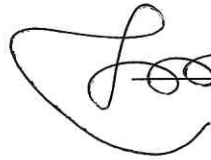


УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором НКО Фонд  
«Инвестиционное агентство ЕАО»

Приказ № 40 от 05.06.2020 года



М.О. Юркин



Порядок  
предоставления поручительств  
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» в рамках  
сотрудничества по Механизму без проведения повторного андеррайтинга в РГО

г. Биробиджан  
2020 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 предоставлению 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 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 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 и иные договоры (финансовые обязательства), 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 неперевышения 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.;

### **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 предоставляет 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) юриста 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» (Корпус)/Faktura.ru и др.);

— поручительство предоставляется в размере от 5 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.

3.2. Фонд не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера. Условие о включении соответствующей информации в Заявку (при наличии в Банке-партнере лимитов самостоятельного принятия решений) содержится в условиях допуска Банка-партнера к Механизму и доводится Корпорацией до Фонда в соответствии с пунктом 3.13. настоящего Порядка.

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» (в редакции от 05.06.2020 г.).

Заявка на получение поручительства

\_\_\_\_\_ (далее – РГО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

<b>1.</b>	<b>Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства</b>	
1.1.	Наименование гарантийного продукта РГО	
1.2.	Сумма поручительства	
1.3.	Срок поручительства	Срок кредита + 120/60 дней / Точная дата + 120/60 дней
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения	РГО: Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Планируемая дата заключения кредитной документации с поручительством РГО	Дата с учетом регламентного срока рассмотрения РГО заявки
1.8.	Структура предоставляемого обеспечения (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации	
1.9.	Структура предоставляемого обеспечения регрессных требований РГО (последующие залог и (или) поручительства)	
1.10.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)	
1.10.1.	Территориальное подразделение Банка-партнера, предоставляющего кредит (наименование филиала, операционного офиса)	
1.11.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
1.12.	Корпорация участвует в проекте (в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию)	Да/Нет
1.13.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (заполняется в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную/согарантию)	
<b>2.</b>	<b>Сведения о Принципале (Заемщике) и Инвестиционном проекте</b>	



2.1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.2.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>1</sup> (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)	
2.3.	Основной вид деятельности Заемщика	
2.4.	Место регистрации Заемщика	
2.5.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.6.	ОКАТО Заемщика	
2.7.	ОКПО Заемщика	
2.8.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
2.9.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
2.10	Сведения о принадлежащих Заемщику товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание проекта:</b>	
3.1.	Цель проекта/кредита	
3.2.	Этапы реализации	
3.3.	Сроки реализации	
3.4.	Описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
<b>5.*</b>	<b>Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):</b>	
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,	

<sup>1</sup> 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.

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

	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)	

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения РГО вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами РГО и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в РГО и РГО в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства РГО, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика РГО, экспертной организацией.

В случае получения поручительства РГО Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в РГО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в РГО.

б) содействовать работникам РГО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

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

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение РГО кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению поручительства РГО. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

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. 2.7 адресу и в случае получения поручительства РГО обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в РГО.

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

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

Настоящим Банк-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 не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

**От Заемщика (Принципала):**

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации – Заемщика (Принципала))

Генеральный директор/Директор

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

м.п.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_ (полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

\_\_\_\_\_ должность сотрудника

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

м.п.

**Приложение**  
к Заявке на получение  
поручительства Фонда

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ<sup>2</sup>**

Наименование клиента											
1.	<b>Данные бенефициарного владельца</b> 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 единоличный 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.Нужное отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации	<input type="checkbox"/>	Иностраннй гражданин	<input type="checkbox"/>	Лицо без гражданства	<input type="checkbox"/>					
<b>Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации</b>											
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)										
<b>4. Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства</b>											
4.1	Вид документа										
4.2	Номер документа										
4.3	Дата выдачи										
4.4	Кем выдан										
4.5	Срок действия (при наличии)										
<b>5. Данные миграционной карты</b>											
5.1	Номер карты										
5.2	Дата начала срока пребывания										
5.3	Дата окончания срока пребывания										
<b>6. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации</b>											
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)										
<b>7. Адрес места жительства иностранного гражданина</b>											
7.1	Страна										
7.2	Населенный пункт										
7.3	Наименование улицы										
7.4	Номер дома (владение)			7.5 Корпус (строение)			7.6 Квартира				
<b>8. Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации</b>											
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										
<b>9. Почтовый адрес (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места указанных в п.8)</b>											
9.1	Почтовый индекс										

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

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, 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 данных<sup>1</sup>**

г. Биробиджан

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, (ФИО) \_\_\_\_\_  
зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_

адрес фактического проживания: \_\_\_\_\_  
паспорт \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

свободно, своей волей и в своем интересе предоставляю НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (ОГРН 1187901000165, ИНН 7901549310), далее – Фонд, свои персональные данные и даю согласие на их обработку в объеме, порядке, способом и на срок, указанный ниже, в целях заключения и исполнения договора поручительства согласно предоставленной мною Заявки на предоставление поручительства.

Согласие распространяется на обработку, в т.ч. автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение и иные способы обработки, следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) и адрес фактического проживания, номер телефона, идентификационный номер налогоплательщика, а также иной информации, известной либо доступной Фонду, либо которая станет известной, либо доступной Фонду в связи с достижением указанных выше целей.

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.

Я ознакомлен(а), что:

Согласие предоставляется с момента подписания Заявки на предоставление поручительства Фонда и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств (в случае, если поручительство не будет предоставлено – в течение пяти лет с момента отклонения Заявки). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений об его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Фонд заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

<sup>1</sup> Заполняется Индивидуальным предпринимателем лично (если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем), физическими лицами: руководителями ГСК. Солидарными поручителями и залогодателями.

**Базовые параметры работы Фонда по Механизму**

	<b>Основные параметры</b>	<b>Базовые условия</b>
1.	Диапазон заявок на предоставление поручительств по Механизму (диапазон сумм единовременно выдаваемых поручительств)	от 5 до 15 млн. рублей
2.	Общий лимит на Заёмщика по Механизму	В рамках действующих лимитов Фонда (в соответствии с приказом Минэкономразвития России № 763 и ВНД Фонда), либо установление лимита в рамках механизма в размере 15 млн. рублей
3.	Лимит на банк (по Механизму), тыс. рублей	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 Сбербанка	в соответствии с условиями, установленными Корпорацией (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 доп. запросов при проверке специалиста экономической безопасности 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: 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 (Корп. бизнес), 48 месяцев (микро); 17 – по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца.

### 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.



### Формуляр Банка - партнера

Наименование Субъекта МСП (Заемщика)	
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	(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	Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.
Дата передачи заявки Субъекта МСП участнику НГС	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Субъекта МСП	Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.

Приложение № 5 к Порядку  
предоставления поручительств  
НКО Фонд «Инвестиционное агентств  
ЕАО» в рамках Механизма 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	

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Номер и дата заключения кредитного договора (договора займа)	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа)	Целевое использование кредита (займа)		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре (договоре займа) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, подтверждаю.

Руководитель финансовой организации (уполномоченное лицо)  
\_\_\_\_\_ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Заемщик (Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)  
\_\_\_\_\_ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

<b>Документы</b>	<b>в рамках Механизма</b>
<b>Заявка от Заемщика (оригинал)</b>	+
<b>Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка</b>	-
<b>Формуляр по форме Корпорации, подписанный уполномоченным лицом Банка</b>	-
<b>Заключение риск-менеджмента по форме Банка (если его наличие предусмотрено документами Банка)</b>	-
<b>Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки</b>	-
<b>Проект решения Банка-партнера или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Фонд</b>	+
<b>Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе:</b>	
<b>для индивидуальных предпринимателей:</b> - 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 Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая 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);	
- паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные); - карточка образцов подписей и оттиска печати; - лицензии на право осуществления деятельностью, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);	+
<u>для юридических лиц:</u> - 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 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 заявления на предоставление поддержки (заверенная Банком копия);	+
- устав (в последней редакции); - документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя; - копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные);	+
- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок (если необходимо);	+
- карточка образцов подписей и оттиска печати; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);	+

<p><b>Копии финансовой отчетности Заемщика:</b></p> <p>Для юридических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах с подтверждением направления в ФНС России за последний год;</li> <li>- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3, 4);</li> <li>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами;</li> <li>- аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации).</li> </ul> <p>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (последний год);</li> </ul>	-
<ul style="list-style-type: none"> <li>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам 60, 62, 76, 66, 67, 58, 01, 02 в разрезе контрагентов и субсчетов, общая оборотно-сальдовая ведомость в разрезе субсчетов за периоды:</li> <li>- между последними годовыми балансовыми данными или поквартально за последние 5 завершенных кварталов;</li> <li>- между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (в формате выгрузок из программного продукта/Excel)</li> </ul>	-
<p>Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- декларация по НДФЛ;</li> <li>- декларации по единому налогу (УСН);</li> <li>- декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)</li> </ul>	-
<p>Копии справок из Банков кредиторов о кредитной истории, которые имеются у Банка, или информация из бюро кредитных историй, с которым у Банка заключен договор (с указанием остатка задолженности, наличия/отсутствия просроченной задолженности, в том числе с указанием срока просрочки, наличия пролонгаций)</p>	-

Копии договоров аренды/копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заемщика, используемые в бизнесе	-
Копии договоров с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейшим)	-
Копии договоров (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого независимой гарантией Корпорации/при значительном объеме допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком	-
Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита	-
<b>При контрактном характере деятельности Заемщика:</b> - реестр действующих контрактов Заемщика, содержащим информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заемщика); - КС-2, КС-3 или Акты сверки взаиморасчетов к 3-м крупнейшим действующим контрактам	-
<b>При финансировании проектов:</b> - финансовая модель проекта, - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка); обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель; этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту); доля участия инициаторов проекта собственными средствами; данные о предполагаемых поставщиках /подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. -маркетинговое исследование рынка при ее наличии в Банке-партнере;	-

-независимая экспертиза проекта при ее наличии в Банке-партнере, включающая в себя информацию:

1) технологические предпосылки проекта:

- технические характеристики зданий/ сооружений/ оборудования,
- наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении,
- возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей);

2) экономические предпосылки проекта:

- цены на основные ресурсы, используемые/ приобретаемые в рамках проекта и обоснование планируемых затрат,
- прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта;
- инвестиционный бюджет проекта;
- смета проекта;
- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения
- перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения;
- перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т.п. по активам, создаваемым/ приобретаемым в рамках проекта;
- документы, подтверждающие наличие собственных средств инициаторов проекта для участия в проекте и уплаты процентов на инвестиционной стадии проекта

**Копии документов по обеспечению (в том числе регрессных требований Корпорации) и копии заключений, на основании которых Банк принял решение о стоимости закладываемого имущества**



Копия отчета о мониторинге залога, оформленного в обеспечение гарантируемого кредита	-
<b>Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) дней на дату выдачи Независимой гарантии) или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на актуальную дату (не более 30 (тридцати) дней на дату выдачи Независимой гарантии), превышающей 50 тыс. рублей.</b>	-
<b>Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии, по мотивированному запросу Корпорации</b>	-
<b>Название 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)</b>	+
<b>Письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику</b>	+

Все указанные в настоящем Приложении документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка-партнера.

Документы, подготовленные Банком-партнером (заклучения, формуляры и т. п.), представляются в Фонд в виде заверенных копий оригиналов.