ДЕПАРТАМЕНТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

от 23.12.2022 **№ 25**

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 29.09.2022 № 20

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» п о с т а н о в л я ю:

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

2. Признать утратившим силу постановление Департамента предпринимательства Владимирской области от 29.09.2022 № 20 «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 21.09.2021 № 21».

3. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

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

Директор Департамента С.А.Сидорин

Департамент предпринимательства Владимирской области * Для документов

Приложение
к постановлению Департамента
предпринимательства
Владимирской области
от 23.12. 2022 г. № 25

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) с изменениями от 27.05.2020 (протокол № 1595/20), от 09.11.2020 (протокол № 1730/20), от 13.11.2020 (протокол № 1735/20), от 19.03.2021 (протокол № 1831/21), от 22.06.2021 (протокол № 1909/21), 15.07.2021 (протокол № 1933/21) (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-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)» – 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, субъект МСП» – 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 в Российской Федерации», зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Владимирской области, входящие в Единый реестр субъектов МСП.

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

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

«Заявка» – документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки субъектов 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 или банковской гарантии.

«Кредитный продукт» – утверждаемый уполномоченным органом Банка-партнера подтип предоставляемого кредитного продукта, характеризующийся определенными условиями и правилами предоставления.

«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.

«Кредитный договор» – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

«Договор о предоставлении банковской гарантии» – договор, в соответствии с которым Банк-партнер обязуется предоставить Принципалу банковскую гарантию.

«Поручительство» – поручительство, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком/Принципалом соответственно 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.

«Подсегмент» – заявляемая Банком-партнером для реализации через Механизм часть кредитов, предоставляемых для одного из Клиентских сегментов с использованием одной Модели.

«Фонд» – Гарантийный фонд Владимирской области.

«Целевая структура рейтингов» – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/Фондом для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях не превышения 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;

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

– по договорам поручительства с ПАО Сбербанк размер предоставляемого Фондом поручительства составляет от 0 млн. рублей до 15 млн. рублей, по договорам поручительства с ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО) – от 5 млн. рублей до 15 млн. рублей.

Размер гарантийного лимита на Заемщика/Принципала, лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма, максимальный объем

единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала в рамках Механизма, максимальный размер ответственности на Заемщика/Принципала перед Банком-партнером, максимальный уровень дефолтности, предельный уровень рейтинга Заемщика/Принципала по методике Банка-партнера для целей предоставления поручительства в рамках Механизма, сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу Банком-партнером рейтинга, целевая структура рейтингов установлены приложением № 3 к настоящему Порядку.

В рамках Механизма предоставляется поручительство Фонда для определенных Подсегментов Заёмщиков/Принципалов в рамках определенных кредитных продуктов, устанавливаемых самостоятельно Корпорацией при допуске конкретного Банка-партнера к Механизму. Корпорация регламентирует предельные сроки обязательства Заёмщика/Принципала в зависимости от Подсегмента и его Рейтинга, указанные в приложении № 3 к настоящему Порядку.

2.2. 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.

2.3. 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.

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

2.5. В рамках Механизма не предоставляется Поручительство Заёмщикам, по обязательствам которых Банком-партнёром проводилась или проводится реструктуризация (в определении пункта 3.7.2.2 Положения Банка России № 590-П), не связанная с применением процентной ставки.

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 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

З А Я В К А

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	

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

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)[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

[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.	**Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга Фонда (Механизма):**	
5.1.	Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком	
5.2.	Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком	
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 предоставлению 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 резидентом 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 № 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

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

Телефон:_____

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

От Заемщика:

_____

(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

_____(_____)

м.п.

От Банка-партнера:

_____

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

_____

должность сотрудника

_____(_____

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ[1]

	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.Нужное отметить знаком V	*Гражданин Российской Федерации* ☐	Иностранный гражданин ☐ Лицо без гражданства ☐
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	
7.1	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
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 (__) Нет (__)
	Контактный телефон (т.|почта)	

(должность руководителя) (подпись) М.П. (ФИО)

Для документов

[1] 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

З А Я В К А

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**	

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

2.1.	Полное наименование Принципала с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
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:**	

[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

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 Фонда (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 предоставлению 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 резидентом 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 № 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:

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

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.

От Принципала:

_____

(полное наименование организации – Принципала)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера:

_____

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

_____

должность сотрудника

_____ (_____.

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ[8]

	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.Нужное отметить знаком V	***Гражданин Российской Федерации*** ☐ Иностранный гражданин ☐ Лицо без гражданства ☐	
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	
7.1	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 ___
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 (__)** **Нет (__)**
	Контактный телефон (эл.почта)	

(должность руководителя) (подпись) (Ф

Для документов М.П.

Департамент предпринимательства Владимирской области

[8] Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой ГР 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 по сделкам с ПАО Сбербанк

	Параметр	Значение
1.	Наименование Подсегмента и банковского продукта	Подсегмент «Корпоративный бизнес» в рамках банковских продуктов «Пополнение оборотных средств», «Инвестиционное кредитование» Подсегмент «Микро и Малый бизнес» в рамках банковских продуктов «Инвестиционный кредит», «Оборотный кредит», «Овердрафтный кредит», «Кредит на проект» и «Гарантия»
2.	Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала в рамках Механизма	15 000 000 руб.
3.	Размер гарантийного лимита на Заемщика/Принципала в рамках Механизма	15 000 000 руб.
4.	Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма	400 000 000 руб.
5.	Максимальный размер ответственности за Заемщика/Принципала перед Банком - партнером	70 % от суммы обязательств субъекта МСП и (или организации инфраструктуры поддержки
6.	Максимальный уровень дефолтности	5 %
7.	Предельный уровень рейтинга Заемщика/Принципала по методике ПАО Сбербанк для целей предоставления поручительства в рамках Механизма	Рейтинг 17
8.	Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Сбербанк рейтинга для Подсегмента «Корпоративный бизнес»	Рейтинги 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 – по обязательствам, срок которых не превышает 180 месяцев; Рейтинг 14 – по обязательствам, срок которых не превышает 156 месяцев; Рейтинг 15 – по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; Рейтинг 16 – по обязательствам, срок которых не превышает 60 месяцев;

<table>
<tr><td></td><td></td><td colspan="2">Рейтинг 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца.</td></tr>
<tr><td>9.</td><td>Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Сбербанк рейтинга для Подсегмента «Микро и Малый бизнес»</td><td colspan="2">Рейтинги 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 - по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев;
Рейтинг 15 - по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца;
Рейтинг 16 - по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев;
Рейтинг 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца</td></tr>
<tr><td rowspan="3">10.</td><td rowspan="3">Целевая структура рейтингов для Подсегмента «Корпоративный бизнес»</td><td>Рейтинг</td><td>Доля рейтинга для целевой структуры</td></tr>
<tr><td>рейтинг 1-13 (срок до 120 мес. включительно)
рейтинг 14 (срок до 72 мес. включительно)
рейтинг 15 (срок до 36 мес. включительно)</td><td>не менее 60,0%</td></tr>
<tr><td>рейтинг «1»-«13» (срок более 120 мес. и до 180 мес. включительно)
рейтинг «14» (срок более 72 мес. и до 156 мес. включительно)
рейтинг «15» (срок более 36 мес. и до 96 мес. включительно)
рейтинг «16» (срок до 60 мес. включительно)
рейтинг «17» (срок до 24 мес. включительно)</td><td>не более 40,0%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">11.</td><td rowspan="3">Целевая структура рейтингов для Подсегмента «Микро и Малый бизнес»</td><td>Рейтинг</td><td>Доля рейтинга для целевой структуры</td></tr>
<tr><td>рейтинг 1 - 12
рейтинг 13 - 14 (срок обязательства до 60 мес. включительно)</td><td>не менее 70,0%</td></tr>
<tr><td>рейтинг 13 - 14 (срок обязательства более 60 мес.) рейтинг 15 - 17</td><td>не более 30,0%</td></tr>
</table>

Цифровые значения условий и лимитов для участия Гарантийного фонда Владимирской области в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с ПАО Банк «ФК Открытие».

	Параметр	Значение	
1.	Наименование подсегмента и банковского продукта	Подсегмент «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес» в рамках банковских продуктов «Универсальный», «Целевой», «Возобновляемая кредитная линия», «Овердрафт», «Контракт»	
2.	Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала в рамках Механизма	15 000 000 руб.	
3.	Размер гарантийного лимита на Заемщика/Принципала в рамках Механизма	15 000 000 руб.	
4.	Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма	30 000 000 руб.	
5.	Максимальный размер ответственности за Заемщика/Принципала перед Банком - партнером	70 % от суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки	
6.	Максимальный уровень дефолтности		5 %
7.	Предельный уровень рейтинга Заемщика/Принципала по методике ПАО Банк «ФК Открытие» для целей предоставления поручительства в рамках Механизма		Рейтинг 19
8.	Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Банк «ФК Открытие» рейтинга	Рейтинги 1-19 - до 120 месяцев включительно; Рейтинги 15-19 - до 36 месяцев включительно.	
9.	Целевая структура рейтингов для подсегмента «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес»	Рейтинг	Доля рейтинга для целевой структуры
		рейтинг 1 - 14 (срок до 120 мес. включительно) рейтинг 15 - 19 (срок до 36 мес. включительно)	не менее 75,0%
		рейтинг 15 - 19 (срок более 36 и до 120 мес. включительно)	не более 25,0%

Цифровые значения условий и лимитов для участия Гарантийного фонда Владимирской области в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с Банк ВТБ (ПАО).

	Параметр	Значение	
1.	Наименование подсегмента и банковского продукта	Подсегмент «Стандартный» клиентского сегмента «Средний и малый бизнес» в рамках продуктов «Оборотный», «Оборотный. Урожайный бизнес_спец.условия», «Инвестиционный», «Целевой»	
2.	Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала в рамках Механизма	15 000 000 руб.	
3.	Размер гарантийного лимита на Заемщика/Принципала в рамках Механизма	15 000 000 руб.	
4.	Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма	50 000 000 руб.	
5.	Максимальный размер ответственности за Заемщика/Принципала перед Банком - партнером	70 % от суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки	
6.	Максимальный уровень дефолтности		5 %
7.	Предельный уровень рейтинга Заемщика/Принципала по методике Банк ВТБ (ПАО) для целей предоставления поручительства в рамках Механизма		Рейтинг С
8.	Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу Банк ВТБ (ПАО) рейтинга	Рейтинги А, В – по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев в рамках продуктов «Оборотный», «Оборотный. Урожайный бизнес_спец.условия», «Инвестиционный», «Целевой» Рейтинг С по обязательствам, срок которых не превышает 12 месяцев в рамках продуктов «Оборотный», «Оборотный. Урожайный бизнес_спец.условия», «Целевой»	
9.	Целевая структура рейтингов для подсегмента «Стандартный» клиентского сегмента «Средний и малый бизнес»	Рейтинг	Доля рейтинга для целевой структуры
		Рейтинг В (срок задолженности более 2 лет, но не более 10 лет) Рейтинг С (срок задолженности не более 1 года)	не более 80,0%
		Рейтинг А (срок задолженности до 10 лет включительно) Рейтинг В (срок задолженности до 2 лет включительно)	не менее 20,0%

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 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 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: - копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН) (при наличии), при отсутствии свидетельства – копия листа записи в ЕГРЮЛ; - копия свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН); - 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 предоставление поручительства (заверенная Банком копия)[11]; - копия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО копия 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); - копия листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о

[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)).

	регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной 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/акционеров[12], единоличного исполнительного органа юридического лица, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы); - 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: - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний календарный год; - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заёмщика/Принципала на последнюю квартальную дату. Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц): - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату
8.	Справка из ФНС (форма КНД 1120101 и/или 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[13]
9.	Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев
10.	Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда
11.	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)
12.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда

[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] Допускается принятие решения о выдаче Поручительства без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства.

№	Перечень документов для заёмщика/принципала – индивидуального предпринимателя [14]
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 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)[15], в том числе: - копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (при наличии), при отсутствии свидетельства – копия листа записи в ЕГРИП; - копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН); - 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 принятия заявления на предоставление поддержки (заверенная Банком копия)[16]; - копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - карточка образцов подписей и оттиска печати; - 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): - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату
8.	Справка из ФНС (форма КНД 1120101 и/или 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

[14] 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.

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

[16] 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)).

	на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства[17]
9.	Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев
10.	Вид на жительство в Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей – иностранных граждан)
11.	Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда
12.	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)
13.	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.

[17] Допускается принятие решения о выдаче Поручительства без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства.

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)?[18] ☐ ДА ☐ НЕТ	

Наименование Банка-Партнера	

[18] не является причиной для отказа в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, предназначенных для субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, осуществляющих деятельность на территориях субъектов Российской Федерации или муниципальных образований, 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».

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.*

Уполномоченное лицо кредитной организации

..... (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

М.П.

Департамент предпринимательства Вл... Для документов