# ДЕПАРТАМЕНТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ

## П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

**от 31 мая 2021 г.** **№ 10**

*Об утверждении Порядка предоставления поручительств Гарантийным фондом Владимирской области в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга и признании утратившим силу постановления Департамента предпринимательства Владимирской области от 18.01.2021 № 2*

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 Губернатора области от 16.12.2005 № 725 «Об утверждении Положения о Департаменте предпринимательства Владимирской области» постановляю:

1. Утвердить Порядок предоставления поручительств Гарантийным фондом Владимирской области в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление Департамента предпринимательства Владимирской области от 18.01.2021 № 2 «Об утверждении Порядка предоставления поручительств Гарантийным фондом Владимирской области в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга».

3. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

И.о. директора Департамента Г.Д. Мардаш

Департамент предпринимательства Владимирской области * Для документов

Приложение
к постановлению Департамента
предпринимательства
Владимирской области
от 31 мая 2021 г. № 10

# ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДОМ ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА ГАРАНТИЙНОЙ ПОДДЕРЖКИ БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА

## I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Механизм), утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (протокол № 1480/819) (далее – Правила) и определяет особенности предоставления поручительств Гарантийным фондом Владимирской области (далее – Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Механизма.

1.2. Поручительства по кредитным и иным аналогичным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Положением 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 с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.

**Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:**

**«Андеррайтинг»** – процедура оценки финансового положения субъекта малого и среднего предпринимательства и организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Фондом.

**«Банк, Банк-партнер, Гарант»** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом и АО «Корпорация МСП» (далее – Корпорация) соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях,

установленных нормативными документами Корпорации.

**«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)»** - 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.

**«Граничные значения рейтингов»** – наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставления поручительства в рамках Механизма.

**«Субъект малого и среднего предпринимательства»** - потребительский кооператив, коммерческая организация (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц, и (или) физическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и (или) крестьянское (фермерское) хозяйство, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Владимирской области, входящие в Единый реестр субъектов МСП.

**«Заемщик»** – субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивший(ая) или намеревающийся(щаяся) заключить с Банком-партнером кредитный договор, иной аналогичный договор.

**«Принципал»** - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивший(ая) или намеревающийся(щаяся) заключить договор с Банком-партнером о предоставлении банковской гарантии.

**«Заявка»** - документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом малого и среднего предпринимательства с целью получения поручительства Фонда.

**«Корпорация МСП», «Корпорация»** — акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

**«Клиентский сегмент»** - действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов, заключения договоров о предоставлении банковской гарантии.

**«Лимит по Механизму»** – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Фондом самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-

партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма.

**«Максимальный уровень дефолтности»** – показатель уровня дефолтности по поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

**«Механизм»** – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика/Принципала Фондом.

**«Модель»** – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

**«Поручительство»** - поручительство и (или) независимая гарантия, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком/Принципалом обязательств по кредитному или аналогичному договору, или договору о предоставлении банковской гарантии.

**«Договор поручительства»** - договор поручительства, заключенный между Банком-партнером, субъектом малого и среднего предпринимательства и (или) организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и Фондом, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком/Принципалом обязательств по кредитному или аналогичному договору, или договору о предоставлении банковской гарантии.

**«Перечень документов Заемщика/Принципала»** – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма.

**«Рейтинг»** – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика/Принципала.

**«Фактический показатель дефолтности»** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

**«Фонд»** – Гарантийный фонд Владимирской области.

**«Целевая структура рейтингов»** – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/Фондом для Банка-партнера в целях непревышения максимального уровня дефолтности.

## II.Особенности предоставления поручительства в рамках Механизма

2.1. В рамках Механизма Фонд предоставляет поручительство на следующих условиях:

- кредитором, Гарантом выступает кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

– срок рассмотрения Заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера. Форма Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма установлена настоящим Порядком (Приложения №№1,2 к настоящему Порядку);

– размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства

устанавливается решением Наблюдательного совета Фонда и составляет не более 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства;

– взаимодействие Фонда с Банками-партнерами осуществляется посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.);

– размер предоставляемого Фондом поручительства составляет от 0 млн. до 15 млн. рублей.

Размер гарантийного лимита на Заёмщика/Принципала, лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма, максимальный размер ответственности на Заёмщика/Принципала перед Банком-партнером, максимальный уровень дефолтности, предельный уровень рейтинга Заёмщика/Принципала по методике Банка-партнера для целей предоставления поручительства в рамках Механизма, сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заёмщику/Принципалу Банком-партнером рейтинга, целевая структура рейтингов установлены Приложением № 3 к настоящему Порядку.

2.2. Фонд не предоставляет с использованием Механизма поручительства по продуктам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

2.3. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика/Принципала на соответствие и комплектность в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Порядку;

- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;

- проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика/Принципала.

2.4. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика/Принципала в соответствии с Положением 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.

2.5. По результатам анализа Заявки Фонд принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа.

2.6. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).

2.7. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Фонд уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд

вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

2.8. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Фонда рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

2.9. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности, Фонд уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

## 3.Заключительные положения

3.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением высшего коллегиального органа Фонда.

3.2. Фонд в любое время вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке, уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.



Приложение № 1 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом Владимирской
области в рамках Механизма
гарантийной поддержки без
повторного андеррайтинга

# ЗАЯВКА

**на получение поручительства/независимой гарантии Гарантийного фонда Владимирской области по кредитному договору**

г. Владимир "__"_____20__г.

_____, в лице _____

, действующего на основании _____, просит рассмотреть

заявку на выдачу Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

| | | |
|---|---|---|
| **1.** | **Основные параметры поручительства/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 поручительству/гарантии[1] | *Единовременно / ежеквартально / ежемесячно/ 1 раз в полгода /* |
| 1.5. | Сумма кредита | |
| 1.6. | Срок кредита | |
| 1.7. | Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство) | *Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)* |
| 1.8. | Финансовая организация-партнер, предоставляющая кредит (наименование) | |
| 1.9. | Контактное лицо в Финансовой организации-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) | |
| **2.** | **Сведения о Заемщике и финансируемом проекте** | |
| 2.1. | Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы (если применимо) | |
| 2.2. | ИНН Заемщика | |
| 2.3. | ОГРН/ОГРНИП Заемщика | |
| 2.4. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН) | |

[1] По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможна только по согласованию с Банком – партнером и Фондом.

| | | |
|---|---|---|
| 2.5. | Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) | |
| 2.6. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах)[2] (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН и заполнить сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) | |
| 2.7. | Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД) | |
| 2.8. | Место регистрации Заемщика | |
| 2.9. | Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Заемщика (если применимо) | |
| 2.10. | Применяемая Заемщиком система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.) | |
| 2.11. | Среднесписочная численность сотрудников Заемщика за последний календарный год | |
| 2.12. | Численность сотрудников Заемщика на дату подачи настоящей заявки | |
| 2.13. | Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон) | |
| **3.** | **Краткое описание финансируемого проекта:** | |
| 3.1. | Цель проекта/кредитного договора | |
| 3.2. | Этапы реализации | |
| 3.3. | Сроки реализации | |
| 3.4. | Описание продукции проекта (результат) | |
| 3.5. | Общая стоимость проекта *(не менее _____ млн. руб. и не более_____млн. руб.)* | |
| **4.** | **Социальная значимость финансируемого проекта:** | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (если применимо) | *Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация* |
| 5. | **Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):** | |
| 5.1. | Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком | |
| 5.2. | Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком | |

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

| | | |
|---|---|---|
| 5.3. | Название Модели | |
| 5.4. | Значение утвержденного Банком Заемщику Рейтинга | |
| 5.5. | Дата утверждения Рейтинга | |
| 5.6. | Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да/Нет) | |
| 5.7. | Имеет ли Заемщик задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев? (Да/Нет) | |
| 5.8. | По обязательствам Заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет) | |
| 5.9. | Составляет ли доля доходов Заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика? | |

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 предоставлении Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое _____(согласие/несогласие) на предоставление в Гарантийный фонд Владимирской области информации (документов) о Заемщике (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.

Настоящим Заемщик подтверждает, что в отношении него или участников (акционеров) Заемщика (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

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 независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

- согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;

- в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), если иное не предусмотрено законом;
- не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);
- что не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);
- не находится в стадии ликвидации или реорганизации; 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 Заемщик подтверждает, что 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»[3], и деятельность Заемщика признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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:_____ _____

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.
Приложения:
- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

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

**От Заемщика:**

*(полное наименование организации – Заемщика)*

**Генеральный директор/Директор**

**м.п.**

**От Банка-партнера:**

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

*должность сотрудника*

Департамент предпринимательства Владимирской области
Для документов

## СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ[4]

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Наименование клиента** | | | | | |
| | **Данные бенефициарного владельца**<br>**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.**<br>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. | | | | | |
| | Фамилия | | | | | |
| | Имя | | | | | |
| | Отчество (при наличии) | | | | | |
| | ИНН (при наличии) | | | | | |
| | Дата рождения | | | | | |
| | Место рождения | | | | | |
| **Нужное отметить знаком V** | *Гражданин Российской Федерации* ☐ | Иностранный гражданин ☐ | Лицо без гражданства ☐ | | | |
| | **Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации** | | | | | |
| | Вид документа, удостоверяющего личность | | | | | |
| | Серия | | 3.3 Номер | | 3.4 Дата выдачи | |
| | Наименование органа, выдавшего документ | | | | | |
| | Код подразделения (при наличии) | | | | | |
| | **Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства** | | | | | |
| | Вид документа | | | | | |
| | Номер документа | | | | | |
| | Дата выдачи | | | | | |
| | Кем выдан | | | | | |
| | Срок действия (при наличии) | | | | | |
| | **Данные миграционной карты** | | | | | |
| | Серия | | | | | |
| | Номер карты | | | | | |
| | Дата начала срока пребывания | | | | | |
| | Дата окончания ср. пребывания | | | | | |
| | **Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации** | | | | | |
| | **Наименование документа** | | | | | |
| | Серия | | | | | |
| | Номер | | | | | |
| | Кем выдан | | | | | |
| | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | | | | | |
| | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | |
| | **Адрес места жительства иностранного гражданина** | | | | | |
| | Страна | | | | | |
| | Населенный пункт | | | | | |
| | Наименование улицы | | | | | |
| | Номер дома (владение) | | 7.5 Корпус (строение) | | 7.6 Квартира | |
| | **Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации** | | | | | |
| | Область (республика, край) | (м.жительства) | | (м.пребывания) | | |
| | Район | | | | | |
| | Населенный пункт | | | | | |
| | Наименование улицы | | | | | |
| | Номер дома (владения) | | | | | |
| | Корпус (строение) | | | | | |
| | Квартира | | | | | |
| | **Почтовый адрес** | | | | | |
| | Почтовый индекс | | | | | |
| | Область (республика, край) | | | | | |
| | Район | | | | | |
| | Населенный пункт | | | | | |
| | Наименование улицы | | | | | |
| | Номер дома (владения) | | 9.7 Корпус (строение) | | 9.8 Квартира | |
| | **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** ☐<br>**Нет** ☐ |
| | **Контактный телефон (эл.почта)** | | | | | |

_____ М.П.

(должность руководителя) (подпись) (ФИО

Для документов

[4] Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

Приложение № 2 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом
Владимирской области в рамках
Механизма гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга

# ЗАЯВКА

**на получение поручительства или независимой гарантии Гарантийного фонда Владимирской области по договору о предоставлении банковской гарантии**

г. Владимир «___»_____202__г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на

выдачу Поручительства/гарантии в соответствии со следующими параметрами:

| | | |
|---|---|---|
| **1.** | **Основные параметры поручительства/гарантии и обеспечиваемого обязательства** | |
| 1.1. | Вид поручительства/гарантии | |
| 1.2. | Сумма поручительства/гарантии | |
| 1.3. | Срок поручительства/гарантии | |
| 1.4. | Срок банковской гарантии | |
| 1.5. | Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству/гарантии[5] | *Единовременно / ежеквартально / ежемесячно/ 1 раз в полгода /* |
| 1.6. | Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие ее отзыва или изменения) | |
| 1.7. | Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.) | |
| 1.8. | Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (срок обязательства, сумма обязательства, иные условия) | |
| 1.9. | Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство) | *Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)* |
| 1.10. | Финансовая организация-партнер, предоставляющая банковскую гарантию (наименование) | |
| 1.11. | Контактное лицо в Финансовой организации-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) | |
| **2.** | **Сведения о Принципале** | |
| 2.1. | Полное наименование Принципала с указанием организационно-правовой формы (если применимо) | |

[5] По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможна только по согласованию с Банком – партнером и Фондом.

| | | |
|---|---|---|
| 2.2. | ИНН Принципала | |
| 2.3. | ОГРН/ОГРНИП Принципала | |
| 2.4. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН) | |
| 2.5. | Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически) | |
| 2.6. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах)[6] (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН и заполнить сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме) | |
| 2.7. | Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД) | |
| 2.8. | Место регистрации Принципала | |
| 2.9. | Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Принципала (если применимо) | |
| 2.10. | Применяемая Принципалом система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.) | |
| 2.11. | Среднесписочная численность сотрудников Принципала за последний календарный год | |
| 2.12. | Численность сотрудников Принципала на дату подачи настоящей заявки | |
| 2.13. | Контактное лицо Принципала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон) | |
| **3.** | **Краткое описание цели заключения договора банковской гарантии:** | |
| 3.1. | Цель банковской гарантии | |
| 3.2. | Этапы реализации контракта | |
| 3.3. | Сроки реализации контракта | |
| 3.4. | Перечень работ (услуг) по контракту | |
| 3.5. | Общая стоимость контракта *(не менее _____ млн. руб. и не более_____млн. руб.)* | |
| **4.** | **Социальная значимость проекта, реализуемого в связи с получением банковской гарантии:** | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (если применимо) | *Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация* |

[6] 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

| | | |
|---|---|---|
| 5. | **Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):** | |
| 5.1. | Клиентский сегмент, присвоенный Принципалу Банком | |
| 5.2. | Кредитный продукт, предоставляемый Принципалу Банком | |
| 5.3. | Название Модели | |
| 5.4. | Значение утвержденного Банком Принципалу Рейтинга | |
| 5.5. | Дата утверждения Рейтинга | |
| 5.6. | Имеет ли Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да/Нет) | |
| 5.7. | Имеет ли Принципал задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев? (Да/Нет) | |
| 5.8. | По обязательствам Принципала Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет) | |
| 5.9. | Составляет ли доля доходов Принципала от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Принципала? | |

---

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 предоставлении Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Принципал выражает свое _____(согласие/несогласие) на предоставление в Гарантийный фонд Владимирской области информации (документов) о Принципале (в том числе 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.

Настоящим Принципал подтверждает, что в отношении него или участников (акционеров) Принципала (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

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. 2.8. Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.
- согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;
- в отношении Принципала не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), если иное не предусмотрено законом;
- не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);
- что не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);
- не находится в стадии ликвидации или реорганизации; 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 Принципал подтверждает, что 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»[7], и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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:_____

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

Место рождения:_____

Адрес регистрации:_____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон:_____ _____

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

**От Принципала:**

*(полное наименование организации – Принципала)*

Генеральный директор/Директор

м.п.

**От Банка-партнера:**

*(полное наименование Банка-партнера)*

*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

*должность сотрудника*

Департамент предпринимательства Владимирской области * Для документов

## СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ[8]

| | | |
|---|---|---|
| | **Наименование клиента** | |
| | **Данные бенефициарного владельца**<br>**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.**<br>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. | |
| | Фамилия | |
| | Имя | |
| | Отчество (при наличии) | |
| | ИНН (при наличии) | |
| | Дата рождения | |
| | Место рождения | |
| **Нужное отметить знаком V** | ***Гражданин Российской Федерации*** ☐ | Иностранный гражданин ☐ Лицо без гражданства ☐ |
| | **Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации** | |
| | Вид документа, удостоверяющего личность | |
| | Серия | 3.3 Номер / 3.4 Дата выдачи |
| | Наименование органа, выдавшего документ | |
| | Код подразделения (при наличии) | |
| | **Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства** | |
| | Вид документа | |
| | Номер документа | |
| | Дата выдачи | |
| | Кем выдан | |
| | Срок действия (при наличии) | |
| | **Данные миграционной карты** | |
| | Серия | |
| | Номер карты | |
| | Дата начала срока пребывания | |
| | Дата окончания ср. пребывания | |
| | **Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации** | |
| | **Наименование документа** | |
| | Серия | |
| | Номер | |
| | Кем выдан | |
| | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | |
| | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| | **Адрес места жительства иностранного гражданина** | |
| | Страна | |
| | Населенный пункт | |
| | Наименование улицы | |
| | Номер дома (владение) | 7.5 Корпус (строение) / 7.6 Квартира |
| | **Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации** | |
| | Область (республика, край) | (м.жительства) / (м.пребывания) |
| | Район | |
| | Населенный пункт | |
| | Наименование улицы | |
| | Номер дома (владения) | |
| | Корпус (строение) | |
| | Квартира | |
| | **Почтовый адрес** | |
| | Почтовый индекс | |
| | Область (республика, край) | |
| | Район | |
| | Населенный пункт | |
| | Наименование улицы | |
| | Номер дома (владения) | 9.7 Корпус (строение) / 9.8 Квартира |
| | **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, страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства** | Да ☐<br>Нет ☐ |
| | **Контактный телефон (эл.почта)** | |

_____ М.П.

(должность руководителя) (подпись) (ФИО)

Для документов

[8] Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

Приложение № 3 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом
Владимирской области в рамках
Механизма гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга

# Цифровые значения условий и лимитов для участия Гарантийного фонда Владимирской области в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

| | Параметр | Значение | |
|---|---|---|---|
| 1. | Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала | 15 000 000 руб. | |
| 2. | Размер гарантийного лимита на Заемщика/Принципала | 15 000 000 руб. | |
| 3. | Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма | 100 000 000 руб. | |
| 4. | Максимальный размер ответственности за Заемщика/Принципала перед Банком - партнером | 70 % от суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки | |
| 5. | Максимальный уровень дефолтности | 5 % | |
| 6. | Предельный уровень рейтинга заемщика по методике ПАО Сбербанк для целей предоставления поручительства в рамках Механизма | Рейтинг 17 | |
| 7. | Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Сбербанк рейтинга | Рейтинги 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 - по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев;<br>Рейтинг 15 - по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца;<br>Рейтинг 16 - по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев;<br>Рейтинг 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца | |
| 8. | Целевая структура рейтингов | Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры |
| | | рейтинг 1 - 12<br>рейтинг 13 - 14 (срок обязательства до 60 мес. включительно) | не менее 70,0% |
| | | рейтинг 13 - 14 (срок обязательства более 60 мес.)<br>рейтинг 15 - 17 | не более 30,0% |

Департамент предпринимательства Владимирской области
Для документов

Приложение № 4 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом
Владимирской области в рамках
Механизма гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА/ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В РАМКАХ МЕХАНИЗМА**

| № | Перечень документов для заёмщика/принципала – юридического лица [9] |
|---|---|
| 1. | Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал) |
| 2. | Формуляр по форме приложения № 5 к настоящему Порядку, подписанный уполномоченным лицом Банка-партнера |
| 3. | Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченного(ых) на подписание па документов по заявкам на получение Поручительства, а также пакета документов в ра мониторинга Заёмщика/Принципала, подписывается первым лицом или уполномочен представителем Банка-партнера и должна содержать формулировки, наделяющие указанн ней представителей полномочиями на подписание от имени Банка-партнера заявок на получ Поручительства, на заверение от имени Банка-партнера копий, представляемых в а Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Бан партнером от Заёмщика/Принципала |
| 4. | Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Банка) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Гарантийный фонд |
| 5. | Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (юридических лиц)[10], в том числе:<br>- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН) (при наличии);<br>- копия свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);<br>- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданная налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на п<br>р копия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в елучае их наличия);<br>д для АО копия выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства;<br>е копия учредительного договора (при наличии);<br>т копия устава (в последней редакции);<br>а копия листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;<br>е копия документа, подтверждающего полномочия руководителя (протокол/решение органов управления или коллегиального исполнительного органа юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа с указанием срока полномочий); |

[9] Для документов, подготовленных Банком-партнером (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), предусматривающие возможность копирования этих файлов.

[10] Для поручителя или залогодателя – индивидуального предпринимателя правоустанавливающие документы указаны в пункте 5 перечня документов для заёмщика/принципала – индивидуального предпринимателя.

[11]

Указанные сведения могут быть представлены Банком в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

| | |
|---|---|
| | - копии паспортов учредителей/участников/акционеров[12], единоличного исполнительного органа юридического лица, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы);<br>- карточка образцов подписей и оттиска печатей |
| 6. | 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/Принципала, 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 |
| 7. | Копии финансовой отчетности Заёмщика/Принципала:<br>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний календарный год;<br>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заёмщика/Принципала на последнюю квартальную дату.<br>Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц):<br>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату |
| 8. | Справка из ФНС (форма КНД 1160080) об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства |
| 9. | Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда |
| 10. | Документ, содержащий сведения о наименовании Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Корпорацию документах или в Корпорацию не передано письмо Банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе) |
| 11. | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

| № | **Перечень документов для заёмщика/принципала – индивидуального предпринимателя [13]** |
|---|---|
| 1. | Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал) |
| 2. | Формуляр по форме приложения № 5 к настоящему Порядку, подписанный уполномоченным лицом Банка-партнера |
| 3. | Доверенность на сотрудника(-ов) Банка-партнера, уполномоченного(ых) на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика/Принципала, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка-партнера и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Банка-партнера заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Банка-партнера копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком-партнером от Заёмщика/Принципала |
| 4. | Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения |

[12] В случаях, если Заемщиком/Принципалом 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.

[13] Для документов, подготовленных Банком (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), предусматривающие возможность копирования этих файлов.

| | |
|---|---|
| | Банка) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Гарантийный фонд |
| 5. | Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (индивидуальных предпринимателей)[14], в том числе:<br>- копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);<br>- копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);<br>- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты п<br>ркопии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в лучае их наличия);<br>нкарточка образцов подписей и оттиска печати;<br>я копии паспортов заявителя, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы) |
| 6. | 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 |
| | 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 |
| 7. | Копия финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц):<br>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату |
| | Справка из ФНС (форма КНД 1160080) об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства |
| | Вид на жительство в Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей – иностранных граждан) |
| | Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда |
| | Документ, содержащий наименование Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Корпорацию документах или в Корпорацию не передано письмо Банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе) |
| | Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда |

Все указанные в настоящем Приложении документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Гарантийным фондом Владимирской области и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота

Для документов

[14] Для поручителя или залогодателя – юридического лица правоустанавливающие документы указаны в пункте 5 перечня документов для заёмщика/принципала – юридического лица.

[15] Указанные сведения могут быть представлены Банком в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

Приложение № 5 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом
Владимирской области в рамках
Механизма гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга

## Формуляр Банка - партнера

| | |
|---|---|
| Наименование Заемщика/Принципала | |
| Выручка Заемщика/Принципала за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика/Принципала *(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).* | |
| Основной вид деятельности Заемщика/Принципала | |
| Категория качества кредита *(если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))* | *(1/2/3/4/5)* |
| Качество обслуживания долга | *(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)* |
| Финансовое положение Заемщика/Принципала | *(хорошее/среднее/плохое)* |
| Портфель однородных ссуд (ПОС) | *(да/ нет)* |
| Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % *(если кредит в ПОС)* | |
| Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % *(если кредит не в ПОС)* | |
| Заемщик/Принципал имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности | *(да/ нет)* |
| Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера | *(положительное, отрицательное, не предусмотрено)* |
| Заключение юридического подразделения Банка-партнера | *(положительное, отрицательное, не предусмотрено)* |
| Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика/Принципала *(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)* | *(положительное, отрицательное, не предусмотрено)* |
| Заключение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности Заёмщика/Принципала | |
| Сумма запрашиваемого поручительства | |

| | |
|---|---|
| Срок запрашиваемого поручительства, месяцев | |
| Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Заемщика/Принципала | |
| Сумма предоставляемого кредита | |
| Срок предоставляемого кредита/банковской гарантии | |
| Название кредитного продукта Банка-партнера | |
| Цель кредитования, название проекта | |
| Планируемое обеспечение по кредиту/банковской гарантии, кроме поручительства | |
| Является ли сделка по получению поручительства для Заемщика/Принципала – юридического лица (ООО, АО) крупной? ☐ ДА ☐ НЕТ | |
| Соответствует ли Заемщик/Принципал требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? ☐ ДА ☐ НЕТ | |
| Имеет ли Заёмщик/Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами бюджетной системы РФ свыше 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей? ☐ ДА ☐ НЕТ | |
| Имеет ли Заёмщик/Принципал задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев? ☐ ДА ☐ НЕТ | |
| В отношении Заемщика/Принципала применяются ли процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Заемщика/Принципала санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика/Принципала подлежит лицензированию)? ☐ ДА ☐ НЕТ | |

| | |
|---|---|
| Наименование Банка-Партнера | |
| ФИО Сотрудника Банка-партнера | *Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.* |
| Дата передачи заявки Заёмщика/Принципала в Гарантийный фонд | |
| Отметка Сотрудника Гарантийного фонда о получении Заявки Заёмщика/Принципала | *Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Заёмщика/Принципала и дата ее получения* |

Департамент предпринимательства Владимирской области * Для документов