделке Корпорации по развитию МСП)</i>	
2. Сведения о Заемщике и финансируемом проекте		
2.1.	Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
2.2.	ИНН Заемщика	
2.3.	ОГРН Заемщика	
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 Заемщика (с указанием ОКВЭД)	
2.7.	Место регистрации Заемщика	
2.8.	Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Заемщика (если применимо)	
2.9.	Применяемая Заемщиком система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.)	
2.10.	Среднесписочная численность сотрудников Заемщика за последний календарный год	
2.11.	Численность сотрудников Заемщика на дату подачи настоящей заявки	
2.12.	Контактное лицо Заемщика 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	

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.

	страхования Заемщика, поручителей (при наличии, если Заемщик и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом)	
3.	Краткое описание финансируемого проекта:	
3.1.	Цель проекта	
3.2.	Этапы реализации	
3.3.	Сроки реализации	
3.4.	Описание продукции проекта (результат)	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость финансируемого проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию и созданию рабочих мест в результате реализации финансируемого проекта	<i>Необходимо указать количество</i>

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Финансовой организацией-партнером в Фонд информации (документов) о Заемщике (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 кредита/займа/лизинга/иного договора о финансировании, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, деятельности Заемщика и финансируемом проекте с целью проведения экспертизы для предоставления поручительства Фонда.

Заёмщик 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 и т.п.;
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 подлежит лицензированию);
4. Заемщик не находится в стадии ликвидации или реорганизации;
5. Заемщик не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; Заемщик не является участником соглашений о разделе

продукции;

6. Заемщик не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

7. Заемщик не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);

8. Заемщик 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 кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, иным договорам о финансировании).

От Заёмщика:

(наименование Заёмщика)

(подпись, печать (при наличии))

(_____
(должность, ФИО))

От Финансовой организации:

(полное наименование Финансовая организации)

(подпись)

(_____
(должность, ФИО))

Приложение
к Порядку предоставления поручительств АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, иным договорам о финансировании

Перечень документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда

<u>I. Общая информация:</u>
1. Заявка Заемщика на предоставление поручительства Фонда.
2. Выписка из решения либо копия решения уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита/займа/заключении договора лизинга при условии предоставления поручительства Фонда с указанием всех существенных условий заключения договора кредита/займа/лизинга.
3. Копия заключения Финансовой организации о финансовом состоянии Заемщика, 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 Финансовой организации (при наличии).
5. Копии правоустанавливающих документов по предоставляемому Финансовой организации 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 — Заемщика, Поручителя, Залогодателя по форме Фонда.
<u>II. Юридические документы Заемщика (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 Заемщика и (или) проект, на осуществление которого предоставляется кредит, заем, лизинг, предполагает осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.

Для Заемщика - 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 Заемщика 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 Заемщика - 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 Заемщика:

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 печати Заемщика, предоставленной Заемщиком Финансовой организации за анализируемый 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 займам на текущую дату, о кредитной истории за последние 12 месяцев (в случае, если данная информация отсутствует в заключении Финансовой организации о финансовом состоянии Заемщика).
3. Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика 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 Заемщика 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 Заемщиком 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 Заемщика (при контрактном характере деятельности Заемщика), 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 Заемщиком, 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 Заемщиком, 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 Финансовой организации/Заемщика/Фонда.**

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