

«25» 04 2025 г.

№ МПТ 2025-005



**МИНИСТЕРСТВО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ТУРИЗМА
ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

ПРИКАЗ

25.04.2025

№ 5-Н

Об утверждении Положения об организации деятельности Гарантийного фонда Владимирской области и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и признании утратившим силу приказа Министерства предпринимательства и туризма Владимирской области от 08.11.2024 № 21-н

В соответствии с частью 2 статьи 16 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», постановлением Правительства Владимирской области от 08.02.2023 № 51 «Об утверждении Положения о Министерстве предпринимательства и туризма Владимирской области» п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Положение об организации деятельности Гарантийного Фонда Владимирской области и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства согласно приложению.

2. Признать утратившим силу приказ Министерства предпринимательства и туризма Владимирской области от 08.11.2024 № 21-н «Об утверждении Положения об организации деятельности Гарантийного Фонда Владимирской области и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства,

физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства».

3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его официального опубликования.

Министр



Ю.В. Бояркина

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ
И ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ
ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА,
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИМЕНЯЮЩИХ СПЕЦИАЛЬНЫЙ
НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ, И ОРГАНИЗАЦИЙ
ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение об организации деятельности Гарантийного Фонда Владимирской области (далее – Гарантийный фонд, РГО) и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее – Положение) определяет основные направления и порядок реализации системы обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физические лица, применяющие специальный налоговый режим), и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – организации инфраструктуры поддержки), к кредитным и иным финансовым ресурсам на основе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий:

- для обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, – участников закупок, которые осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон о контрактной системе);

- по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах

финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, заключившими с Гарантийным фондом соглашение о сотрудничестве;

- по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации

в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие определения:

- **участник закупки** – субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки, участвующие в осуществлении закупок в соответствии с Законом о закупках или Закон о контрактной системе;

- **заказчик закупки** – юридическое или физическое лицо, осуществляющее закупки в соответствии с Законом о закупке или Законом о контрактной системе;

- **финансовые организации** – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, заключившие с Гарантийным фондом Владимирской области соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам (далее – соглашение о сотрудничестве);

- **кредитная организация** – организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, намеревающаяся заключить или заключившая с заёмщиком кредитный договор и (или) с принципалом договор о предоставлении банковской гарантии, с которой у Фонда заключено соглашение о сотрудничестве;

- **микрофинансовая организация** – юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, и предоставляющее займы субъектам малого

и среднего предпринимательства, с которым у Фонда заключено соглашение о сотрудничестве. Микрофинансовая организация может осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании и микрокредитной компании. 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»;

- **лизинговая компания** – коммерческая организация (резидент Российской Федерации), выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей;

- **иная организация** – иная финансовая организация, не являющаяся кредитной организацией, лизинговой компанией или микрофинансовой организацией, осуществляющая финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки;

- **субъекты МСП** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Владимирской области, входящие в Единый реестр субъектов МСП;

- **организации инфраструктуры поддержки** – коммерческие и некоммерческие организации, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и региональными программами развития субъектов МСП, к организациям инфраструктуры поддержки;

- **физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»** – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», отвечающие требованиям Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», местом ведения деятельности которых является территория Владимирской области;

- **начинающие предприниматели** – вновь зарегистрированные и действующие менее 2 (двух) лет субъекты малого и среднего предпринимательства (индивидуальные предприниматели и юридические лица), соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

- **поручительство** – письменное обязательство Гарантийного фонда отвечать за исполнение субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств перед финансовой организацией по кредитным договорам (договорам кредитных линий), договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам;

- **независимая гарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Гарантийным фондом в пользу финансовой организации в целях обеспечения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, по кредитным договорам (договорам кредитных линий), договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам;

- **заёмщик (должник/принципал)** – субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки, заключивший(-шее/-шая) или намеревающийся(-щаяся) заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа, иной договор с финансовой организацией, в обеспечение исполнения обязательств по которому, Гарантийный фонд предоставляет поручительство и (или) независимую гарантию;

- **группа связанных компаний** – юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы и/или юридически, т.е. могут оказывать существенное взаимное влияние на хозяйственную деятельность и правоспособность Заемщика/Принципала с точки зрения надлежащего исполнения им принятых на себя обязательств;

- **бенефициарный владелец/бенефициар** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) заёмщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия заёмщика. Бенефициарным владельцем заёмщика – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

- **аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность;

- **обязательство субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки (сумма основного долга) перед финансовыми организациями:**

а) обязательство, основанное на кредитном договоре (договоре займа) – сумма кредита (займа);

б) обязательство, основанное на договоре финансовой аренды (лизинга) – сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга;

в) обязательство, основанное на договоре о предоставлении банковской гарантии – денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;

г) денежная сумма по иным финансовым обязательствам;

- **обязательство субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки в рамках закупки:**

а) обеспечение заявки на участие в закупке;

б) обязательство по исполнению контракта (договора);

в) обязательство по обеспечению гарантии качества товара, работы, услуги, а также гарантийного срока и (или) объема предоставления гарантий их качества, гарантийного обслуживания товара (далее - гарантийные обязательства);

- **Договор** – кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа, иной договор с финансовой организацией в обеспечение исполнения обязательств по которому Гарантийный фонд предоставляет поручительство и (или) независимую гарантию;

- **гарантийный капитал Гарантийного фонда** – средства, сформированные за счет средств бюджетов всех уровней, предназначенные для предоставления обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, за исключением денежных средств на исполнение обязательств Гарантийного фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, и доходов от размещения таких средств в кредитных организациях (далее – денежные средства на исполнение обязательств), финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений.

1.3. Срок регистрации и деятельности, указанный в отношении начинающих предпринимателей в пункте 1.2. настоящего Положения, применяется к правоотношениям, возникшим с 10.07.2023.

2. Гарантийный капитал Гарантийного фонда.

2.1. Гарантийный капитал формируется Гарантийным фондом за счет:

- субсидий из федерального бюджета и бюджета Владимирской области, выделяемых на предоставление обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций

инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями, за исключением денежных средств на исполнение обязательств и доходов от размещения таких средств в кредитных организациях;

- финансового результата от деятельности Гарантийного фонда;
- иных целевых поступлений.

Размер гарантийного капитала Гарантийного фонда устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Гарантийного фонда по данным бухгалтерской (финансовой) и (или) управленческой отчетности Гарантийного фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и должен определяться как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств и (или) независимых гарантий, и утверждается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Гарантийным фондом в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов Гарантийного фонда должна быть увеличена на сумму таких доходов будущих периодов.

2.2. Направления расходования средств гарантийного капитала:

- возмещение затрат, связанных с предоставлением Гарантийным фондом поручительств и (или) независимых гарантий финансовым организациям в качестве частичного обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки перед ними по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа и иным договорам;

- возмещение затрат, связанных с предоставлением Гарантийным фондом поручительств и (или) независимых гарантий заказчикам закупки в качестве частичного обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки – участников закупки, осуществляемых в соответствии с Законом о закупке и Законом о контрактной системе;

- покрытие расходов, связанных с возмещением Гарантийным фондом финансовым организациям неисполненных обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам в соответствии с заключенными договорами поручительства и (или) договорами независимых гарантий на основании действующего законодательства;

- покрытие расходов, связанных с возмещением Гарантийным фондом финансовым организациям неисполненных обязательств субъектов МСП,

физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки – участников закупки заказчиком закупки в соответствии с заключенными договорами поручительства и (или) договорами независимых гарантий на основании действующего законодательства.

2.3. После взыскания задолженности (суммы исполненных Гарантийным фондом обязательств) по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору, с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, с лиц, обеспечивающих исполнение их обязательств по указанным договорам, все полученные в порядке законной уступки права требования (законной цессии) средства направляются на пополнение гарантийного капитала Гарантийного фонда.

В случае невозможности взыскания в порядке законной уступки права требования (законной цессии) с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, с лиц, обеспечивающих исполнение их обязательств по указанным договорам, сумм, уплаченных Гарантийным фондом финансовой организации или заказчику закупки по неисполненным субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательствам, решение о списании указанной дебиторской задолженности принимается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на последнее число каждого календарного года.

2.4. Основные требования к порядку управления гарантийным капиталом Гарантийного фонда.

2.4.1. Гарантийный фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий.

Гарантийный фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Гарантийного фонда по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Гарантийного фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее – операционные расходы), являются денежные средства на исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

Гарантийный фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций не более 10% от общего размера денежных средств.

В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств Гарантийный фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийный фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета.

2.4.2. Гарантийный фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

2.4.3. Гарантийный фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций или денежных средств на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете проводит отбор кредитных организаций в соответствии с Положением об отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты) и на расчетных счетах, утвержденным Наблюдательным советом Гарантийного фонда, при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Гарантийного фонда;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации

за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Гарантийного фонда;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.4.4. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 2.4.3 настоящего Положения, для размещения в них временно свободных денежных средств Гарантийного фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

Критерии отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 2.4.3 настоящего Положения, для размещения в них средств Гарантийного фонда на расчётных счётах, регламентируются Положением об отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты) и на расчётных счетах.

Гарантийный фонд вправе устанавливать в качестве дополнительного требования к кредитным организациям, в которых размещаются средства Гарантийного фонда во вклады (депозиты), требования по кредитованию субъектов МСП в размере объема средств, размещенных во вкладе (депозите) данной кредитной организации, по согласованной с Гарантийным фондом кредитной ставке.

Гарантийный фонд вправе устанавливать иные дополнительные требования к кредитным организациям, участвующим в отборе для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) и на расчётных счетах.

2.4.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Гарантийный фонд размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

При размещении средств во вклады (депозиты) Гарантийный фонд должен руководствоваться в том числе настоящим Положением, а также учитывать структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства и (или) независимых гарантий, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Гарантийному фонду по договору поручительства и (или) независимой гарантии, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплаты по обязательствам Гарантийного фонда при нахождении средств Гарантийного фонда в банковских вкладах (депозитах).

2.4.6. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации,

устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

- 30% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;

- 40% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.

2.4.7. Гарантийный фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств. Также Гарантийный фонд вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

2.4.8. Гарантийный фонд обеспечивает ведение самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней, и размещает такие средства на отдельных банковских счетах.

2.4.9. Гарантийный фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, предусмотренным пунктом 2.4.3. настоящего Положения, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Гарантийным фондом денежных средств на исполнение обязательств требования пункта 2.4.6. и абзаца 3 пункта 2.4.1. настоящего Положения не применяются.

3. Общие условия предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

3.1. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки, обладающим устойчивым финансовым состоянием, но не располагающим достаточным объемом обеспечения, на основании заявки, поступившей от финансовой организации или участника закупки, на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии по формам, установленным в Приложении № 3 к настоящему Положению, с приложением документов, перечень которых установлен Приложением № 4 к настоящему Положению, и по результатам её рассмотрения, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данных РГО.

3.2. Решение о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда принимается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

3.3. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется в рублях Российской Федерации, а также в иностранной валюте.

Размер поручительства и (или) независимой гарантии, предоставляемых Гарантйным фондом, должен быть выражен в российских рублях. В случае, если обеспечиваемые поручительством и (или) независимой гарантией обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера поручительства и (или) независимой гарантии Гарантйным фондом производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства и (или) независимой гарантии.

3.4. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантйного фонда предоставляются на возмездной основе.

3.4.1. Вознаграждение Гарантйного фонда за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии может устанавливаться на уровне менее 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний) в соответствии с пунктом 5.3.1. настоящего Положения.

3.4.3. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых, от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

3.4.4. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Гарантйный фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта, за исключением случаев, установленных абзацем вторым пункта 3.4.2 настоящего Положения.

3.4.5. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии утверждается решением Наблюдательного совета Гарантйного фонда.

3.4.6. В случае использования права на установление минимальной ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии на уровне менее 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии, перечень отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных

компаний), в отношении которых устанавливается указанная ставка, утверждается решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

3.4.7. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются Гарантийным фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых им договорах поручительства и (или) независимых гарантий.

3.4.8. Сумма вознаграждения за предоставляемое поручительство/независимую гарантию, в том числе при пролонгации договора поручительства или договора независимой гарантии, уплачивается Заёмщиком единовременно в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения договора поручительства или договора независимой гарантии, за исключением случаев, указанных в пункте 3.4.10. настоящего Положения.

3.4.9. В случае пролонгации договора поручительства или договора независимой гарантии сумма вознаграждения рассчитывается, исходя из остатка суммы поручительства/независимой гарантии, рассчитанного пропорционально пролонгируемой задолженности, по ставке вознаграждения, действующей на момент подписания дополнительного соглашения к договору поручительства или договору независимой гарантии, с учетом размера ответственности Фонда, срока пролонгации.

3.4.10. Гарантийным фондом на основании письменного заявления Заёмщика по согласованию с Финансовой организацией или заказчиком закупки может быть предоставлена рассрочка по уплате суммы вознаграждения за предоставляемое поручительство/независимую гарантию.

3.4.11. Вознаграждение, уплаченное за предоставленное поручительство/независимую гарантию, подлежит перерасчету и возврату в течение 5 (пяти) рабочих дней на основании письменного заявления Заёмщика в случае досрочного расторжения договора поручительства или договора независимой гарантии по соглашению сторон и/или исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязанностей по договору, на основании подтверждающих Финансовой организацией или заказчиком закупки документов, в размере, рассчитанном за период с даты, следующей за датой досрочного прекращения поручительства/независимой гарантии, по дату окончания срока поручительства/независимой гарантии, примененную при первоначальном расчете размера вознаграждения на момент заключения договора поручительства или договора независимой гарантии.

Условия, изложенные в настоящем пункте, применяются к договорам поручительства и (или) независимой гарантии, заключенным после 22.02.2023.

3.5. Размер поручительства и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда по обязательствам субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки.

3.5.1. Максимальная ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии перед заказчиком закупки или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы

неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному договору на дату предъявления требования заказчиком закупки или финансовой организацией по такому обязательству или договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда.

3.5.2. Ответственность Гарантийного фонда перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств при гарантийном капитале свыше 700 млн. рублей при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда.

3.5.3. Остальные требования финансовой организации по необходимому обеспечению кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа, иным договорам покрываются субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки (и/или третьими лицами за него) в соответствии с требованиями финансовой организации.

При частичном погашении обязательств субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки, которым было предоставлено поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда, размер поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда по обязательствам участников закупки или по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, иному договору уменьшается соразмерно уменьшению суммы обязательств.

Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Гарантийного фонда перед финансовой организацией или заказчиком закупки.

В рамках выданного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд не отвечает перед финансовой организацией или заказчиком закупки за исполнение заёмщиком обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, иному договору или по исполнению обязательств участников закупки в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки (штрафа, пени), возмещения

судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств перед финансовой организацией или заказчиком закупки.

3.6. Срок поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда определяется сроком действия обеспечиваемого поручительством и (или) независимой гарантией договора или может быть менее срока его действия.

3.7. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не могут быть предоставлены, если это приведет к превышению установленного лимита условных обязательств Гарантийного фонда на финансовую организацию.

3.8. Поручительства и (или) независимые гарантии Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки, соответствующим следующим критериям (указанное соответствие устанавливается финансовой организацией до информирования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и организации инфраструктуры поддержки о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств по заключаемому договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда):

3.8.1. Заёмщик отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», или к организациям инфраструктуры поддержки в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» или к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

3.8.2. Субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки должны быть зарегистрированы и осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и субъекта Российской Федерации на территории Владимирской области, а физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, – осуществлять деятельность на территории Владимирской области.

3.8.3. Организация инфраструктуры поддержки включена в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Владимирской области или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства.

3.8.4. У субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует просроченная

задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией.

3.8.5. У субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев.

3.8.6. В отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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).

3.8.7. Субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки не находится в стадии ликвидации, реорганизации.

3.8.8. Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки или участники (акционеры) субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (физические или юридические лица), их бенефициарные владельцы/аффилированные лица не допускали нарушение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), банковским гарантиям, договорам займа, иным договорам, или по обязательствам участников закупки, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, по которым финансовая организация или заказчик закупки предъявила требование об уплате.

3.8.9. Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки уплатили Гарантийному фонду в установленном договором поручительства и (или) независимой гарантии порядке (единовременно или после оплаты первого платежа в случае предоставления рассрочки оплаты) вознаграждение за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии.

3.8.10. При предоставлении субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки полного пакета документов, определенного Наблюдательным советом Гарантийного фонда, и предоставлении достоверных сведений и документов.

3.8.11. При отсутствии обстоятельств, указанных в пунктах 3.9.2. – 3.9.10. настоящего Положения.

3.9. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не предоставляется:

3.9.1. При несоответствии одному из критериев, указанных в пункте 3.8.1 – 3.8.10. настоящего Положения.

3.9.2. Если у субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры

поддержки или участников (акционеров) субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (физических или юридических лиц) имеется непогашенная задолженность по исполнительным производствам, оконченным по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

3.9.3. Если субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки или участник (акционер) субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (физическое или юридическое лицо) допустили дефолт по обязательствам перед финансовыми организациями (отрицательная кредитная история), и/или имеет просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения.

3.9.4. Если субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки или участник (акционер) субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (физическое или юридическое лицо) допускали/имеют просроченные платежи (по основному долгу, процентам, неустойкам, пени и иным платежам) по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) непрерывной длительностью более 30 (тридцати) дней в последние 365 (366) (триста шестьдесят пять/триста шестьдесят шесть) календарных дней.

3.9.5. Собственники субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций заёмщика, не предоставляют своего поручительства.

3.9.6. При осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса.

3.9.7. Участникам соглашений о разделе продукции, кредитным организациям, страховым организациям (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам.

3.9.8. Субъектам МСП, являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.9.9. В случае, если с даты признания субъекта МСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее 1 (одного) года, за исключением случая более раннего устранения субъектом МСП такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта МСП совершившим такое нарушение прошло менее 3 (трех) лет.

Признание субъекта МСП, совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

3.9.10. В случае несопоставимости выручки субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки/Группы связанных компаний за последний год запрашиваемой сумме кредита/займа/банковской гарантии/лизинговых платежей: выручка субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки/Группы связанных компаний за год должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита/займа/банковской гарантии/лизинговых платежей, деленную на количество лет кредита/займа/банковской гарантии/лизинговых платежей (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV – юридическое лицо, специально созданное для реализации инвестиционного проекта, к начинающим предпринимателям, к субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включенным в реестр резидентов таких территорий; к субъектам МСП, являющимся резидентами промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, и включенным в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства).

4. Порядок предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийным фондом.

4.1. Порядок предоставления поручительства и (или) независимой гарантии определяется Соглашением о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, заключаемым Гарантийным фондом с финансовыми организациями, договором поручительства и (или) независимой гарантии, заключаемым между Гарантийным фондом, финансовыми организациями, субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и (или) организациями инфраструктуры поддержки с учетом требований настоящего Положения.

4.1.1. Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, и (или) организация инфраструктуры поддержки самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа.

Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, анализирует представленные им документы, финансовое состояние заёмщика и принимает

решение о предоставлении кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа, (с определением необходимого обеспечения исполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору), или отказе в предоставлении кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа.

В случае, если предоставляемого заёмщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче кредита, финансовой аренды (лизинга), займа, предоставлении банковской гарантии, финансовая организация информирует заёмщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору, поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда.

4.1.2. При согласии субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки получить поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда (заключить договор поручительства и (или) независимой гарантии) финансовая организация направляет в Гарантийный фонд перечень документов, предусмотренный Приложением № 4 к настоящему Положению.

4.2. Гарантийный фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также (за исключением заявок, рассматриваемых в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденного Порядком предоставления поручеств Гарантийным фондом Владимирской области в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга) оценку риска возникновения у Гарантийного фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и (или) организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (кредитный риск).

Представители Гарантийного фонда осуществляют выезд на место ведения бизнеса заёмщиком, проверку его наличия по месту нахождения с составлением Акта по форме в соответствии с приложением № 2 к настоящему Положению, оценивают принципы функционирования и текущее состояние бизнеса, физическое состояние и работоспособность материальных активов, проверяют наличие и состояние заложенного имущества (движимого или недвижимого (при его предоставлении в качестве обеспечения исполнения обязательств), соответствие заёмщика, за исключением случаев, предусмотренных законом,

требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки, и при необходимости запрашивают дополнительные документы у финансовой организации, участников закупки, или субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтверждающие достоверность предоставленных сведений.

4.2.1. При принятии Наблюдательным советом Гарантийного фонда решения о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии в адрес заёмщика и финансовой организации или заказчика закупки Гарантийным фондом направляется уведомление в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Наблюдательным советом Гарантийного фонда решения по вопросу рассмотрения заявки на получение поручительства и (или) независимой гарантии.

При этом в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии причины такого отказа указываются в решении Наблюдательного совета Гарантийного фонда с последующим указанием причин отказа в уведомлении, направляемом в адрес финансовой организации или заказчика закупки и заёмщика.

Причиной отказа в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии являются:

- несоответствие заёмщика требованиям, установленным пунктом 3.8 Положения и (или) наличие обстоятельств, перечисленных в пункте 3.9 Положения, за исключением случаев, предусмотренных законом;

- не выполнены утвержденные решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда дополнительные условия предоставления поручительства и (или) независимой гарантии;

- выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации заёмщика/группы связанных компаний заёмщика/бенефициарных владельцев заёмщика;

- если иное не предусмотрено нормативными документами Фонда, выявление по результатам рассмотрения заявки в соответствии с внутренними документами Гарантийного фонда, высоких рисков неисполнения заёмщиком обязательства, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией (с указанием выявленных рисков в решении Наблюдательного совета Гарантийного фонда об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии).

4.2.2. При положительном решении Гарантийного фонда, собственного кредитного комитета финансовой организации, Гарантийный фонд, финансовая организация и заёмщик заключают договор поручительства и (или) независимой гарантии.

Решение Наблюдательного совета Гарантийного фонда о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии в адрес финансовой организации и заёмщика действительно в течение 90 (девяноста) дней.

При пролонгации срока Договора, а также в иных случаях, заёмщик или финансовая организация или заказчик закупки имеют право обратиться в письменной форме к Гарантийному фонду с заявлением о пролонгации срока договора поручительства или договора независимой гарантии путем заключения сторонами дополнительного соглашения к договору поручительства или договору независимой гарантии при условии уплаты Гарантийному фонду вознаграждения на новый срок договора поручительства или договора независимой гарантии.

При рассмотрении заявления о пролонгации срока договора поручительства или договора независимой гарантии Фондом проводится анализ текущего финансового состояния заёмщика, а также проверка на соответствие критериям, установленным пунктами 3.8.1 - 3.8.10, 3.9.3 - 3.9.9 настоящего Положения, при наличии перечня документов, установленного Приложением № 5 к настоящему Положению.

Решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении заявления о пролонгации срока договора поручительства или договора независимой гарантии принимается Наблюдательным советом Гарантийного фонда, о чем заёмщик и финансовая организация или заказчик закупки уведомляются в порядке, установленном пунктом 4.2.1 настоящего Положения.

Причиной отказа в пролонгации срока договора поручительства или договора независимой гарантии являются:

- несоответствие заёмщика требованиям, установленным пунктами 3.8.1 – 3.8.10, 3.9.3 – 3.9.9 настоящего Положения;

- не выполнены утвержденные решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда дополнительные условия пролонгации срока договора поручительства или договора независимой гарантии.

4.2.3. Гарантийный фонд обеспечивает учет и хранение документов по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям. Срок хранения документов – 5 (пять) лет с момента окончания срока предоставления поручительства и (или) независимой гарантии. В случае предъявления финансовой организацией или заказчиком закупки Гарантийному фонду требования об исполнении обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, срок хранения документов – 5 лет после вступления в законную силу судебного акта об отказе в удовлетворении требований финансовой организации к Гарантийному фонду либо после списания дебиторской задолженности, образовавшейся у должника в результате произведенной Гарантийным фондом выплаты по требованию финансовой организации или заказчика закупки.

4.3. Сроки рассмотрения заявок Гарантийным фондом при условии комплектности документов, определенных настоящим Положением, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

4.4. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда должны быть предоставлены в общем объеме выданных поручительств и (или) независимых гарантий на сумму не менее 10 процентов размера гарантийного капитала в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении № 35 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316, а именно:

а) срок рассмотрения заявки на получение гарантии (поручительства) составляет не более 1 (одного) рабочего дня;

б) максимальная ставка вознаграждения за предоставление гарантии (поручительства) составляет не более 0,5 процента от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии;

в) максимальный срок предоставления гарантии (поручительства) не превышает 3 лет;

г) у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

4.5. При недостатке средств гарантийного капитала предпочтение отдается:

- проектам с высокой степенью собственного залогового обеспечения;
- проектам с меньшим сроком, на который требуется поручительство и (или) независимая гарантия;

- субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки, осуществляющим свою деятельность в приоритетных видах экономической деятельности, утвержденных Наблюдательным советом Гарантийного фонда;

- субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки,

обращающимся за поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда впервые.

4.6. Финансовая организация самостоятельно осуществляет контроль за исполнением заёмщиком обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам в соответствии с собственными правилами работы, мониторинг финансового состояния Заёмщика, состояния имущества, предоставленного в залог в качестве обеспечения обязательств в течение срока действия договора поручительства, за целевым использованием кредитных/заёмных средств, и представляет Гарантийному фонду необходимую информацию в объеме и форме, предусмотренными соглашениями о сотрудничестве по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, заключенными Гарантийным фондом с финансовыми организациями.

4.7. Отбор финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда (далее – отбор по тексту настоящего пункта).

4.7.1. Отбор финансовых организаций производится в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением, в соответствии с Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области, утвержденным Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

4.7.2. Гарантийный фонд заключает с финансовыми организациями, прошедшими отбор, соглашения о сотрудничестве. На каждый вид обеспечиваемого обязательства (кредитный договор, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа, иной договор) между Гарантийным фондом и финансовой организацией заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

Соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается Гарантийным фондом в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Гарантийного фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или)

независимой гарантией Гарантийного фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Гарантийный фонд;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

4.7.3. Требования к кредитным организациям, участвующим в отборе, устанавливаются Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области.

Общими условиями отбора кредитных организаций являются:

4.7.3.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

4.7.3.2. Наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

4.7.3.3. Отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации.

4.7.3.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе на территории Владимирской области (кроме АО «МСП Банк»), и обязательное наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП.

4.7.3.5. Наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

4.7.3.6. Согласие кредитной организации на заключение договоров поручительства и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда в обеспечение обязательств заёмщика, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, иных договорах, заключаемых с кредитной организацией.

4.7.4. Требования к микрофинансовым организациям, участвующим в отборе, устанавливаются Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области.

Общими условиями отбора микрофинансовых организаций являются:

4.7.4.1. Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Банка России от 26.08.2022 № 6227-У «О критериях, которым должны соответствовать микрофинансовые организации предпринимательского финансирования».

4.7.4.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год.

4.7.4.3. Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату.

4.7.4.4. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации.

4.7.4.5. Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год.

4.7.4.6. В отношении микрофинансовой организации не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

4.7.4.7. Наличие опыта работы по предоставлению займов субъектам МСП на территории Владимирской области, в том числе:

- продолжительность работы по микрофинансированию субъектов МСП не менее 1 (одного) года;

- сформированный портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области на дату подачи заявки.

4.7.4.8. Регистрация микрофинансовой организации и фактический адрес местонахождения на территории Владимирской области.

4.7.4.9. Согласие микрофинансовой организации на заключение договоров поручительства и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда, в обеспечение

обязательств заёмщика, основанных на договорах займа, заключаемых с микрофинансовой организацией.

4.7.5. Требования к лизинговым компаниям, участвующим в отборе, устанавливаются Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области.

Общими условиями отбора лизинговых компаний являются:

4.7.5.1. Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7.5.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании.

4.7.5.3. Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год.

4.7.5.4. Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на территории Владимирской области на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП.

4.7.5.5. Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год.

4.7.5.6. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

4.7.5.7. Отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25 % по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев.

4.7.5.8. Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история).

4.7.5.9. В отношении лизинговой компании не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

4.7.5.10. Согласие лизинговой компании на заключение договоров поручительства и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда, в обеспечение обязательств заёмщика, основанных на договорах финансовой аренды (лизинга), заключаемых с лизинговой компанией.

4.7.6. Общими условиями отбора иных организаций являются:

4.7.6.1. Отнесение организации к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющему финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки.

4.7.6.2. Наличие опыта работы с субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки не менее 6 (шести) месяцев.

4.7.6.3. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

4.7.6.4. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года).

4.7.6.5. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации.

4.7.6.6. Отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год.

4.7.6.7. Неприменение в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства.

4.7.6.8. Согласие организации на заключение с Гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и(или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по договорам займа, обеспеченным поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.

В отборе иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, на право заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Гарантийного фонда могут принять участие организации, учредителем (-лями) (одним из учредителей) которых является Владимирская область и (или) Российская Федерация, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки при условии соответствия таких организаций критериям, установленным пунктом 4.7.6. настоящего Положения.

4.7.7. Гарантийный фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктом 4.6. настоящего Положения, для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). По результатам мониторинга Наблюдательный совет принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

4.7.8. Участие финансовой организации в программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда может быть досрочно прекращено и соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий расторгнуто по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда в следующих случаях:

- если отношение общей суммы обязательств, исполненных Гарантийным фондом перед финансовой организацией по договорам поручительства, к общей сумме обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки перед конкретной финансовой организацией, обеспеченных поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на протяжении 3 (трех) месяцев подряд превышает уровень просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации) по данным Банка России в соответствующих месяцах;

- нахождение кредитной организации в процедуре санации;

- нахождение финансовой организации в процедуре несостоятельности (банкротства).

- ликвидации финансовой организации;

- применения к кредитной организации санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия/отзыва лицензии на осуществление отдельных банковских операций (к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг);

- наличие у кредитной организации или микрофинансовой организации неисполненных предписаний Банка России;

- в случае выявления в результате полугодового мониторинга финансовых организаций несоответствия финансовой организации критериям, установленным настоящим Положением для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций).

5. Порядок определения размера поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче в следующем финансовом году.

5.1. Размер поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и (или) независимых гарантий и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Гарантийным фондом по обязательствам субъектов

МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году. Формула подсчета операционного лимита Гарантийного фонда на вновь принятые условные обязательства на год приведена в Приложении № 1 к настоящему Положению.

При этом размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 3 (три) раза для РГО, являющихся получателями денежных средств на исполнение обязательств, и не менее чем в 1,5 (полтора) раза для иных РГО, но не более чем в 10 (десять) раз.

5.2. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Гарантийный фонд утверждает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

5.2.1. Общий операционный лимит условных обязательств Гарантийного фонда.

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящего Положения понимается сумма портфеля действующих поручительств и (или) независимых гарантий и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Гарантийным фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями и (или) перед заказчиком закупки.

5.2.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

5.2.2.1. прироста капитала с начала деятельности Гарантийного фонда (в случае наличия);

5.2.2.2. уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

5.2.2.3. уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

5.2.2.4. доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

5.2.2.5. планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Гарантийного фонда по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

Пересчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Гарантийного фонда и вознаграждения за выданные поручительства и (или) независимые гарантии, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Гарантийного фонда.

5.2.3. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 30% от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;
- 40% от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.

Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Наблюдательным советом Гарантийного фонда в следующих случаях:

5.2.3.1. пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

5.2.3.2. использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

5.2.3.3. поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;

5.2.3.4. использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80 % в текущем финансовом году;

5.2.3.5. превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Гарантийного фонда (допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Гарантийным фондом устанавливается самостоятельно);

5.2.3.6. перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

5.2.4. По решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 5.2.3.2, 5.2.3.4, 5.2.3.5 пункта 5.2.3 настоящего Положения, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда.

5.2.5. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, организации инфраструктуры поддержки.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, организации инфраструктуры поддержки устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

- 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала РГО при размере гарантийного капитала менее 700 млн. рублей;

- 10% гарантийного капитала РГО, но не более 100 млн. рублей при размере гарантийного капитала свыше 700 млн. рублей.

Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на заёмщика осуществляется Наблюдательным советом в случае изменения размера гарантийного капитала.

5.2.6. Гарантийный лимит на заёмщика.

Гарантийный лимит на заёмщика, то есть предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заёмщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которых введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», то есть предельная сумма обязательства Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Гарантийного фонда в отношении всех договоров поручительств и (или) независимых гарантий,

действующих в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки.

5.3. Гарантийный фонд также вправе устанавливать следующие лимиты:

5.3.1. Лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний).

5.3.2. Лимиты на отдельные виды обязательств.

Лимиты, указанные в пунктах 5.2 – 5.3 устанавливаются Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

6. Порядок определения допустимого размера убытков.

6.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее – допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет», в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

6.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупки или субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам (далее – фактический размер убытков), рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за вычетом фактически полученных от заёмщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности Гарантийного фонда.

6.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

7. Порядок формирования резервов.

7.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Гарантийного фонда и его имущественном положении Гарантийный фонд создает резервы по долгам с непогашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с

высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда (далее - сомнительные долги).

7.2. Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Гарантийного фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам и (или) независимым гарантиям, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации и (или) заказчику закупки, сомнительной.

7.3. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующих принципов:

а) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки;

б) Гарантийный фонд не создает резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и (или) организациями инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения, которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия.

7.4. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике Гарантийного фонда для целей бухгалтерского учета.

7.5. Формирование резервов осуществляется Гарантийным фондом в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, на последнее число каждого календарного года.

7.6. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Гарантийным фондом при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой Гарантийным фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее – безнадежная задолженность).

7.7. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется по решению Наблюдательного совета на последнее число каждого календарного года.

8. Порядок работы с проблемной задолженностью.

8.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам участников закупки или субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, утверждается Наблюдательным советом.

8.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путём взаимодействия Гарантийного фонда с финансовыми организациями, заказчиками закупки, субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности участников закупки, субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Решения Гарантийного фонда, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном Положением о порядке работы Гарантийного фонда Владимирской области с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств и (или) независимых гарантий, выплат.

9. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии.

9.1. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии устанавливается Положением о порядке исполнения Гарантийным фондом Владимирской области обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии, которое утверждается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

Гарантийный фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее – требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный

налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

9.2. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам, финансовая организация применяет к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки невозвращенной суммы обязательств, в том числе:

9.2.1. урегулирование задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки;

9.2.2. списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Гарантийного фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии), в том числе после заключения кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иных договоров, по которым субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки и его поручителями (за исключением Гарантийного фонда) предоставлено право финансовой организации на списание денежных средств в погашение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам (если требование финансовой организации о взыскании задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

9.2.3. предъявление требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда) в целях получения от субъекта МСП, физического лица, применяющего

специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки невозвращенной суммы обязательств;

9.2.4. наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания, в целях получения от субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

9.2.5. удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) поручителей третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда), если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

9.2.6. обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по обязательству субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет залога;

9.2.7. предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) по обязательству субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки и обращению взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения (при наличии исполнительных документов).

Дополнительно финансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам.

9.3. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в Положении о порядке исполнения Гарантийным фондом Владимирской области обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии и в пункте 9.2. настоящего Положения, в случае, если в порядке, установленном кредитным договором, договором займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договором, сумма обязательства субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки не была возвращена финансовой организации, финансовая организация предъявляет Требование (претензию) к Гарантийному фонду, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства и (или) независимой гарантии (дата заключения, номер договора, наименование финансовой организации и субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки);

- реквизиты кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора, (дата заключения, номер договора,

наименования финансовой организации и субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки);

- указание на просрочку исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки его обязательства по возврату суммы обязательства финансовой организации согласно кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору не менее чем на 90 дней или не менее чем на 30 дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии;

- срок удовлетворения требования финансовой организации (не более 30 календарных дней).

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

9.4. К Требованию, указанному в пункте 9.3. настоящего Положения, прилагаются:

- копия кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

- копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки;

- расчет суммы, истребуемой к оплате по поручительству и (или) независимой гарантии (включая расчет ответственности Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии, исходя из определенного размера ответственности Гарантийного фонда, равного ___% от суммы неисполненных субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором, договором займа, договором финансовой аренды (лизинга) и иным договором порядке и сроки суммы обязательств), составленный на дату предъявления требования к Гарантийному фонду, в виде отдельного документа;

- реквизиты банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Гарантийного фонда;

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

а) предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, и (или) организации

инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

б) списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Гарантийного фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

г) удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование может быть удовлетворено путем зачета;

д) предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда);

ж) предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

- копия требования (претензии) финансовой организации к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки нарушенных обязательств (с подтверждением его направления субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки), а также, при наличии, копия ответа субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки на указанное требование финансовой организации;

- копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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);

- копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве

обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством 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 (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;

- копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки была предоставлена независимая (банковская) гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Гарантийного фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также, при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой (банковской) гарантии (поручительств третьих лиц);

- копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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;

- копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) по кредиту, займу, лизингу или иным обязательствам и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору с субъекта МСП,

физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- копии постановлений судебных приставов – исполнителей о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности по обязательствам с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- справки о целевом использовании кредита (по форме приложения к договору поручительства и (или) независимой гарантии);

- выписки по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки;

- копии документов, подтверждающих нарушение субъектом МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки условий заключенного договора.

Дополнительно финансовая организация вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной финансовой организацией работы по взысканию задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору.

9.5. Типовая форма независимой гарантии, используемой в целях обеспечения заявки, исполнения контракта (договора), гарантийных обязательств, а также форма требования об уплате денежной суммы по независимой гарантии заказчику закупки (далее – требование заказчика) и перечень документов, представляемых заказчиком закупки Гарантийному фонду одновременно с требованием заказчика, устанавливаются в соответствии с частью 8.2 статьи 45 Закона о контрактной системе и частью 32 статьи 3.4 Закона о закупках.

9.6. Предъявление Требования финансовой организации не может осуществляться ранее предусмотренных кредитным договором, договором займа, договором финансовой аренды (лизинга) и иным договором первоначально установленных сроков исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, действовавших на момент вступления в силу договора поручительства и (или) независимой гарантии и кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора, за исключением случая досрочного истребования финансовой организацией задолженности по заключенному договору в соответствии с условиями кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора.

9.7. Все документы, представляемые с требованием (претензией) финансовой организацией или с требованием заказчика закупки к Гарантийному фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика закупки (при наличии).

Направление вышеуказанного Требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Гарантийному фонду иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

9.8. Требование финансовой организации или требование заказчика закупки с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Гарантийному фонду по адресу места нахождения Гарантийного фонда с получением отметки о его принятии Гарантийным фондом либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

9.9. Датой предъявления Гарантийному фонду Требования финансовой организации или заказчика закупки с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Гарантийным фондом, а именно:

- при направлении Требования финансовой организацией или требования заказчика закупки и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Гарантийного фонда в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования финансовой организацией или требования заказчика закупки и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Гарантийного фонда – дата расписки уполномоченного представителя Гарантийного фонда в получении требования и приложенных к нему документов.

9.10. В случае если Требование финансовой организации или требования заказчика закупки не соответствует указанным выше требованиям, Гарантийный фонд не осуществляет выплату по договору поручительства и (или) независимой гарантии.

9.11. Гарантийный фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах 9.4. настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Гарантийный фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Гарантийный фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации перечисляет денежные средства на счет финансовой организации.

Решение об удовлетворении требования финансовой организации либо об отказе в его удовлетворении принимается по согласованию с Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

9.11.1. Гарантийный фонд обязан в срок, не превышающий 5 (пяти) дней со дня, следующего за днем получения требования заказчика, а также документов и информации, указанных в пункте 9.5 настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить заказчика закупки о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Гарантийный фонд направляет заказчику закупки письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования заказчика Гарантийный фонд обязан уплатить заказчику закупки денежные

средства не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Гарантийным фондом требования заказчика, на счет заказчика закупки.

Решение об удовлетворении требования заказчика либо об отказе в его удовлетворении принимается по согласованию с Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

9.12. Обязательства Гарантийного фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации или заказчика закупки.

9.13. К Гарантийному фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства переходят права требования в том же объеме, в котором Гарантийный фонд фактически удовлетворил требования финансовой организации или заказчика закупки, в том числе и право залога, которое имела финансовая организация или как залогодержатель.

9.14. После исполнения обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств на банковский счет финансовой организации или заказчика закупки, предъявляет в ее адрес требование о предоставлении документов, удостоверяющих права требования финансовой организации или заказчика закупки к субъекту МСП, физическому лицу, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки или участнику закупки, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Документы финансовой организацией или заказчика закупки передаются Гарантийному фонду в подлинниках, а в случае невозможности такой передачи – в виде нотариально заверенных копий.

9.15. Гарантийный фонд должен реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства и (или) независимой гарантии, предъявив соответствующее требование к субъекту МСП, физическому лицу, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки или участнику закупки и их поручителям, и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Гарантийный фонд удовлетворил требование финансовой организации или заказчика закупки.

9.16. В случае осуществления Гарантийным фондом выплат по требованиям финансовых организаций или заказчика закупки после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в отношении должника и его поручителей (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника) по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда требование к должнику и его поручителям может не предъявляться.

10. Основные требования к учетной и информационной системам Гарантийного фонда.

10.1. Гарантийный фонд представляет информацию о текущей деятельности и в целях ранжирования в автоматизированную информационную систему «Мониторинг МСП» (<http://monitoring.corpmsp.ru>).

10.2. Гарантийный фонд по запросу Минэкономразвития России предоставляет информацию относительно исполнения Гарантийным фондом требований Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», своего финансового положения и текущей деятельности, на указанную в таком запросе отчетную дату.

Приложение № 1
к Положению об организации
деятельности Гарантийного фонда
Владимирской области и порядке
предоставления поручительств и (или)
независимых гарантий по
обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим,
и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства

**ФОРМУЛА
ПОДСЧЕТА ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА
НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД**

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Гарантийного фонда и доход от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

$\Delta К$ - прирост капитала с момента создания Гарантийного фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям согласно нормативным документам Гарантийного фонда в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий.

Приложение № 2
к Положению об организации
деятельности Гарантийного фонда
Владимирской области и порядке
предоставления поручительств и (или)
независимых гарантий по
обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим,
и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства

Гарантийный фонд Владимирской области (ГФ ВО)

АКТ

посещения заёмщика сотрудниками ГФ ВО и проверки наличия бизнеса по местонахождению

Настоящим подтверждается осуществление сотрудниками Гарантийного фонда Владимирской области выездных мероприятий, связанных с посещением и проверкой бизнеса заёмщика:

От ГФ ВО: _____ (ФИО, наименование должности сотрудника)
От _____ (наименование организации): _____
(ФИО, наименование должности сотрудника организации)

| | |
|-----------------------|--|
| Наименование заёмщика | |
| Место нахождения | |
| Вид деятельности | |
| Описание | |

Приложение: фотоотчет с места ведения бизнеса

Дата выезда: _____

Уполномоченное лицо _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Фотоотчет с места ведения бизнеса

Приложение № 3
к Положению об организации
деятельности Гарантийного фонда
Владимирской области и порядке
предоставления поручительств и (или)
независимых гарантий по
обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим,
и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства

Приложение № 3.1

Заявка на получение Поручительства/Независимой гарантии

« ____ » _____ 20 ____ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

| 1. | Основные параметры поручительства/независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства | |
|------|---|---|
| 1.1. | Вид поручительства /гарантии: | |
| 1.2. | Сумма поручительства /гарантии | |
| 1.3. | Срок поручительства /гарантии | |
| 1.4. | Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству ¹ | <i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i> |
| 1.5. | Сумма кредита | |
| 1.6. | Срок кредита | |
| 1.7. | Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). | |
| 1.8. | Банк-партнер, предоставляющий кредит | |
| 1.9. | Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо) | |
| 2. | Сведения о Заемщике | |
| 2.1. | ИНН Заёмщика | |
| 2.2. | ОГРН/ОГРНИП Заёмщика | |
| 2.3. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование) | |
| 2.4. | Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) | |

¹ По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером и Гарантийным фондом Владимирской области.

| | Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим | ОГРН/ОГРНИП | ИНН |
|------|--|--|-----|
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) | | |
| 2.6. | Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД (при наличии)) | | |
| 2.7. | Место регистрации Заемщика | | |
| 2.8. | Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента | | |
| 2.9. | Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон) | | |
| 3. | Краткое описание инвестиционного проекта/цели кредитного договора: | | |
| 3.1. | Цель проекта/кредитного договора | | |
| 3.2. | этапы реализации | | |
| 3.3. | сроки реализации | | |
| 3.4. | описание продукции проекта | | |
| 3.5. | Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.) | | |
| 4. | Социальная значимость проекта: | | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест | <i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ГЭО, в котором отражена данная информация</i> | |

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

В случае получения Гарантии/Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

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

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8. Заявки адресу и в случае получения поручительства/независимой гарантии обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», ст. ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)¹, и деятельность Заемщика признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон: _____

¹ Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов.

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

Телефон: _____

От Заемщика:

(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника

_____ (_____)

Заявка на получение Поручительства/Независимой гарантии

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

| 1. | Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства | |
|------|--|---|
| 1.1. | Вид поручительства /гарантии: | |
| 1.2. | Сумма поручительства /гарантии | |
| 1.3. | Срок поручительства /гарантии | |
| 1.4. | Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству ¹ | <i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i> |
| 1.5. | Сумма займа | |
| 1.6. | Срок займа | |
| 1.7. | Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). | |
| 1.8. | Микрофинансовая организация, предоставляющая займ | |
| 1.9. | Контактное лицо в Микрофинансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо) | |
| 2. | Сведения о Заемщике: | |
| 2.1. | ИНН Заемщика | |
| 2.2. | ОГРН/ОГРНИП Заемщика | |
| 2.3. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование) | |
| 2.4. | Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) | |
| | Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим | ОГРН/ОГРНИП ИНН |
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ² (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) | |
| 2.6. | Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД (при наличии) | |
| 2.7. | Место регистрации Заемщика | |
| 2.8. | Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, | |

¹ По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Микрофинансовой организацией и Гарантийным фондом Владимирской области.

² 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.

| | | |
|------|---|---|
| | которые имеют право действовать от имени клиента | |
| 2.9. | Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон) | |
| 3. | Краткое описание инвестиционного проекта/цели договора займа: | |
| 3.1. | Цель проекта/договора займа | |
| 3.2. | этапы реализации | |
| 3.3. | сроки реализации | |
| 3.4. | описание продукции проекта | |
| 3.5. | Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.) | |
| 4. | Социальная значимость проекта: | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест | Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация |

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

В случае получения Гарантии/Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8. Заявки адресу и в случае получения поручительства/независимой гарантии обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Микрофинансовая организация подтверждает наличие в Микрофинансовой организации согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Микрофинансовая организация подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (для физических лиц, применяющих специальный

налоговый режим)¹, и деятельность Засмщика признана Микрофинансовой организацией реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон: _____

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

Телефон: _____

¹ Микрофинансовой организацией надлежащим образом проведена проверка Засмщика, в т.ч. собран комплект документов.

От Заемщика:

(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Микрофинансовой организации:

(полное наименование Микрофинансовой организации)

Уполномоченный сотрудник Микрофинансовой организации:

должность сотрудника

(_____)

Заявка на получение Поручительства/Независимой гарантии

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу

гарантии/поручительства в соответствии со следующими параметрами:

| 1. | Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства | |
|-------|--|---|
| 1.1. | Вид поручительства/гарантии: | |
| 1.2. | Сумма поручительства/гарантии: | |
| 1.3. | Срок поручительства/гарантии: | |
| 1.4. | Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству ¹ | <i>Единовременно / ежеквартально/ежемесячно / 1 раз в полгода</i> |
| 1.5. | Сумма банковской гарантии | |
| 1.6. | Срок банковской гарантии | |
| 1.7. | Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). | |
| 1.8. | Банк-партнер, предоставляющий банковскую гарантию (наименование, если применимо) | |
| 1.9. | Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо) | |
| 2. | Сведения о Принципале | |
| 2.1. | ИНН Принципала | |
| 2.2. | ОГРН/ОГРНИП Принципала | |
| 2.3. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование) | |
| 2.4. | Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) | |
| | Наименование юридического лица/ индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим | ОГРН/ОГРНИП ИНН |
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ² (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) | |
| 2.8. | Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД (при наличии)) | |
| 2.9. | Место регистрации Принципала | |
| 2.10. | Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, | |

¹ По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером и Гарантийным фондом Владимирской области.

² 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.

| | | |
|-------|---|--|
| | которые имеют право действовать от имени клиента | |
| 2.11. | Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон) | |
| 3. | Краткое описание цели заключения договора банковской гарантии: | |
| 3.1. | Цель банковской гарантии | |
| 3.2. | этапы реализации контракта | <i>При наличии</i> |
| 3.3. | сроки реализации контракта | |
| 3.4. | Перечень работ (услуг) по контракту | |
| 3.5. | Общая стоимость контракта | |
| 4. | Социальная значимость проекта: | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест | <i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ГЭО, в котором отражена данная информация</i> |

Настоящим Принципал выражает свое _____ (согласие/ несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Принципала в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Принципала, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Принципал выражает свое _____ (согласие/ несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Принципале (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Принципала ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

В случае получения Гарантии/Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;

- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Принципалу, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.10. Заявки адресу и в случае получения поручительства/независимой гарантии обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Принципал подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Принципала.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)¹, и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка

¹ Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Принципала, в т.ч. собран комплект документов.

России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для Индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон: _____

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

От Принципала:

(полное наименование организации – Принципала)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)
Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника (_____)

Заявка на получение Поручительства/Независимой гарантии

« ____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

| 1. | Основные параметры поручительства/независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства | |
|------|--|---|
| 1.1. | Вид поручительства /гарантии: | |
| 1.2. | Сумма поручительства /гарантии | |
| 1.3. | Срок поручительства /гарантии | |
| 1.4. | Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству ¹ | <i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i> |
| 1.5. | Сумма лизинга | |
| 1.6. | Срок лизинга | |
| 1.7. | Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). | |
| 1.8. | Лизинговая компания, предоставляющая лизинг | |
| 1.9. | Контактное лицо в Лизинговой компании (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо) | |
| 2. | Сведения о Лизингополучателе | |
| 2.1. | ИНН Лизингополучателя | |
| 2.2. | ОГРН/ОГРНИП Лизингополучателя | |
| 2.3. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование) | |
| 2.4. | Информация о компаниях, образующих с Лизингополучателем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) | |
| | Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим | ОГРН/ОГРНИП ИНН |
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ² (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) | |
| 2.6. | Основной вид деятельности Лизингополучателя (с указанием ОКВЭД (при наличии)) | |
| 2.7. | Место регистрации Лизингополучателя | |

¹ По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Лизинговой компанией и Гарантийным фондом Владимирской области.

² физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

| | | |
|------|---|---|
| 2.8. | Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента | |
| 2.9. | Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон) | |
| 3. | Краткое описание инвестиционного проекта/цели лизингового договора: | |
| 3.1. | Цель проекта/лизингового договора | |
| 3.2. | этапы реализации | |
| 3.3. | сроки реализации | |
| 3.4. | описание продукции проекта | |
| 3.5. | Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.) | |
| 4. | Социальная значимость проекта: | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест | Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация |

Настоящим Лизингополучатель выражает свое _____ (согласие/несогласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Лизингополучателя в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Лизингополучателя, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Лизингополучатель выражает свое _____ (согласие/несогласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Лизингополучателе (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Лизингополучателя ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

В случае получения Гарантии/Поручительства Лизингополучатель обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;
- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Лизингополучателя, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
 - ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Лизингополучателю, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Лизингополучатель подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8. Заявки адресу и в случае получения поручительства/независимой гарантии обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Лизингополучатель подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Лизинговая компания подтверждает наличие в Лизинговой компании согласий на обработку персональных данных Лизингополучателя.

Настоящим Лизинговая компания подтверждает, что Засмщик соответствует требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», ст.ст. 2,4,6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального

налогового режима «Налог на профессиональный доход» (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)¹.

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес: _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для Индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон: _____

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

От Лизингополучателя:

(полное наименование организации – Лизингополучателя)

¹ Лизинговой компанией надлежащим образом проведена проверка Засмщика, в т.ч. собран комплект документов.

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)
м.п.

От Лизинговой компании:

_____ (_____)
(полное наименование Лизинговой компании)

Уполномоченный сотрудник Лизинговой компании:

_____ (_____)
должность сотрудника

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ¹

| | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|------------------------|--------------------------|--|-----------------|--|--------------------------|--|--|--|--|
| Наименование клиента | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. | | | | | | | | | | | | |
| 1.1. | Фамилия | | | | | | | | | | | | |
| 1.2. | Имя | | | | | | | | | | | | |
| 1.3. | Отчество (при наличии) | | | | | | | | | | | | |
| 1.4. | ИНН (при наличии) | | | | | | | | | | | | |
| 1.5. | Дата рождения | | | | | | | | | | | | |
| 1.6. | Место рождения | | | | | | | | | | | | |
| 2. Нужно отметить знаком V | Гражданин Российской Федерации | | | | Иностранного гражданина | | | | Лицо без гражданства | | | | |
| | <input type="checkbox"/> | | | | <input type="checkbox"/> | | | | <input type="checkbox"/> | | | | |
| 3. | Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации | | | | | | | | | | | | |
| 3.1. | Вид документа, удостоверяющего личность | | | | | | | | | | | | |
| 3.2. | Серия | | | | 3.3. Номер | | | | 3.4. Дата выдачи | | | | |
| 3.5. | Наименование органа, выдавшего документ | | | | | | | | | | | | |
| 3.6. | Код подразделения (при наличии) | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства | | | | | | | | | | | | |
| 4.1. | Вид документа | | | | | | | | | | | | |
| 4.2. | Номер документа | | | | | | | | | | | | |
| 4.3. | Дата выдачи | | | | | | | | | | | | |
| 4.4. | Кем выдан | | | | | | | | | | | | |
| 4.5. | Срок действия (при наличии) | | | | | | | | | | | | |
| 5. | Данные миграционной карты | | | | | | | | | | | | |
| 5.1. | Серия | | | | | | | | | | | | |
| 5.2. | Номер карты | | | | | | | | | | | | |
| 5.3. | Дата начала срока пребывания | | | | | | | | | | | | |
| 5.4. | Дата окончания ср. пребывания | | | | | | | | | | | | |
| 6. | Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации | | | | | | | | | | | | |
| 6.1. | Наименование документа | | | | | | | | | | | | |
| 6.2. | Серия | | | | | | | | | | | | |
| 6.3. | Номер | | | | | | | | | | | | |
| 6.4. | Кем выдан | | | | | | | | | | | | |
| 6.5. | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | | | | | |
| 6.6. | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | | | | | |
| 7. | Адрес места жительства иностранного гражданина | | | | | | | | | | | | |
| 7.1. | Страна | | | | | | | | | | | | |
| 7.2. | Населенный пункт | | | | | | | | | | | | |
| 7.3. | Наименование улицы | | | | | | | | | | | | |
| 7.4. | Номер дома (владение) | | | 7.5 Корпус (строение) | | | 7.6 Квартира | | | | | | |
| 8. | Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации | | | | | | | | | | | | |
| 8.1. | Область (республика, край) | | | (м. жительства) | | | (м. пребывания) | | | | | | |
| 8.2. | Район | | | | | | | | | | | | |
| 8.3. | Населенный пункт | | | | | | | | | | | | |
| 8.4. | Наименование улицы | | | | | | | | | | | | |
| 8.5. | Номер дома (владения) | | | | | | | | | | | | |
| 8.6. | Корпус (строение) | | | | | | | | | | | | |
| 8.7. | Квартира | | | | | | | | | | | | |
| 9. | Почтовый адрес | | | | | | | | | | | | |
| 9.1. | Почтовый индекс | | | | | | | | | | | | |
| 9.2. | Область (республика, край) | | | | | | | | | | | | |
| 9.3. | Район | | | | | | | | | | | | |
| 9.4. | Населенный пункт | | | | | | | | | | | | |
| 9.5. | Наименование улицы | | | | | | | | | | | | |
| 9.6. | Номер дома (владения) | | | 9.7. Корпус (строение) | | | 9.8. Квартира | | | | | | |

¹ Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

| | | |
|-------------------------------|--|---|
| 10. | Является ли Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО (если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства | Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> |
| Контактный телефон (эл.почта) | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение № 4
к Положению об организации
деятельности Гарантийного фонда
Владимирской области и порядке
предоставления поручительств и (или)
независимых гарантий по
обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим,
и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

| № | Перечень документов для Заёмщика – юридического лица ¹ |
|----|--|
| 1. | Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал) |
| 2. | Копия актуального ² заключения по форме Финансовой организации или заказчика закупки ³ |
| 3. | Формуляр по форме приложения № 2 к Соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации или заказчика закупки |
| 4. | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации или заказчика закупки, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в |

¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

² Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

³ Независимо от формата, принятого в Финансовой организации или у заказчика закупки, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика/Принципала подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

| | |
|-----|--|
| | том числе полученных Финансовой организации или заказчика закупки от Заёмщика/Принципала |
| 5. | Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации или заказчика закупки (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации или заказчика закупки) |
| 6. | Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки |
| 7. | Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации или заказчика закупки) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд |
| 8. | Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (юридических лиц) ¹ , в том числе: <ul style="list-style-type: none"> - для АО копию выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства; - копия учредительного договора (при наличии); - копия устава (в последней редакции), за исключением случаев осуществления деятельности на основании типового устава; - копия листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в выписке из ЕГРЮЛ; - копия документа, подтверждающего полномочия руководителя (протокол/решение органов управления или коллегиального исполнительного органа юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа с указанием срока полномочий); - копии паспортов учредителей/участников/акционеров², единоличного исполнительного органа юридического лица, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы). |
| 9. | Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов, об одобрении заключения кредитной и/или обеспечительной сделок, в том числе на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Заёмщика, Поручителя, Залогодателя. Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов. |
| 10. | Копии финансовой отчетности Заёмщика/Принципала: <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год; - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6); - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заёмщика на последнюю квартальную дату. - Аудиторское заключение (при наличии); <p>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</p> |

¹ Для поручителя или залогодателя – индивидуального предпринимателя правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечня документов для заёмщика/принципала – индивидуального предпринимателя.

² В случаях, если Заёмщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случае наличия учредителя/участника/акционера, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

| | |
|-----|--|
| | <p>- Декларация по единому налогу УСН (за последний завершённый год)/по единому налогу ПСН (на текущий год).</p> <p><u>Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц):</u></p> <p>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату.</p> |
| 11. | <p>Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01,02 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды (в формате выгрузок из программного продукта/Excel): к последней годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.</p> <p>Карточку счета 51 за последний год, предшествующих дате подачи заявления в Фонд (в формате выгрузок из программного продукта/Excel).</p> |
| 12. | Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или заказчика закупки |
| 13. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе |
| 14. | Информация по крупнейшим поставщикам и покупателям |
| 15. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией или заказчиком закупки ¹ |
| 16. | Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита |
| 17. | <p>При контрактном характере деятельности Заёмщика/Принципала:²</p> <p>- реестр действующих контрактов Заёмщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;</p> <p>- копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заёмщика/Принципала);</p> <p>- КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;</p> |
| 18. | <p>При финансировании проектов:</p> <p>- финансовая модель проекта,</p> <p>- описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п.</p> <p>- смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);</p> |

¹ Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации или у заказчика закупки; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

² Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком/Принципала за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
 - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;
 - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);
- в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заёмщика/Принципала за последние 12 месяцев.

| | |
|-----|---|
| | - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Финансовой организацией с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения |
| 19. | Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация приняла решение о стоимости закладываемого имущества |
| 20. | Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, предусмотренная Налоговым кодексом Российской Федерации ¹ |
| 21. | Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев |
| 22. | Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда |
| 23. | Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантийного фонда |
| 24. | Согласие учредителей (физических/юридических лиц) Заёмщика/Принципала на получение информации из бюро кредитных историй |
| 25. | Справка по форме, утвержденной нормативно-правовыми актами Российской Федерации, подтверждающая наличие у участника юридического лица, владеющего не менее 50 % доли в уставном капитале, статуса участника специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области (далее – участник СВО) либо статуса члена семьи участника СВО |
| 26. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

¹ Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

| № | Перечень документов для заёмщика – индивидуального предпринимателя ¹ |
|----|--|
| 1. | Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал) |
| 2. | Копия актуального ² заключения по форме Финансовой организации или заказчика закупки ³ |
| 3. | Формуляр по форме приложения № 2 к Соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации или заказчика закупки |
| 4. | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации или заказчика закупки, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией или заказчика закупки от Заёмщика/Принципала |
| 5. | Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации или заказчика закупки (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организацией или заказчика закупки) |
| 6. | Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки |
| 7. | Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации или заказчика закупки) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд |
| 8. | Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (индивидуальных предпринимателей) ⁴ , в том числе: - выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 2 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» сроком не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки; |

¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

² Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

³ Независимо от формата, принятого в Финансовой организации или у заказчика закупки, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика/Принципала подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

⁴ Для поручителя или залогодателя – юридического лица правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечня документов для заёмщика/принципала – юридического лица.

| | |
|-----|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - копию паспорта заявителя, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы) |
| 9. | <p>Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов об одобрении заключения обеспечительных сделок, в том числе на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Поручителя, Залогодателя.</p> <p>Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов.</p> |
| 10. | Отчет по форме Гарантийного фонда о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов |
| 11. | <p>В зависимости от режима налогообложения за последний год:</p> <ul style="list-style-type: none"> - декларация по НДФЛ (при наличии); - декларации по единому налогу (УСН) (за последний завершённый год); - декларация по единому налогу (ПСН) (за текущий год) |
| 12. | <p>Копия финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц):</p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату |
| 13. | Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или у заказчика закупки |
| 14. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе |
| 15. | Информация по крупнейшим поставщикам и покупателям |
| 16. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией или заказчиком закупки ¹ |
| 17. | Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита |
| 18. | <p>При контрактном характере деятельности Заёмщика/Принципала:²</p> <ul style="list-style-type: none"> - реестр действующих контрактов Заёмщика/Принципала, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заёмщика/Принципала); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам |
| 19. | <p>При финансировании проектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовая модель проекта; - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, |

¹ Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации или у заказчика закупки; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

² Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком/Принципалом за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
 - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;
 - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);
- в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заёмщика/Принципала за последние 12 месяцев.

| | |
|-----|--|
| | <p>этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п;</p> <p>- смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);</p> <p>- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Финансовой организацией или заказчиком закупки с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения</p> |
| 20. | Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация или заказчик закупки принял решение о стоимости закладываемого имущества |
| 21. | Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, предусмотренная Налоговым кодексом Российской Федерации ¹ |
| 22. | Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев |
| 23. | Вид на жительство в Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей – иностранных граждан) |
| 24. | Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда. |
| 25. | Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантийного фонда |
| 26. | Справка по форме, утвержденной нормативно-правовыми актами Российской Федерации, подтверждающая наличие у индивидуального предпринимателя статуса участника специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области (далее – участник СВО) либо статуса члена семьи участника СВО |
| 27. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

¹ Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

| № | Перечень документов для заёмщика – физического лица, применяющего специальный налоговый режим ¹ |
|----|--|
| 1. | Заявка от Заёмщика (оригинал) |
| 2. | Копия актуального ² заключения кредитного подразделения по форме Финансовой организации ³ |
| 3. | Формуляр по форме приложения № 2 к соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации |
| 4. | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организации, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организации, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией от Заёмщика/Принципала |
| 5. | Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации) |
| 6. | Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки |
| 7. | Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд |
| 8. | Копии правоустанавливающих документов Заёмщика (физического лица, применяющего специальный налоговый режим), в том числе: - копия паспорта заявителя (все заполненные страницы); - справка о постановке на учёт физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (КНД 1122035). Копия паспорта Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы) ⁴ |

¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

² Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

³ Независимо от формата, принятого в Финансовой организации, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

⁴ Для поручителя или залогодателя – юридического лица или индивидуального предпринимателя правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечней документов для Заёмщика – юридического лица и для Заёмщика – индивидуального предпринимателя.

| | |
|-----|--|
| 9. | Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов об одобрении заключения обеспечительных сделок, а также на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Поручителя, Залогодателя Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов |
| 10. | Информация об основных показателях деятельности Заёмщика |
| 11. | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» |
| 12. | Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ по основному месту работы (в случае работы по трудовому договору) |
| 13. | Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц): - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату |
| 14. | Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации |
| 15. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика, используемые в бизнес (при наличии таких объектов) |
| 16. | Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией ¹ |
| 17. | Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита |
| 18. | При контрактном характере деятельности Заёмщика: ² - реестр действующих контрактов Заёмщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов |
| 19. | Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация приняла решение о стоимости закладываемого имущества |
| 20. | Вид на жительство в Российской Федерации (для иностранных граждан) |
| 21. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

¹Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

²Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

- контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заёмщика за последние 12 месяцев.

Приложение № 5
к Положению об организации
деятельности Гарантийного фонда
Владимирской области и порядке
предоставления поручительств и (или)
независимых гарантий по
обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим,
и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРОЛОНГАЦИИ
СРОКА ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

| № | Перечень документов для Заёмщика – юридического лица ¹ |
|----|---|
| 1. | Заявление от Заёмщика/Принципала или Финансовой организации или заказчика закупки о пролонгации срока Договора поручительства/независимой гарантии (оригинал) |
| 2. | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание документов, направляемых для рассмотрения вопроса о пролонгации срока Договора поручительства/независимой гарантии |
| 3. | Решение Финансовой организации или заказчика закупки о пролонгации срока Договора и иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика |
| 4. | Копии финансовой отчетности Заёмщика/Принципала: - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год; - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6); - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заёмщика на последнюю квартальную дату. <u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u> - Декларация по единому налогу УСН (за последний завершённый год)/по единому налогу ПСН (на текущий год). |
| 5. | Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01,02 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды (в формате выгрузок из программного продукта/Excel): к последней годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. Карточку счета 51 за последний год, предшествующих дате подачи заявления в Фонд (в формате выгрузок из программного продукта/Excel). |
| 6. | Копии справок из Банков – кредиторов – кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или заказчика закупки |

¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заклучения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

| | |
|-----|---|
| 7. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе |
| 8. | Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, предусмотренная Налоговым кодексом Российской Федерации ¹ |
| 9. | Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев |
| 10. | Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантийного фонда |
| 11. | Согласие учредителей (физических/юридических лиц) Заёмщика/Принципала на получение информации из бюро кредитных историй |
| 12. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

¹ Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

| № | Перечень документов для заёмщика – индивидуального предпринимателя ¹ |
|-----|---|
| 1. | Заявление от Заёмщика/Принципала или Финансовой организации или заказчика закупки о пролонгации срока Договора поручительства/независимой гарантии (оригинал) |
| 2. | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание документов, направляемых для рассмотрения вопроса о пролонгации срока Договора поручительства/независимой гарантии |
| 3. | Решение Финансовой организации или заказчика закупки о пролонгации срока Договора и иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика |
| 4. | Отчет по форме Гарантийного фонда о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов |
| 5. | В зависимости от режима налогообложения за последний год: - декларация по НДФЛ (при наличии); - декларации по единому налогу (УСН) (за последний завершённый год); - декларация по единому налогу (ПСН) (за текущий год) |
| 6. | Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или у заказчика закупки |
| 7. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе |
| 8. | Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, предусмотренная Налоговым кодексом Российской Федерации ² |
| 9. | Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев |
| 10. | Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантийного фонда |
| 11. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

² Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

| № | Перечень документов для заёмщика – физического лица, применяющего специальный налоговый режим ¹ |
|----|--|
| 1. | Заявление от Заёмщика/Принципала или Финансовой организации или заказчика закупки о пролонгации срока Договора поручительства/независимой гарантии (оригинал) |
| 2. | Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание документов, направляемых для рассмотрения вопроса о пролонгации срока Договора поручительства/независимой гарантии |
| 3. | Решение Финансовой организации или заказчика закупки о пролонгации срока Договора и иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика |
| 4. | Информация об основных показателях деятельности Заёмщика |
| 5. | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» |
| 6. | Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ по основному месту работы (в случае работы по трудовому договору) |
| 7. | Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации |
| 8. | Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика, используемые в бизнесе (при наличии таких объектов) |
| 9. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |



¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией (заклучения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).