

УТВЕРЖДЕН
Генеральным директором НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»

Приказ № 11/1 от 12.02.2024 года



**Порядок
предоставления поручительств
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» в рамках
сотрудничества по Механизму без проведения повторного андеррайтинга в РГО
(в редакции от 12.02.2024 г.)**

г. Биробиджан
2024 г.

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» в рамках Механизма без проведения повторного андеррайтинга в РГО (далее – Порядок) 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» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.12.2016 № 45078), Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (протокол №1480/19) с изменениями от 27.05.2020 г. (протокол № 1595/20) (далее – Правила) и определяет общие условия, принципы и правила предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (далее – Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области, в целях оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Еврейской автономной области.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

«Некоммерческая организация» – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области» (далее – Фонд), создан в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), постановлением правительства Еврейской автономной области от 28.12.2017 № 543-пп «О создании некоммерческой организации – Фонда «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области».

«Фонд» – некоммерческая организация, не имеющая членства, преследующая общественно полезные цели, предусмотренные действующим законодательством, осуществляющая деятельность, направленную на улучшение инвестиционного климата и привлечение инвестиций в экономику ЕАО, развитие системы поручительств по обязательствам СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП ЕАО, содействие социально – экономическому развитию ЕАО, консультационная, информационная и иная предусмотренная законодательством поддержка СМСП, зарегистрированных или осуществляющих деятельность на территории ЕАО.

«Гарант» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению банковских гарантий под поручительство Фонда и участвующая в программе предоставления банковских гарантий Принципалам.

«Бенефициар» – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием даваемого Гарантом обязательства.

«Принципал» - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки, заключивший или намеревающийся заключить договор о предоставлении банковской гарантии с Банком.

«Банковская гарантия» – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования об её уплате.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП)» – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным и/или осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области.

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПСМСП)» – коммерческие и некоммерческие организации, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения

государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

«Финансовая организация» – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

«Средства Гарантийного Фонда (Гарантийный капитал)» – выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) ОИПСМСП путем предоставления поручительства.

«Поручительство Фонда» – обеспечение исполнения финансового обязательства, основанного на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах СМСП и (или) ОИПСМСП перед Финансовой организацией за счет средств Гарантийного Фонда, оформленное договором поручительства. Договор поручительства основывается на принципах свободы договора и может быть индивидуальным.

«Заемщик (Должник/Принципал)» – Субъект малого и среднего предпринимательства, финансовая организация, в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство.

«Договор финансирования» – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии, которые обеспечены поручительством Фонда.

«Генеральный директор Фонда» – генеральный директор НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» или иное лицо, наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

«Попечительский совет Фонда» – надзорный орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Генеральным директором Фонда, обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

«Временно свободные денежные средства» – денежные средства гарантийного капитала, не используемые в текущий момент на осуществление выплат, связанных с исполнением обязательств по предоставленным Поручительствам.

«РГО» – региональная гарантийная организация, юридическое лицо, одним из учредителей, участников или акционеров которого является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, созданное для целей обеспечения доступа Субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы Поручительств по обязательствам Субъектов МСП и инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, основанном на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении Банковской гарантии.

«Уполномоченный орган» – Кредитный комитет, Совет, Кредитный Совет, единоличный исполнительный орган Участника НГС или иной орган управления, в компетенцию которого входит принятие соответствующих решений.

«Совет Фонда» – высший коллегиальный орган управления Фондом.

«Кредитный совет Фонда» - постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, обладающий правом принятия решений о предоставлении поручительств за счет бюджетных и внебюджетных средств.

«Партнер Фонда» – финансовая организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

«Заявка» - документ, оформляемый совместно с Партнером Фонда субъектом МСП или организацией инфраструктуры поддержки субъектов МСП с целью получения поручительства Фонда.

«Верификация» - комплекс мероприятий, осуществляемых в целях проверки заявленных (предоставленных) Заемщиком сведений (информации) на соответствие Заемщика требованиям ст. 4 и Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и иным требованиям, предъявляемым Фондом к Заемщикам. В рамках Верификации проверяется комплектность представленных документов и полнота их заполнения, соответствие условиям запрашиваемого Продукта Фонда, а также проверка заполнения условий предоставления Поручительства.

«Лимит поручительств на Партнера (Лимит на Партнера)» - лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию.

«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)» - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, 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.

«Продукты Фонда» - продукты, с помощью которых Фонд осуществляет поддержку в виде предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП Еврейской автономной области перед финансовыми организациями.

«Согарантия» - прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП/МСП Банком в пользу финансовой организации в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по кредитному договору, договору займа или договору о предоставлении банковской гарантии, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Фонда в структуре обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по договору.

«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.

«МСП Банк» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

«Андеррайтинг» – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или РГО.

«АИС «Мониторинг МСП» – автоматизированная информационная система, разработанная акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в целях обеспечения проведения мониторинга оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410.

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

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

«Договор поручительства» – договор поручительства, заключенный между Банком-партнером и РГО, в силу которого РГО принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии и Договору займа.

«Клиентский сегмент» – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

«**Целевая структура рейтингов**» – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/РГО для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

II. Порядок отбора субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП

2.1. Поручительство Фонда предоставляется, если субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее - Заемщики) отвечает следующим критериям (требованиям):

1) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.

В случае, если на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Фонда справка из налогового органа содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, но к данной справке на предполагаемую дату заключения договора поручительства Заемщиком прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком, то поручительство может быть предоставлено. Справка должна быть датирована месяцем заключения Договора поручительства (Заявки на предоставление поручительства Фонда) или месяцем, предшествующим месяцу заключения Договора поручительства;

2) в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) заемщик зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Еврейской автономной области;

4) в составе участников (акционеров), руководителей Заемщика отсутствуют лица (физические, юридические), которые являлись участниками (акционерами), руководителями Заемщиков, допустивших нарушение исполнения обязательств по договорам финансирования,

обеспеченным поручительством Фонда, по которым финансовая организация предъявила Фонду требования о выплате;

5) Заемщик за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не имел нарушений (допускается единоразовая просрочка до 5 дней) условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

6) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

В случае если, Заемщик не отвечает одному или нескольким критериям (требованиям) решение о предоставлении поручительства Фонда остается на усмотрение Кредитного совета Фонда.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется Заемщикам:

1) при представлении не полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств Фондом или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

4) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам Заемщиков, по договорам на основании заявки по форме Приложения №1.

Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности.

III. Правила взаимодействия в рамках Механизма

3.1. В рамках Механизма Фонд предоставляют Поручительства на следующих условиях:

– срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов от Заемщика (Приложение № 3) (Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны специалиста экономической безопасности и (или) юрисконсульта Фонда);

– максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для Заемщиков составляет не более 0,75 %, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 %;

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

– поручительство предоставляется в размере от 5 до 25 млн рублей, а при наличии решения Правления АО «Корпорация «МСП» по соответствующим условиям допуска Банка-партнера к Механизму – от 0 до 25 млн рублей;

– от Банка-партнера запрашивается Перечень документов Заемщика;

– срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено.

3.3. В рамках взаимодействия по Механизму Фонд в порядке, предусмотренном своими внутренними нормативными документами, самостоятельно определяет следующие условия (с учетом условий, установленных в пункте 3.1 настоящего Порядка):

– максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика;

– размер гарантийного лимита на Заемщика;

– лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма;

– максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером;

– максимальный уровень дефолтности.

3.4. Решение о присоединении Фонда к Правилам принимается генеральным директором Фонда путем подписания Заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и Корпорацию.

3.5. При поступлении Заявки Фонд проводит:

– оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

– 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 РГО, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

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

3.7. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

3.8. 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).

3.9. 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.

3.10. 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.

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

3.12. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонда (максимальный уровень дефолтности Фонда устанавливается не более 4 %), 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).

3.13. Корпорация предоставляет Фонду информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму. Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

– Название Подсегмента и кредитных продуктов;

– Название рейтинговой модели;

- Граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется независимая гарантия/Поручительство);
- Целевая структура рейтингов (если была установлена);
- Ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного независимой гарантией/Поручительством);
- Требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение независимой гарантии/Поручительства.

3.14. Фонд вправе установить более консервативные Граничные значения рейтингов и/или Целевую структуру рейтингов.

3.15. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму, указанных в пункте 3.13 настоящего Порядка, Корпорация информирует Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Корпорацией путем размещения нормативных документов в электронном виде в автоматизированной информационной системе «Мониторинг МСП» с учетом требований законодательства Российской Федерации о защите конфиденциальной информации.

IV. Заключительные положения

4.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением генерального директора либо Советом Фонда.

4.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка публикуется на интернет-сайте Фонда в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты их утверждения генеральным директором и не позднее 15 (пятнадцати) дней до даты введения изменений (дополнений) в действие.

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

4.4. В рамках взаимодействия с субъектами МСП, банками-партнерами по пунктам, не отраженным в данном Порядке, Стороны должны руководствоваться Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Приложение № 1 к Порядку
предоставления поручительств
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
в рамках сотрудничества по Механизму без
проведения повторного андеррайтинга в РГО

Заявка на получение Поручительства № _____

« _____ » _____ 20 ____ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в рамках сотрудничества по Механизму без проведения повторного андеррайтинга в РГО в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства		
1.1.	Вид поручительства	
1.2.	Сумма поручительства, руб.	
1.3.	Срок поручительства, мес.	<i>Срок кредита + 120/60 дней / Точная дата + 120/60 дней</i>
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству ¹	<i>Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально</i>
1.5.	Сумма кредита, руб.	
1.6.	Срок кредита, мес.	
1.7.	Цель кредита	
1.8.	Планируемая дата заключения кредитной документации с поручительством РГО	<i>Дата с учетом регламентного срока рассмотрения РГО заявки</i>
1.9.	Корпорация участвует в проекте (в случае направления заявки на _____ на _____) <i>контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию</i>	Да/Нет
1.10.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) <i>(заполняется в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию)</i>	
1.11.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство): - в случае предоставления поручительства: наименование юр. лица или ИП, ИНН / ФИО поручителя физ. лица; - в случае предоставления в залог движимого имущества: наименование, марка / модель, залоговая стоимость, залогодатель (ИНН, если залогодатель юр. лицо или ИП / ФИО, если залогодатель физ. лицо); - в случае предоставления в залог недвижимого имущества: наименование, назначение, вид разрешенного использования, кадастровый номер, площадь, адрес, залоговая стоимость, залогодатель (ИНН, если залогодатель юр. лицо или ИП / ФИО, если залогодатель физ. лицо);	

¹ По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможна только по согласованию с Партнером Фонда.

	- в случае предоставления в залог товаров в обороте: местонахождение товара в обороте, наименование (при наличии), залоговая стоимость, залогодатель (ИНН, если залогодатель юр. лицо или ИП / ФИО, если залогодатель физ. лицо). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии/поручительства Корпорации.	
1.12.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо). Территориальное подразделение Банка-партнера, предоставляющего кредит (наименование филиала, операционного офиса)	
1.13.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Сведения о Принципале (Заемщике) и Инвестиционном проекте	
2.1.	Наименование Заемщика	
2.2.	ИНН	
2.3.	ОГРН / ОГРНИП	
2.4.	Юридический адрес (адрес регистрации)	
2.5.	Фактический адрес	
2.6.	Место ведения бизнеса	
2.7.	Основной вид деятельности (ОКВЭД)	
2.8.	Фактически осуществляемый вид деятельности (ОКВЭД)	
2.9.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (по приложенной к настоящей Заявке форме)	
2.10.	Контактные данные Заемщика (телефон, электронная почта)	
2.11.	Контактное лицо у Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (телефон, электронная почта)	
2.12.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН / ОГРН / ОГРНИП)	
2.13.	ОКАТО Заемщика	
2.14.	ОКПО Заемщика	
2.15.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
2.16.	Сведения о принадлежащих Заемщику товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
3.	Краткое описание инвестиционного проекта (при условии предоставления поручительства на инвестиционные цели)	
3.1.	Цель проекта	
3.2.	Этапы и сроки реализации проекта	

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

3.3.	Описание продукции проекта	
3.4.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
4.1.	Количество планируемых к созданию рабочих мест	
4.2.	Количество планируемых к поддержанию, рабочих мест	
5.*	Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):	
5.1.	Клиентский сегмент банка	
5.2.	Кредитный продукт банка	
5.3.	Название Модели	
5.4.	Значение утвержденного 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.	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)	
5.8.	Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика (заполняется в случае наличия указанного требования в условиях поручительства)	
5.9.	За 3 последних месяца имелись ли у Заемщика случаи нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п. (допускается единоразовая просрочка до 5 календарных дней).	

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

В случае получения Поручительства Заемщик:

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

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

- согласен на осуществление Правительством Еврейской автономной области, органами государственной власти (в том числе финансового контроля и надзора) проверок соблюдения условий, целей и порядка получения Поручительства.

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. 2.4 Заявки адресу и в случае получения поручительства РГО обязуется в течение всего срока его действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер и Фонд.

Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров; добычей и(или) реализацией полезных

* Раздел заполняется при направлении Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма.

ископаемых; 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; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

Заемщик подтверждает, что включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства Российской Федерации.

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

Настоящим Партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и деятельность Заемщика признана Партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация, содержащаяся в настоящей Заявке и прилагаемых документах, не подлежит распространению, передаче третьим лицам при отсутствии надлежащих согласий у субъекта персональных данных.

Информация, содержащаяся в настоящей Заявке и прилагаемых документах, может быть предоставлена Партнером и Фондом по запросам (либо в рамках обязательной отчетности) органам федеральной государственной власти, органам государственной власти Еврейской автономной области, АО «Корпорация МСП», что отражается в соответствующем согласии об обработке персональных данных.

От Заемщика:

(полное наименование Заемщика)

Руководитель

_____ (_____)

(подпись, м.п.)

От Партнера:

(полное наименование Партнера)

(уполномоченный сотрудник Партнера, должность)

_____ (_____)

(подпись)

Приложение
к Заявке на получение
поручительства Фонда

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ²

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. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единственный исполнительный орган клиента.</small>										
1.1	Фамилия										
1.2	Имя										
1.3	Отчество (при наличии)										
1.4	ИНН (при наличии)										
1.5	Дата рождения										
1.6	Место рождения										
1.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)										
2. Нужно отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации	Иностраннй гражданин					Лицо без гражданства				
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>				
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации										
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность										
3.2	Серия (при наличии)	3.3 Номер			3.4 Дата выдачи						
3.3	Наименование органа, выдавшего документ										
3.4	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	Номер карты										
5.2	Дата начала срока пребывания										
5.3	Дата окончания срока пребывания										
6.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации										
6.1	Наименование документа										
6.2	Серия (если имеется)										
6.3	Номер										
6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)										
6.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)										
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина										
7.1	Страна										
7.2	Населенный пункт										
7.3	Наименование улицы										
7.4	Номер дома (владение)			7.5 Корпус (строение)			7.6 Квартира				
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации										
8.1	Область (республика, край)			(м.жительства)			(м.пребывания)				
8.2	Район										
8.3	Населенный пункт										
8.4	Наименование улицы										
8.5	Номер дома (владения)										
8.6	Корпус (строение)										
8.7	Квартира										
9.	Почтовый адрес (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места указанных в п.8)										
9.1	Почтовый индекс										
9.2	Область (республика, край)										
9.3	Район										
9.4	Населенный пункт										

² Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой РГО информации в анкете Банка.

9.5	Наименование улицы		
9.6	Номер дома (владения)	9.7. Корпус (строение)	9.8 Квартира
10.	Является ли Российским, Иностраным 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 РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства		Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
11	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)		

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца РГО, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение РГО в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)

Согласие на обработку персональных данных²

г. Биробиджан

« ____ » _____ 20__ г.

Я, (ФИО) _____, _____ г. рождения, зарегистрированный(-ая) по адресу: _____, адрес фактического проживания: _____. Паспорт серия _____ № _____, выдан _____ г. (кем выдан) _____, код подразделения _____ адрес электронной почты/телефон/почтовый адрес (хотя бы одно из перечисленного): _____.

свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие уполномоченным должностным лицам НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», адрес: 679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, проспект 60-летия СССР, д. 12 «а» (далее – Оператор), на обработку³ следующих персональных данных:

ФИО; дата рождения; место рождения; контактные телефоны (или иной вид связи); ИНН; должность; фотография; адрес регистрации; данные документа (серия, номер), удостоверяющего личность; наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность; код подразделения органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность; дата выдачи документа, удостоверяющего личность; адрес проживания; дата регистрации по месту жительства; адрес электронной почты; иные сведения,

в целях оказания государственных услуг, оформления договорных отношений в соответствии с законодательством Российской Федерации (заключения и исполнения договора поручительства согласно предоставленной Заявки (наименование Заемщика) _____ на предоставление поручительства), ведения основной деятельности, реализации уставных задач, осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Оператора функций, полномочий и обязанностей;

Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Я свободно, своей волей в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие Оператору на передачу моих персональных данных третьим лицам – исполнителям услуг для выполнения договоров, заключаемых Оператором.

Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6 и пп.2-10 ч.2 ст.10 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Я так же, свободно, своей волей в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие Оператору на передачу моих персональных данных, указанных в настоящем Согласии, третьим лицам - иным операторам, в целях обязательной отчетности, осуществления и выполнения Оператором своих функций, полномочий и обязанностей, в том числе: органам федеральной государственной власти, органам государственной власти ЕАО, АО «Корпорация МСП», АО «РЭЦ».

Данное согласие на обработку персональных данных вступает в силу с даты подписания и действует 5 лет. Согласие может быть досрочно отозвано путем подачи письменного заявления в адрес Оператора.

Я даю согласие Фонду на проверку достоверности предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использование информации о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

« ____ » _____ 20__ г. _____ (ФИО)

2

²Заполняется Индивидуальным предпринимателем лично (если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем), физическими лицами: руководителем Заемщика, руководителями ГСК, самозанятым, солидарными поручителями и залогодателями.

³обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), в том числе вышестоящим органам исполнительной власти и иным контрольным (надзорным) органам, блокирование, удаление, уничтожение.

**Согласие
на запрос отчетов по кредитной истории в бюро кредитных историй⁴
(физическое лицо, индивидуальный предприниматель)**

Настоящим, (ФИО) _____, _____ г. рождения, зарегистрированный(-ая) по адресу: _____, адрес фактического проживания: _____. Паспорт серия № _____, выдан (когда) _____ г. (кем) _____, код подразделения _____ (далее – Субъект кредитной истории), выражает свое согласие на осуществление НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (далее – Пользователь кредитной истории, Фонд) запросов кредитных отчетов по кредитной истории в одно или несколько бюро кредитных историй по усмотрению Фонда, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях».

Согласие дается в целях рассмотрения Пользователем кредитной истории Заявления Заемщика (_____) о предоставлении НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» поручительства по договору финансирования с финансовой/кредитной организацией, в т.ч. в целях проверки благонадежности Субъекта кредитной истории, документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства, а также заключения с Заемщиком договора поручительства и исполнения обязательств по договору поручительства.

Субъект кредитной истории выступает в качестве (указать нужно: Заемщика, залогодателя, поручителя, руководителя, участника, бенефициарного владельца Заемщика, входит в группу связанных компаний Заемщика): _____.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня его оформления, а в случае заключения договора финансирования - в течение всего срока действия договора финансирования до его прекращения в установленном законодательством РФ и (или) договором финансирования порядке.

Также настоящим даю свое согласие бюро кредитных историй на обработку моих персональных данных в составе данных кредитной истории в целях обеспечения получения кредитной истории НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Код субъекта кредитной истории (при наличии) _____.

Дата подписания Согласия: « ____ » _____ 20 ____ г.

_____/_____
(подпись) / ФИО

⁴ Заполняется руководителем Заемщика, руководителями Групп связанных компаний, индивидуальными предпринимателями, самозанятыми, бенефициарными владельцами.

Согласие
на запрос отчетов по кредитной истории в бюро кредитных историй⁵
(юридическое лицо)

Настоящим, (Наименование организации) _____ (ИНН _____, ОГРН _____), адрес регистрации: _____, дата регистрации: _____ г. (далее – Субъект кредитной истории), выражает свое согласие на осуществление НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (далее – Пользователь кредитной истории, Фонд) запросов кредитных отчетов по кредитной истории в одно или несколько бюро кредитных историй по усмотрению Фонда, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях».

Согласие дается в целях рассмотрения Пользователем кредитной истории Заявления Заемщика (_____) о предоставлении НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» поручительства по договору финансирования с финансовой/кредитной организацией, в т.ч. в целях проверки благонадежности Субъекта кредитной истории, документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства, а также заключения с Заемщиком договора поручительства и исполнения обязательств по договору поручительства.

Субъект кредитной истории выступает в качестве (указать нужное: Заемщика, залогодателя, поручителя, руководителя, участника, бенефициарного владельца Заемщика, входит в группу связанных компаний Заемщика): _____.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня его оформления, а в случае заключения договора финансирования - в течение всего срока действия договора финансирования до его прекращения в установленном законодательством РФ и (или) договором финансирования порядке.

Также настоящим даю свое согласие бюро кредитных историй на обработку моих персональных данных в составе данных кредитной истории в целях обеспечения получения кредитной истории НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Код субъекта кредитной истории (при наличии) _____.

Дата подписания Согласия: « ____ » _____ 20__ г.

(Должность _____)

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

⁵ Заполняется руководителем Заемщика, руководителями Групп связанных компаний, индивидуальными предпринимателями, самозанятыми, бенефициарными владельцами.

Справка

По состоянию на _____ г. списочная численность сотрудников
(название предприятия) _____ составляет _____ человек.

Настоящим подтверждаю, что по состоянию на _____ г. отсутствует задолженность
перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев / имеется
задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате в размере _____ руб., а
также что деятельность по производству и (или) реализации подакцизных товаров не
осуществляется / осуществляется.

(полное наименование Заемщика)

Должность _____
_____ (_____)
(подпись, м.п.)

«__» _____ 20__ г.

Приложение № 2 к Порядку
предоставления поручительств
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
в рамках сотрудничества по Механизму без
проведения повторного андеррайтинга в РГО

Базовые параметры работы Фонда по Механизму с ПАО «Сбербанк»

	Основные параметры	Базовые условия
1.	Диапазон заявок на предоставление поручительств по Механизму (диапазон сумм единовременно выдаваемых поручительств)	от 0 до 15 млн. руб.
2.	Общий лимит на Заёмщика по Механизму	В рамках действующих лимитов Фонда (в соответствии с приказом Минэкономразвития России № 763 и ВНД Фонда), но не более 15 млн. рублей
3.	Лимит на банк (по Механизму), тыс. рублей	В пределах утвержденного на период лимита условных обязательств в отношении ПАО Сбербанк, но не более 50 млн. рублей (для РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей)
4.	Участие Фонда в обеспечении сделки субъекта МСП	50 %, согарантия – 70 – 75 %
5.	Размер вознаграждения Фонда для торговой деятельности (в рамках Механизма), %	1 %
6.	Размер вознаграждения Фонда для прочих видов деятельности (в рамках Механизма), %	0,75 %
7.	Предельный уровень рейтинга Заемщика по методике ПАО Сбербанк	в соответствии с условиями, установленными Корпорацией предельный уровень рейтинга Заемщика - 17
8.	Условия по целевой структуре рейтинга	в соответствии с условиями, установленными Корпорацией
9.	Перечень документов от заемщика для Фонда	установлено Механизмом и Приложением № 3 к данному Порядку + справка об отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам
10.	Сроки рассмотрения заявки и принятия решения по заявке	не более 3 рабочих дней (с возможностью приостановления срока в случае предоставления неполного пакета документов, а так же дополнительных запросов при проверке специалиста экономической безопасности, риск-менеджера или юрисконсульта Фонда)
11.	Предельные сроки предоставления поручительства в привязке к рейтингу заемщика (в случае отличия от актуальных условий, по которым работает Корпорация)	в соответствии с условиями, установленными Корпорацией: 1) для Корпоративного бизнеса: 1-13 – по обязательствам, срок которых не превышает 180 месяцев; 14 – по обязательствам, срок которых не превышает 156 месяцев; 15 – по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; 16 – по обязательствам, срок которых не превышает 60 месяцев; 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца. 2) для Микро и Малый бизнес: 1-14 – по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев; 15 – по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; 16 – по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев; 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца.

Приложение № 3 к Порядку
предоставления поручительств
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
в рамках сотрудничества по Механизму без
проведения повторного андеррайтинга в РГО

Перечень документов от Заемщика

1. Заявка от Заемщика (оригинал);
2. Проект решения
3. Копии правоустанавливающих документов:
 - Для индивидуальных предпринимателей:
 - Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);
 - Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
 - Выписка из ЕГРИП;
 - Паспорт заявителя и представителя заявителя;
 - Карточка образцов подписей и оттиска печати;
 - Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
 - Для юридических лиц:
 - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
 - Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);
 - Выписка из ЕГРЮЛ;
 - Устав;
 - Документы, подтверждающие полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя;
 - Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации;
 - Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок;
 - Карточка образцов подписей и оттиска печати;
 - Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Приложение № 4 к Порядку предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» в рамках сотрудничества по Механизму без проведения повторного андеррайтинга в РГО

Формуляр Банка - партнера

Наименование Субъекта МСП (Заемщика)	
Категория качества кредита (если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))	1 Стандартная / 2 Нестандартная / 3 Сомнительная / 4 Проблемная / 5 Безденежная
Качество обслуживания долга	Хорошее / Среднее / Неудовлетворительное
Финансовое положение Заемщика	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)	
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 (заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)	Положительное / Отрицательное / Не предусмотрено
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Заемщика крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	

Наименование Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера	
Дата передачи заявки Субъекта МСП участнику НГС	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Субъекта МСП	

Приложение № 5 к Порядку
предоставления поручительств
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
в рамках сотрудничества по Механизму без
проведения повторного андеррайтинга в РГО

Заключение специалиста экономической безопасности

1	Полное наименование Заемщика, ИНН	
2	Наименование/ФИО поручителей и залогодателей (юр.лицо/ИП/ф.л)	
3	Кредитная история Заемщика/ГСК (при поручительстве на сумму более 5 млн.руб.)	
4	Информация о расчетных счетах Заемщика (наименование Банка, обороты по счетам, наличие арестов/картотек)	
5	Информация об аффилированных и связанных лицах, об их расчетных счетах	
6	Участие Заемщика/поручителей/залогодателей/ГСК в судебных спорах	
7	Наличие исполнительных производств (в отношении Заемщика/поручителей/залогодателей/ГСК, связанных и аффилированных лиц)	
8	Дополнительная информация, выявленная в ходе проверки	

Приложение № 6 к Порядку предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» в рамках сотрудничества по Механизму без проведения повторного андеррайтинга в РГО

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Настоящим _____ (кредитная организация/финансовая организация) подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2021, № 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) _____ (кредитной организацией) _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от _____ № _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) (указывается наименование РГО) _____ от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель кредитной организации/финансовой организации (уполномоченное лицо)

_____ (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

_____ (подпись)

М.П.