

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА,
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПРИМЕНЯЮЩИМ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ
«НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»
И ОРГАНИЗАЦИЯМ, ОБРАЗУЮЩИМ ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ
ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок подготовлен с учетом:

- Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ 763);

- Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон 209-ФЗ);

- Федерального закона от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»;

- Постановления Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» (далее – Госпрограмма), Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Гарантийным фондом Республики Хакасия (далее – Фонд) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организаций инфраструктуры поддержки Республики Хакасия, основанным на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах финансовой аренды (лизинга), (далее – Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми организациями и фондами развития промышленности (далее по тексту – финансовые организации), осуществляющими финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве;

- Приказа Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;

- Приказа Минэкономразвития России от 09.09.2020 № 586 «Об утверждении основных положений развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2024 года»;

- Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих

достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Приказ 142).

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Банк – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции.

Заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физические лица, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство Фонда.

Заявка – документ, оформляемый субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства совместно с Финансовой организацией – партнером Фонда, с целью получения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Поручительства Фонда.

Программы предоставления поручительств – программы предоставляемых Фондом поручительств, определяющие основные условия и параметры предоставления поручительств. Программы утверждаются Правлением Фонда.

Договор финансирования – кредитный договор, договор кредитной линии, договор банковской гарантии, договор займа, договору финансовой аренды (лизинга), заключаемый Заемщиком с Финансовой организацией.

Лизинговая компания – коммерческая организация, выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателя.

Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства – коммерческая или некоммерческая организация, созданная, осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) 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 (далее – организация инфраструктуры поддержки МСП), включенные в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства,

Поручительство Фонда – обязательство Фонда отвечать за исполнение обязательств по договорам финансирования субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП перед финансовыми организациями за счет средств Фонда, оформленное договором поручительства.

Правление Фонда - высший орган управления Фонда.

Режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации – режим в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно – режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации);

Субъект малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – субъект МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), входящие в Единый реестр субъектов МСП, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ, ведение которого

осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ, зарегистрированные на территории Республики Хакасия.

Самозанятые граждане (далее – самозанятые) – физические лица, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Соглашение о сотрудничестве – соглашение, заключаемое Фондом с финансовой организацией, предусматривающее порядок взаимодействия сторон при предоставлении поручительства Фонда.

Стоимость предмета лизинга – стоимость имущества, передаваемого Лизингодателем Лизингополучателю по договору финансовой аренды (лизинга) без учета иных платежей, предусмотренных договором финансовой аренды (лизинга).

Фонд – Гарантийный фонд Республики Хакасия.

Финансовая организация – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые организации и фонды развития промышленности, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, принимающие участие в отборе на право заключения с Фондом соглашения о сотрудничестве.

Финансовая организация – партнер Фонда – Финансовая организация, с которой у Фонда заключено соглашение о сотрудничестве.

Портфель поручительств Фонда – список действующих договоров поручительств Фонда, содержащий наименование заемщика, номер и срок действия кредитного договора и договора поручительства, сумму обязательств по кредитному договору и договору поручительства, а также остаток данной задолженности по состоянию на первое число каждого квартала.

Портфель поручительств Финансовой организации – портфель поручительств Фонда в отношении конкретной Финансовой организации.

Группа связанных лиц (ГСЛ) – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, связанными по юридическим критериям:

по отношению друг к другу являются зависимыми или основными и дочерними организациями;

входят в состав холдинга;

являются близкими родственниками по отношению друг к другу;

являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц.

При этом участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создании ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных лиц.

ГСЛ могут быть признаны юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, связанные между собой экономическими критериями в случае, если финансовые трудности одного участника группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников.

Гарантийный лимит ГЛС – предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении **группы связанных лиц**.

Размер гарантийного лимита ГЛС устанавливается правлением Фонда.

1.3. Порядок предоставления поручительства Фонда определяется действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Фонда, а также настоящим Порядком.

1.4. Поручительство Фонда выдается **на условиях субсидиарной ответственности** Фонда перед финансовой организацией.

1.5. Максимальный срок, на который Фонд предоставляет поручительство ограничен сроком кредитной сделки, если не установлено иное.

1.6. Поручительство Фонда предоставляется в рамках лимита условных обязательств (поручительств) на Финансовую организацию – партнера Фонда. Поручительство Фонда не может

быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом лимита условных обязательств (поручительств) на соответствующую Финансовую организацию – партнера Фонда.

1.7. Общий лимит предоставленных поручительств за отчетный год не может превышать установленный операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год.

1.8. Поручительство Фонда является возмездным. Ставки вознаграждения утверждаются правлением Фонда.

1.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

1.10. Источником обеспечения обязательств Фонда является его доходы и Гарантийный капитал, формируемый из средств бюджетов федерального и регионального уровня, а также иных источников.

1.11. При предоставлении поручительств за счет средств, источником которых являются субсидии федерального и регионального бюджета, Программы поручительств и применяемые ставки вознаграждения должны отвечать требованиям Госпрограммы и Приказа 142.

1.12. Фонд обеспечивает отдельный учет поручительств, предоставленных за счет субсидии из средств бюджетов федерального и регионального уровня и иных источников.

2. ТРЕБОВАНИЯ ФОНДА К СУБЪЕКТАМ МСП, ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПРИМЕНЯЮЩИМ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОРГАНИЗАЦИЯМ ИНФРАСТРУКТУРЫ ИХ ПОДДЕРЖКИ

2.1. Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям:

2.1.1. зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Республики Хакасия;

2.1.2. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

2.1.3. в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии. (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

Критерии, предусмотренные подпунктами 2.1.2 и 2.1.3 настоящего пункта, **не применяются** при предоставлении поручительства Заемщикам, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

2.2. Поручительства Фонда не предоставляются Заемщикам:

2.2.1. при непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Порядком, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2.2.2. при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2.2.3. при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

2.2.4. 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.

2.2.5. при наличии стоп-факторов, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Порядку.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА И РАЗМЕРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ.

3.1. Под обязательствами Заемщика перед финансовыми организациями понимается:

3.1.1. сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

3.1.2. сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

3.1.3. денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;

3.1.4. денежная сумма по иным финансовым обязательствам.

Фонд определяет объем поручительства по Заемщику по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей из Финансовой организации, а также анализа уже действующих в отношении Заемщика поручительств Фонда.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, не может превышать 10 (Десяти) % от гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

3.2. Максимальная ответственность Фонда по договору поручительства не может превышать 70% (семидесяти), от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по договору займа (сумма кредита), договору о предоставлении банковской гарантии (сумма гарантийного обязательства) и/или договору финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей в погашение стоимости предмета лизинга) обеспеченному поручительством Фонда на момент предъявления требования Финансовой организацией – партнером Фонда по такому договору.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, (максимальная ответственность Фонда по договору поручительства) не может превышать 80% (восемидесяти), но не более 15% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного заемщика. По мере уменьшения обязательств по Кредитной сделке, заключенному Заемщиком с Финансовой организацией, размер ответственности РГО подлежит пропорциональному уменьшению.

Размер ответственности Фонда при предъявлении требований Банком об уплате задолженности за Заемщика, составляет установленную в договоре поручительства долю от суммы обязательств на день исполнения требования (претензии) Фондом.

3.3. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на Заемщика осуществляется правлением Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

3.4. В рамках заключенного Договора поручительства Гарантийный фонд не отвечает перед Кредитором за исполнение Заемщиком следующих обязательств:

- уплата процентов за пользование финансированием;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора финансирования;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ);
- уплата процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору финансирования;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре финансирования и(или) законе как обязательные к уплате по Договору финансирования.

Вышеуказанные обязательства по Договору финансирования обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Кредитором договоров.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в Финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита, займа, банковской гарантии и/или имущества в финансовую аренду (лизинг).

4.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности заключения кредитной сделки (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитной сделке) или отказе в предоставлении соответствующего финансового продукта.

4.3. В случае, если предоставляемого Заемщиком и/или третьими лицами за него обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о заключении кредитной сделки, Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств по кредитной сделке поручительства Фонда.

4.4. При согласии Заемщика получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Финансовая организация направляет в Фонд документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства.

4.4.1. Финансовые организации, в целях получения поручительства Фонда по Кредитной сделке, предоставляют в Фонд следующие документы:

- подписанную Заемщиком и согласованную с Финансовой организацией Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме, утвержденной Приложением 2 к настоящему Порядку;

- пакет документов в соответствии со списком, утвержденным Приложениями 3-6 к настоящему Порядку.

4.4.2. Заявка Заемщика на получение поручительства Фонда регистрируется в информационной системе не позднее одного рабочего дня с даты поступления полного пакета документов в Фонд.

Заявка с пакетом документов может быть направлена с использованием программного продукта по электронному документообороту, предусматривающего возможность передачи документов, подписанных электронной квалификационной подписью с учетом требований законодательства о сохранности персональных данных.

4.5. Заявка на получение поручительства Фонда с прилагаемыми документами Финансовой организации не возвращаются вне зависимости от принятого Фондом решения.

4.6. Фонд вправе запросить у Финансовой организации дополнительные документы, необходимые для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда.

4.6.1. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Финансовую организацию не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения заявки на получение поручительства Фонда.

4.6.2. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Финансовой организацией не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Фонда.

4.7. На основании полученной Фондом заявки, с приложенным пакетом документов, уполномоченный сотрудник Фонда производит оценку возможности предоставления поручительства:

- оценку правоспособности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- проверку деловой репутации;

- оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами,

применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств, в обеспечение исполнения, которых выдано поручительство.

4.8. Порядок оценки определяется приказом Директора Фонда.

4.9. По итогам оценки заявки Заемщика уполномоченный сотрудник Фонда составляет заключение по заявке на предоставление поручительства Фонда. Требования к содержанию заключения, устанавливаются Директором Фонда.

4.10. **Сроки рассмотрения заявок** Фондом, при условии комплектности документов, определенной Приложениями 3-6 к настоящему Порядку, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- **3 (три) рабочих дня** для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

- **5 (пять) рабочих дней** для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

- **при введении** на территории Республики Хакасия режима **повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации** не более 1 (одного) рабочего дня.

4.11. **Причинами для отказа в предоставлении поручительства Фонда являются:**

4.11.1. несоответствие Заемщика требованиям Фонда, указанным в п.2.1. – 2.2. настоящего Порядка;

4.11.2. несоответствие параметров кредитной сделки требованиям Фонда, указанным в Программах предоставления поручительств;

4.11.3. предоставление Заемщиком/Финансовой организацией недостоверной информации;

4.11.4. превышение установленного Фондом лимита поручительств на Финансовую организацию, общего лимита условных обязательств на год;

4.11.5. превышение установленного Фондом лимита поручительства на одного Заемщика;

4.11.6. выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика, способной повлиять на повышение риска невозврата по кредитной сделке;

4.11.7. выявление по результатам рассмотрения Заявки в соответствии с внутренними документами Фонда высоких рисков неисполнения им обязательства, обеспеченного поручительством Фонда;

4.11.8. превышение по итогам отчетного квартала фактического размера убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства по портфелю финансовой организации предельного размера убытков, утвержденного в Фонде.

4.11.9. иные причины по решению правления Фонда.

4.12. Решение о выдаче поручительства Фонда принимается директором Фонда и согласовывается с Правлением Фонда на основании Заключения Фонда о возможности поручительства.

4.13. Поручительство Фонда оформляется в письменной форме путем заключения трехстороннего договора поручительства по форме, установленной приказом директора Фонда.

4.14. Изменения в параметры кредитной сделки, влекущие увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Фонда (в том числе, но не ограничиваясь - пролонгация срока кредитной сделки, изменение графика погашения задолженности по кредитной сделке, увеличение процентной ставки/размера вознаграждения (для банковской гарантии), замена предмета залога) могут быть внесены только с согласия Правления Фонда.

4.15. Порядок подготовки заключения, требования к информации, включаемой в заключение, утверждаются приказом директора Фонда.

4.16. Положительное решение Фонда о предоставлении поручительства, согласовании изменения в параметры кредитной сделки действительно в течении 60 календарных дней с момента принятия, но не более срока действия решения Финансовой организации о возможности заключения кредитной сделки.

4.17. За увеличение размера ответственности Фонда и/или срока поручительства Заемщик оплачивает Фонду дополнительное вознаграждение. Расчет размера дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся ответственности Фонда определяется исходя из суммы ответственности Фонда, на которую увеличено, ставки вознаграждения и срока поручительства в соответствии с Порядком расчета вознаграждения Фонда по выдаваемым поручительствам.

4.18. Фонд обеспечивает учет и хранение заявок о предоставлении поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, а также договоров поручительства, и документов, полученных в результате информационного взаимодействия с Финансовой организацией в сроки, установленные внутренними нормативными документами Фонда.

4.19. Фонд обеспечивает аналитический учет заключенных договоров поручительств и изменений к ним в программе учета поручительств.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМНОГО ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

5.1. В период действия договора поручительства Фонда:

5.1.1. Заемщик:

– в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения), письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях условий кредитной сделки, в том числе связанных с возвратом суммы основного долга (суммы кредита), возникновением гарантийных случаев по договору о предоставлении банковской гарантии, оплатой по договору финансовой аренды (лизинга), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение им своих обязательств по кредитной сделке;

– при получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитной сделке, в том числе о допущенных нарушениях условий кредитной сделки в срок, указанный в запросе, обязан предоставить Фонду в письменной форме указанную в запросе информацию;

– обеспечивает доступ сотрудникам Фонда к месту осуществления деятельности, и залоговому имуществу.

5.1.2. Финансовая организация:

– не позднее чем за 1 (один) рабочий день извещает Фонд о дате подписания кредитной документации, договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга) (устно, в форме электронного письма);

– не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания кредитного договора, договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга) (договора залога, кроме договоров залога, подлежащих государственной регистрации, договора поручительства) предоставляет Фонду оригиналы данных документов, в т.ч. график погашения кредита, либо копии, заверенные надлежащим образом¹;

– не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения, зарегистрированного надлежащим образом договора залога, подлежащего государственной регистрации, предоставляет Фонду оригинал договора, либо копию, заверенную надлежащим образом;

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи кредита, направляет Фонду банковские документы, подтверждающие выдачу кредита;

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи кредита, займа, предоставления банковской гарантии, имущества по договору лизинга направляет Фонду копии документов, подтверждающих выполнение Заемщиком условий предоставления кредита, займа, банковской гарантии, имущества в лизинг, отраженных в договоре поручительства (в том числе, копии документов, подтверждающих страхование предмета залога при наличии);

– не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до внесения изменений в условия кредитной сделки направляет на согласование Фонда предполагаемые изменения для получения письменного согласования с приложение решения, информации о качестве исполнения обязательств Заемщиком,

¹ Все копии документов Финансовой организации - заверяются руководителем Финансовой организации (уполномоченным лицом Финансовой организации при наличии документов, подтверждающих полномочия) и печатью Финансовой организации.

Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа.

Все копии документов Заемщика заверяются подписью Заемщика (доверенного лица при наличии доверенности) и печатью Заемщика

остатке обязательств, и иных документов, имеющих отношения к изменениям параметров сделки, в т.ч. правоустанавливающих (при изменении в обеспечении, учредительных документов и пр.)

– в течение срока действия кредитной сделки проводит мониторинг финансового состояния Заемщика, проверку сохранности предмета залога в соответствии с внутренними документами Финансовой организации. Предоставлять соответствующие документы Фонду по необходимости в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Фонда;

– предоставляет информацию по запросу Фонда в сроки, установленные запросом;

– информацию о полном исполнении обязательств по кредитной сделке в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты полного погашения (в том числе и в случаях досрочного исполнения обязательств);

– ежеквартально информацию об отнесение задолженности к просроченной;

– ежеквартально информацию об остатке задолженности по обязательствам;

– в течение 3 (трех) рабочих дней после получения средств, перечисленных Фондом в исполнение своих обязательств по договору поручительств, уведомляет Фонд о поступлении средств и отсутствии претензий к Фонду по выставленному требованию.

5.1.3. Фонд:

– в срок, установленный Соглашением о сотрудничестве, сообщает Финансовой организации об изменениях во внутренних документах Фонда и предоставляет копии таких документов, заверенных руководителем Фонда;

– сообщает Финансовой организации об обстоятельствах, которые могут повлиять на возможность Фонда исполнять свои обязательства по договору поручительства в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств;

– в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты наступления одного из нижеперечисленных событий извещает Финансовую организацию о наступлении такого события, произошедшего в течение действия Договора:

1) изменение персонального состава исполнительных органов Поручителя;

2) государственная регистрация внесения изменений в учредительные документы Поручителя;

3) возбуждение против Поручителя дела о несостоятельности (банкротстве) или объявления о добровольной ликвидации Поручителя, подготовке к проведению или о проведении досудебной процедуры ликвидации Поручителя в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Поручителем и его кредиторами под контролем кредиторов.

6. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

6.1. Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий по истечении:

– 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

– 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

6.1.1. Извещение о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору финансирования должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Фонда на копии извещения.

6.1.2. Под неисполнением обязательств по Договору финансирования понимается неисполнение обязательств по Договору финансирования в срок,

указанный в Договоре финансирования как срок возврата суммы денежных средств по Финансовому обязательству (его части), или в срок, установленный Кредитором в требовании о досрочном возврате денежных средств.

6.2. В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Договору финансирования (по договору о предоставлении банковской гарантии – 30 (Тридцати) дней), Кредитор применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения невозвращенной суммы финансирования (основного долга), в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком (при наличии соответствующей возможности, определяемой Кредитором);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых у Кредитора, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения Договора финансирования, по которым Заемщиком и его поручителями Кредитору предоставлено право на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по Договору финансирования (если требование Кредитора о взыскании задолженности по Договору финансирования может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы Финансирования (основного долга);

- наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания, в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика и или поручителей третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда), если требование Кредитора может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности по Договору финансирования с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет(ы) залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по Договору финансирования и обращению взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения;

- иные меры на усмотрение Кредитора в целях взыскания задолженности по Договору финансирования.

6.3. Если по истечении указанных сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 6.2 настоящего Порядка, сумма финансирования (основного долга) не была возвращена Кредитору, то Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по Договору поручительства при наличии следующих документов и информации:

6.3.1. подтверждающие право Финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

- а) копию договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

- б) копию документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- в) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Финансовой организации к задолженности Заемщика;

- г) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) информация о реквизитах банковского счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда;

6.3.2. справка о целевом использовании кредита (Приложение 7).

6.3.3. подтверждающие выполнение Финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;
- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях при наличии;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

в) копию требования Финансовой организации к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, копию ответа Заемщика, на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе с отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии – сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения Заемщика предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии – сведения о размере требования Финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном

виде через автоматизированную систему подачи документов, - копией электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога

6.4. Все документы, представляемые с требованием Финансовой организацией к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации.

6.5. Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

6.6. Требование Финансовой организации с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Фонду по адресу места его нахождения с получением отметки о его принятии либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Датой предъявления Фонду требования Финансовой организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Фондом, а именно:

при направлении требования Финансовой организацией и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Фонда в почтовом уведомлении о вручении;

при направлении требования Финансовой организацией и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Фонда – дата расписки уполномоченного представителя в получении требования Финансовой организации и приложенных к нему документов.

6.7. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Финансовой организации и документов, указанных в пункте 7.2 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении, при этом, в случае наличия возражений, Фонд направляет в Финансовую организацию претензию с указанием всех имеющихся возражений. При невозможности разрешения споров и разногласий между Сторонами в претензионном порядке, а также не получение ответа на претензию, спор подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим процессуальным законодательством.

6.8. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Финансовой организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

6.9. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации.

6.10. Гарантийный фонд вправе отказать Кредитору в рассмотрении требования в одном из следующих случаев:

- если требование Кредитора или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Порядка и Договора поручительства;
- если требование предъявлено Гарантийному фонду по окончании срока действия Договора поручительства.

6.11. Гарантийный фонд не несет ответственности за достоверность сведений, указанных в требовании Кредитора и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по Договору поручительства исключительно при условии соответствия требования и представленных документов условиям настоящего Порядка и Договора поручительства.

6.12. Ответственность Фонда перед Финансовой организацией за невыполнение или ненадлежащее выполнение Фондом своих обязательств по Договору поручительства ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с Договором поручительства, но не более размера ответственности, установленной Договором поручительства, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 7.3 настоящего Порядка.

7. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА К ФОНДУ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ И РЕАЛИЗАЦИИ ЭТИХ ПРАВ

7.1. К Фонду, в случае исполнения обязательств по договору поручительства, переходят права

требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации, в том числе и право залога, которое имела Финансовая организация как залогодержатель.

7.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд при необходимости в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет Финансовой организации требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заемщику, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.3. Финансовая организация в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

Документы Финансовой организацией передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально заверенных копий.

7.4. После исполнения Поручителем обязательства перед Финансовой организацией за Заемщика, Финансовая организация продолжает оказывать Поручителю информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

7.5. Фонд реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по Договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Кредитора.

8. Сроки действия Договора поручительства

8.1. Срок действия Договора поручительства устанавливается в соответствии с Программами предоставления поручительств, и исчисляется в календарных днях с учетом срока действия договора по кредитной сделке с Финансовой организацией по решению Правления Фонда, при этом срок действия Договора поручительства не может превышать 120 (Ста двадцати) календарных дней считая от даты, указанной в договоре по кредитной сделке с Финансовой организацией как окончательная дата исполнения Заемщиком своих обязательств.

8.2. Фонд вправе отказать Финансовой организации в удовлетворении требования об исполнении обязательств по Договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия Договора поручительства.

8.3. Поручительство Фонда прекращается независимо от дат, определенных в соответствии с п. 8.1- 8.2 настоящего Порядка в следующих случаях:

перевода долга на иное лицо;

с прекращением обеспеченного Поручительством обязательства Заемщика по договору по кредитной сделке с Финансовой организацией в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору с Финансовой организацией;

в случае исполнения Фондом обязательств по Договору поручительства;

в случае отказа Финансовой организацией принять надлежащее исполнение обязательств по Договору с Финансовой организацией, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Фондом;

при изменении условий по Договору поручительства с Финансовой организацией без предварительного письменного согласия Фонда в случаях, предусмотренных пунктом 4.14 настоящего Порядка;

в случае принятия Финансовой организацией отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору с Финансовой организацией;

в случае предъявления Финансовой организацией заявления об установлении ее требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Заемщика, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве;

по истечении срока действия Договора поручительства;

в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

СТОП-ФАКТОРЫ,
влияющие на предоставление поручительства

1. Отсутствие иного обеспечения по сделке, кроме поручительства Фонда (если Программами Фонда не предусмотрено иное).
2. С момента вынесения Фондом отрицательного решения по предоставлению поручительства по ранним обращениям Заемщика прошло менее 60 дней.
3. В отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества.
4. Реальность деятельности заемщика не подтверждена.
5. Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.
6. Наличие у Заемщика отрицательной кредитной истории (наличие просрочек по кредиту (займу) общей продолжительностью более 30 дней в течение 180 дней, предшествующих дате обращения за поручительством).
7. Заемщик является нерезидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле
8. Наличие у заемщика судебных споров, связанных с неисполнением/ненадлежащим исполнением условий кредитного договора (договора займа), договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды лизинга.
9. Наличие негативной деловой репутации Заемщика и (или) лица, входящего в состав учредителей, или занимающего руководящую должность, способной повлиять на качество исполнения обязательств по кредитной сделке.
10. При проверке субъекта выявлены налоговые, судебные или иные требования к банковскому счету субъекта, затрудняющие его деятельность.
11. Наличие в отношении группы связанных лиц двух и более решений арбитражных судов о признании неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течении предшествующих трех лет.
12. Цель привлечения кредитных средств не относится к предпринимательской деятельности.

Приложение 2

Директору
Гарантийный фонд Республики Хакасия

ЗАЯВКА
на получение поручительства Гарантийный фонд Республики Хакасия
от «__» _____ 20__ года

Просим Вас предоставить поручительство:

I. Информация о заемщике	
Полное наименование заемщика	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Фактический адрес	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
ИНН/КПП	
Телефон/факс	
Адрес электронной почты, сайта	
Основной вид деятельности (ОКВЭД)	
Дата начала деятельности	
Численность работников фактическая, человек	
Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале заемщика	
Ф.И.О., телефон руководителя	
Ф.И.О., телефон главного бухгалтера	
II. Информация о кредите/банковской гарантии/ лизинге	
Наименование банка	
Сумма кредита (лимит кредитной линии) /банковской гарантии/ стоимость предмета лизинга	
Целевое назначение кредита/банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга)	
Предполагаемый срок кредита (кредитной линии) / банковской гарантии/ лизинга	
Условия предоставления кредита/банковской гарантии/лизинга: - процентная ставка: - график погашения:	
Предлагаемое обеспечение (залог, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т.ч. его и залоговой стоимости, поручителе и т.п.)	
Ф.И.О., телефон кредитного эксперта	
III. Информация по поручительству Фонда	
Сумма поручительства Фонда	
Запрашиваемый срок поручительства	
Дополнительная информация	

Настоящим Заемщик подтверждает:

1. отсутствие на дату подачи заявки на получение поручительства Фонда просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, соответствующих пеней, штрафов*;

2. отсутствие фактов применения в отношении Заемщика процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)*;

3. что не является участником соглашения о разделе продукции;

4. что не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

*Данные пункты не включаются в Заявку в случае введения на территории осуществления деятельности режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Финансовой организацией информации Фонду о Заемщике (в том числе о персональных данных, финансовом состоянии), необходимой для принятия Фондом решение о предоставлении поручительства Фонда, с целью ее обработки, а также, в случае предоставления поручительства Фонда, дает согласие на использование информации о заемщике в целях и объеме, предусмотренном статьей 8 Федерального закона № 209 от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Передаваемая Финансовой организацией в рамках настоящего заявки информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Конфиденциальная информация может быть предоставлена федеральным органам государственной власти, органам власти субъекта Российской Федерации, контрольно-надзорным органам Российской Федерации, а также АО «Корпорация «МСП».

От Заемщика:

_____ (полное наименование организации – заемщика)

Директор

_____ (_____)

(подпись)

(расшифровка подписи)

МП

Главный бухгалтер

_____ (_____)

(подпись)

(расшифровка подписи)

«Согласовано»

От Финансовой организации: _____

(полное наименование банка)

МП

_____ (_____)

(должность)

(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 3

СТАНДАРТНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ документов, предоставляемых Финансовой организацией для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства

Для Индивидуального предпринимателя

1. Заявка² на получение поручительства Гарантийный фонд Республики Хакасия.
 2. Документы, подтверждающие полномочия представителя Финансовой организации, подписавшего документы (копия доверенности, копия приказа и т.п.).
 3. Документы, подтверждающие полномочия доверенного лица Заемщика – при его наличии (доверенность - оригинал или нотариально заверенная копия, копия паспорта, копия приказа и т.п.).
 4. Выписка из решения (копия³ решения) уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита/займа/банковской гарантии/ имущества в лизинг при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита/банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга).
 5. Копия заключения⁴ о возможности предоставления кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг, информация Финансовой организации о результатах оценки финансового состояния заемщика для целей предоставления кредита/банковской гарантии/имущества в лизинг в форме, установленной внутренними документами Финансовой организации (с указанием информации о наличии/отсутствии отрицательной кредитной истории (наличие просрочек по кредиту (займу) общей продолжительностью более 30 дней в течение 180 дней, предшествующих дате обращения за поручительством).
- В случае отсутствия заключения Финансовой организации, либо отсутствия информации о результатах оценки финансовой деятельности Заемщика необходимо предоставить расшифровки по форме Фонда, согласно Приложения 3.1. к действующему Порядку.
6. Копия акта осмотра уполномоченной службой Финансовой организации предмета залога, места осуществления деятельности (при их наличии).
 7. Копия налоговой декларации (по всем видам налогообложения, которые применяет Заемщик): УСН, ЕСХН, Патент и 3-НДФЛ на последнюю отчетную дату и за предыдущий год, с отметкой в получении налоговыми органами или квитанцией о приеме.
 8. Предоставление данных управленческой отчетности на последнюю отчетную дату, раскрывающих сведения о структуре обязательств (кредиторская, дебиторская задолженности, кредиты, лизинг, займы), структуру расходов и доходов, собственности и имущества, используемого в деятельности, запасов, основных поставщиков и покупателей;
 9. Документы, подтверждающие выручку Заемщика за анализируемый период (Книга учета доходов и расходов организации на УСН; ОСН, ЕСХН, книга учета доходов на ПСН (все кроме плательщиков НПД).
- ИП, применяющий новый налоговый режим НПД - Справка о состоянии расчетов (дохода) по налогу на профессиональный доход по форме ФНС. (Справка предоставляется налоговыми органами за 12 (двенадцать) месяцев. Может предоставляться в электронном виде с использованием приложения «Мой налог» (в данном случае подписывается электронной подписью ФНС России).
10. Копии⁵ документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предоставляемый залог:

² Заявка подписывается лично Заемщиком (доверенным лицом при наличии доверенности), уполномоченным лицом Банка.

³ Все копии документов Банка - заверяются руководителем Банка (уполномоченным лицом Банка при наличии документов, подтверждающих полномочия) и печатью Банка.

⁴ Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа.

⁵ Все копии документов Заемщика заверяются подписью Заемщика (доверенного лица при наличии доверенности) и печатью Заемщика.

движимое имущество

- ПСН, ПТС на транспортное средство;
- договор купли -продажи (мены, дарения и т.д.) при наличии;
- унифицированная форма ОС1 (для ЮЛ);
- письмо заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, об отсутствии прав третьих лиц (и иных обременений) передаваемого в залог имущества

на недвижимость:

- свидетельство о гос. регистрации до 2016г. либо выписка ЕГРН после 2016г.;
- документы, на основании которых зарегистрировано право собственности;
- доказательство оплаты имущества (если с момента оплаты прошло не более 4 лет);
- выписка ЕГРН, сроком не более 30 дней;
- договор аренды земельного участка (при аренде ЗУ);
- согласие арендодателя на передачу в залог права аренды;
- нотариальное согласие супруга (если приобретенного в браке) либо брачный договор (при наличии);
- отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога (при наличии);
- иное (для исключения риска оспаривания сделки).

11. Копии документов, подтверждающих права Заемщика на место ведения бизнеса (копии свидетельств о праве собственности, договоров аренды и т.п.)

12. Копия справки⁶ налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности у Заемщика по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам или копия акта⁷ сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам или иного документа, подтверждающего наличие задолженности, не превышающую 50 тыс. руб. с приложением платежных документов, подтверждающих уплату указанной задолженности(не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности)..

13. Информация об отсутствии на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Подтверждающими документами могут являться оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета заработной платы/ справка об отсутствии задолженности. (не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности).

14. Сведения о среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год и/или предыдущий квартал (форма СЗВ-М или Расчет по страховым взносам (РСВ)).

15. Копия паспорта Заемщика - индивидуального предпринимателя, поручителей, залогодателей.

16. Лицензия на осуществление деятельности (в случае если деятельность лицензируемая).

17. Согласие Фонду на хранение и обработку персональных данных заемщика, поручителя, залогодателей.

18. Иные документы (необходимые для снижения риска возникновения потерь у РГО)

⁶ Действительна в течение 30 дней с даты выдачи

⁷ Действителен в течение 30 дней с даты выдачи

Приложение 3.1

1. Данные аналитической / управленческой отчетности

АКТИВ	Дата предыдущего анализа	Дата текущего анализа	ПАССИВ	Дата предыдущего анализа	Дата текущего анализа
Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
1. Ликвидные средства			12. Кредиторская задолженность (расчеты с контрагентами)		
1.1 Касса			12.1 Расчеты с бюджетом		
1.2 Банковский счет (расчетный счет)			12.2 Аренда и коммунальные платежи		
1.3 Краткосрочные финансовые вложения			12.3 Задолженность перед персоналом		
1.4 Краткосрочные займы предоставленные			12.4 Просроченная кредиторская задолженность		
1.4.1 в т. ч. займы в иностранной валюте			12.5 Счета к оплате		
2. Дебиторская задолженность			12.6 Предоплата (авансы полученные)		
2.1 Счета к получению			13. Кредиты и займы до 12 мес.		
2.2 Предоплата (Авансы выданные)					
3. Товары и запасы			13.1 В том числе займы, полученные от собственников/учредителей физических лиц		
3.1 Сырье и полуфабрикаты			13.2 В том числе в иностранной валюте		
3.2 Готовая продукция			14. Прочие краткосрочные обязательства		
3.3 Товар для перепродажи			15. ВСЕГО ТЕКУЩЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		
3.4 Животные на выращивании и откорме					
4. Прочие краткосрочные					

(оборотные) активы					
5. ВСЕГО ТЕКУЩИХ (ОБОРОТНЫХ) АКТИВОВ			16. Долгосрочные кредиты и займы		
6. Долгосрочные финансовые вложения			16.1 В том числе займы, полученные от собственников/учредите й физических лиц		
7. Долгосрочные займы предоставленны е			16.2 В том числе в иностранной валюте		
7.1 В том числе в иностранной валюте			17. Прочие долгосрочные обязательства		
8. Основные средства					
8.1 Оборудование и мебель			18. ВСЕГО ДОЛГОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		
8.2 Транспортные средства					
8.3 Недвижимость			19. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
8.4 Основное стадо животных					
9. Прочие постоянные (внеоборотные) активы					
10 ВСЕГО ПОСТОЯННЫХ АКТИВОВ			20. ВСЕГО ПАССИВОВ		
11. ВСЕГО АКТИВОВ:					

В случае отсутствия информации на две отчетные даты анализ проводится на одну дату.

2. Учет доходов и расходов за период (за квартал, год.)

№ п/п	Статьи	Сумма, тыс. руб.
1	Выручка (поступление средств) от реализации	
2	Выручка (поступление средств) от прочей деятельности	
3	Итого выручка (1+2)	
4	Расходы на закупку товаров	
5	Заработная плата сотрудников	
6	Вода, телефон, электроэнергия	
7	Аренда помещений	
8	Транспортные расходы	

9	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов (уплаченные проценты и комиссии)	
10	Налоги	
11	Прочее	
12	Итого расходы (4+5+6+7+8+9+10+11)	
13	Прибыль (3-12)	

Расшифровки основных статей аналитического/управленческого балансов в тыс. руб. (доля которых занимает 25% и более):

1. Расшифровка статьи ТМЗ:

Группы запасов	Сумма (тыс. руб.)	Примечание
Итого		

2. Расшифровка статьи постоянные активы:

Наименование	Год выпуска	Год приобр.	Кол-во	Сумма (тыс. руб.)	Примечание
Транспортные средства:					
х	х	х	Итого:		х
Недвижимость:					
х	х	х	Итого:		х
Оборудование:					
х	х	х	Итого:		х
Прочее:					
х	х	х	Итого:		х

3. Краткосрочные финансовые вложения:

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб.)	Срок		Примечание
		возникновения	погашения	
Итого:		х	х	х

4. Расшифровка дебиторской задолженности:

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма (тыс. руб.)	Дата возникновения задолженности	Дата погашения задолженности	Причина возникновения задолженности
Итого:					

5. Расшифровка кредиторской задолженности:

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма (тыс. руб.)	Дата возникновения задолженности	Дата погашения задолженности	Причина возникновения задолженности

				(тыс. руб.)			обеспечения (тыс. руб.)
Итого							

Приложение 4

СТАНДАРТНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ документов, предоставляемых Финансовой организацией для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства

Для Юридических лиц

1. Заявка⁸ на получение поручительства Гарантийного фонда Республики Хакасия.
2. Документы, подтверждающие полномочия представителя Банка, подписавшего документы (копия доверенности, копия приказа и т.п.).
3. Документы, подтверждающие полномочия доверенного лица Заемщика – при его наличии (доверенность - оригинал или нотариально заверенная копия, копия паспорта, копия приказа и т.п.).
4. Выписка из решения (копия⁹ решения) уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита/банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга).
5. Копия заключения¹⁰ о возможности предоставления кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг, информация Финансовой организации о результатах оценки финансового состояния заемщика для целей предоставления кредита/банковской гарантии/имущества в лизинг в форме, установленной внутренними документами Финансовой организации (с указанием информации о наличии/отсутствии отрицательной кредитной истории (наличие просрочек по кредиту (займу) общей продолжительностью более 30 дней в течение 180 дней, предшествующих дате обращения за поручительством).
- В случае отсутствия заключения Финансовой организации, либо отсутствия информации о результатах оценки финансовой деятельности Заемщика необходимо предоставить расшифровки по форме Фонда, согласно Приложения 3.1. к действующему Порядку.
6. Копия акта осмотра уполномоченной службой Финансовой организации предмета залога, места осуществления деятельности (при их наличии).
7. Копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Заемщика на последнюю отчетную дату и за предыдущий год.
8. Расшифровки основных статей баланса и отчета о прибылях и убытках.
9. Документы, подтверждающие выручку Заемщика и данные по расчетному счету за анализируемый период (Книга учета доходов и расходов организации/оборотно - сальдовые ведомости по 90, 50, 51 счетам (помесечно), либо данные по выручке, выгружаемые из программы, в которой ведется учет).
10. Предоставление данных управленческой отчетности на последнюю отчетную дату, раскрывающих сведения о структуре обязательств (кредиторская, дебиторская задолженности, кредиты, лизинг, займы), структуру расходов и доходов, собственности и имущества, используемого в деятельности, запасов, основных поставщиков и покупателей;
11. Копии¹¹ документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предоставляемый залог.

движимое имущество

- ПСН, ПТС на транспортное средство;

- договор купли -продажи (мены, дарения и т.д.) при наличии

⁸ Заявка подписывается лично Заемщиком (доверенным лицом при наличии доверенности), уполномоченным лицом Банка.

⁹ Все копии документов Банка - заверяются руководителем Банка (уполномоченным лицом Банка при наличии документов, подтверждающих полномочия) и печатью Банка.

¹⁰ Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа.

¹¹ Все копии документов Заемщика заверяются подписью Заемщика (доверенного лица при наличии доверенности) и печатью Заемщика.

- унифицированная форма ОС1 (для ЮЛ)
- письмо заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, об отсутствии прав третьих лиц (и иных обременений) передаваемого в залог имущества

недвижимое имущество:

- св-во о гос. регистрации до 2016г. либо выписка ЕГРН после 2016г;
- документы, на основании которых зарегистрировано право собственности;
- доказательство оплаты имущества (если с момента оплаты прошло не более 4 лет);
- выписка ЕГРН, сроком не более 30 дней;
- договор аренды земельного участка (при аренде ЗУ);
- согласие арендодателя на передачу в залог права аренды;
- нотариальное согласие супруга (если приобретенного в браке) либо брачный договор (при наличии)

12. Копии документов, подтверждающих права Заемщика на место ведения бизнеса (копии свидетельств о праве собственности, договоров аренды и т.п.)

13. Копия справки¹² налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности у Заемщика по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам или копия акта¹³ сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам или иного документа, подтверждающего наличие задолженности, не превышающую 50 тыс. руб. с приложением платежных документов, подтверждающих уплату указанной задолженности. (не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности).

14. Информация об отсутствии на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Подтверждающими документами могут являться оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета заработной платы/ справка об отсутствии задолженности. (не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности).

15. Сведения о среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год и/или предыдущий квартал (форма СЗВ-М или Расчет по страховым взносам (РСВ)).

16. Копия паспорта Заемщика, поручителей, залогодателей, руководителя (директора).

17. Копия учредительных документов юридического лица - Заемщика, поручителя, залогодателя:

- Устав в действующей редакции, выписка о внесении изменений в устав (если вносились изменения);

- Учредительный договор, при наличии.

18. Копия Протокола об избрании органов управления (наблюдательный совет/совет директоров/иной совет/коллегиальный либо единоличный орган управления).

19. Копия Протокола об одобрении крупной сделки/сделки с заинтересованностью/сделки, требующей одобрение по иным основаниям.

20. Лицензия на осуществление деятельности (в случае если деятельность лицензируемая).

21. Согласие Фонду на хранение и обработку персональных данных заемщика, поручителя, залогодателей.

22. Иные документы (необходимые для снижения риска возникновения потерь у РГО)

¹² Действительна в течение 30 дней с даты выдачи

¹³ Действителен в течение 30 дней с даты выдачи

Приложение 5

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, предоставляемых Финансовой организацией для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по Программам предоставления поручительств («без повторного андеррайтинга»),

Для Индивидуального предпринимателя

1. Заявка¹⁴ на получение поручительства Гарантийный фонд Республики Хакасия.
2. Документы, подтверждающие полномочия представителя Финансовой организации, подписавшего документы (копия доверенности, копия приказа и т.п.).
3. Документы, подтверждающие полномочия доверенного лица Заемщика – при его наличии (доверенность - оригинал или нотариально заверенная копия, копия паспорта, копия приказа и т.п.).
4. Выписка из решения (копия¹⁵ решения) уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита/займа/банковской гарантии/ имущества в лизинг при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита/банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга).
5. Копия заключения¹⁶ о возможности предоставления кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг, информация Финансовой организации о результатах оценки финансового состояния заемщика для целей предоставления кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг в форме, установленной внутренними документами Финансовой организации (с указанием информации о наличии/отсутствии отрицательной кредитной истории (наличие просрочек по кредиту (займу) общей продолжительностью более 30 дней в течение 180 дней, предшествующих дате обращения за поручительством). В заключение должна быть отражена информация о структуре обязательств, структуре расходов и доходов, собственности и имущества, используемого в деятельности, запасов, основных поставщиках и покупателях.

В случае отсутствия заключения Финансовой организации, либо отсутствия информации о результатах оценки финансовой деятельности Заемщика необходимо предоставить расшифровки по форме Фонда, согласно Приложения 3.1. к действующему Порядку.

6. Копия акта осмотра уполномоченной службой Финансовой организации предмета залога, места осуществления деятельности (при наличии).

7. Копия налоговой декларации (по всем видам налогообложения, которые применяет Заемщик): УСН, ЕСХН, Патент и 3-НДФЛ на последнюю отчетную дату и за предыдущий год, с отметкой в получении налоговыми органами или квитанцией о приеме.

ИП, применяющий новый налоговый режим НПД - Справка о состоянии расчетов (дохода) по налогу на профессиональный доход по форме ФНС. (Справка предоставляется налоговыми органами за 12 (двенадцать) месяцев. Может предоставляться в электронном виде с использованием приложения «Мой налог» (в данном случае подписывается электронной подписью ФНС России).

8. Справка об оборотах по расчетным счетам;

9. Копии¹⁷ документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предоставляемый залог

на движимое имущество:

- ПСН, ПТС на транспортное средство;

¹⁴ Заявка подписывается лично Заемщиком (доверенным лицом при наличии доверенности), уполномоченным лицом Банка.

¹⁵ Все копии документов Банка - заверяются руководителем Банка (уполномоченным лицом Банка при наличии документов, подтверждающих полномочия) и печатью Банка.

¹⁶ Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа.

¹⁷ Все копии документов Заемщика заверяются подписью Заемщика (доверенного лица при наличии доверенности) и печатью Заемщика.

- договор купли -продажи (мены, дарения и т.д.) при наличии;
- унифицированная форма ОС1 (для ЮЛ);
- письмо заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, об отсутствии прав третьих лиц (и иных обременений) передаваемого в залог имущества.

на недвижимое имущество:

- свидетельство о гос. регистрации до 2016г. либо выписка ЕГРН после 2016г.;
- документы, на основании которых зарегистрировано право собственности;
- доказательство оплаты имущества (если с момента оплаты прошло не более 4 лет);
- выписка ЕГРН, сроком не более 30 дней;
- договор аренды земельного участка (при аренде ЗУ);
- согласие арендодателя на передачу в залог права аренды;
- нотариальное согласие супруга (если приобретенного в браке) либо брачный договор (при наличии);
- иное (для исключения риска оспаривания сделки).

10. Копии документов, подтверждающих права Заемщика на место ведения бизнеса (копии свидетельств о праве собственности, договоров аренды и т.п.)

11. Копия справки¹⁸ налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности у Заемщика по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам или копия акта¹⁹ сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам или иного документа, подтверждающего наличие задолженности, не превышающую 50 тыс. руб. с приложением платежных документов, подтверждающих уплату указанной задолженности(не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности)..

12. Информация об отсутствии на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Подтверждающими документами могут являться оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета заработной платы/ справка об отсутствии задолженности. (не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности).

13. Сведения о среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год и/или предыдущий квартал (форма СЗВ-М или Расчет по страховым взносам (РСВ)).

14. Копия паспорта Заемщика - индивидуального предпринимателя, поручителей, залогодателей.

15. Лицензия на осуществление деятельности (в случае если деятельность лицензируемая).

16. Согласие Фонду на хранение и обработку персональных данных заемщика, поручителя, залогодателей.

17. Иные документы (необходимые для снижения риска возникновения потерь у Фонда).

¹⁸ Действительна в течение 30 дней с даты выдачи

¹⁹ Действителен в течение 30 дней с даты выдачи

Приложение 6

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, предоставляемых Финансовой организацией для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по Программам предоставления поручительств («без повторного андеррайтинга»),

Для Юридических лиц

1. Заявка²⁰ на получение поручительства Гарантийного фонда Республики Хакасия.
2. Документы, подтверждающие полномочия представителя Банка, подписавшего документы (копия доверенности, копия приказа и т.п.).
3. Документы, подтверждающие полномочия доверенного лица Заемщика – при его наличии (доверенность - оригинал или нотариально заверенная копия, копия паспорта, копия приказа и т.п.).
4. Выписка из решения (копия²¹ решения) уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита/банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга).
5. Копия заключения²² о возможности предоставления кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг, информация Финансовой организации о результатах оценки финансового состояния заемщика для целей предоставления кредита/банковской гарантии/ имущества в лизинг в форме, установленной внутренними документами Финансовой организации (с указанием информации о наличии/отсутствии отрицательной кредитной истории (наличие просрочек по кредиту (займу) общей продолжительностью более 30 дней в течение 180 дней, предшествующих дате обращения за поручительством). В заключение должна быть отражена информация о структуре обязательств, структуре расходов и доходов, собственности и имущества, используемого в деятельности, запасов, основных поставщиках и покупателях.
В случае отсутствия заключения Финансовой организации, либо отсутствия информации о результатах оценки финансовой деятельности Заемщика необходимо предоставить расшифровки по форме Фонда, согласно Приложения 3.1. к действующему Порядку.
6. Копия акта осмотра уполномоченной службой Финансовой организации предмета залога, места осуществления деятельности (при наличии).
7. Копии²³ документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предоставляемый залог.
- 8. на движимое имущество:**
 - ПСН, ПТС на транспортное средство;
 - договор купли -продажи (мены, дарения и т.д.) при наличии;
 - унифицированная форма ОС1 (для ЮЛ);
 - письмо заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, об отсутствии прав третьих лиц (и иных обременений) передаваемого в залог имущества.
- 9. на недвижимое имущество:**
 - свидетельство о гос. регистрации до 2016г. либо выписка ЕГРН после 2016г.;
 - документы, на основании которых зарегистрировано право собственности;

²⁰ Заявка подписывается лично Заемщиком (доверенным лицом при наличии доверенности), уполномоченным лицом Банка.

²¹ Все копии документов Банка - заверяются руководителем Банка (уполномоченным лицом Банка при наличии документов, подтверждающих полномочия) и печатью Банка.

²² Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа.

²³ Все копии документов Заемщика заверяются подписью Заемщика (доверенного лица при наличии доверенности) и печатью Заемщика.

- доказательство оплаты имущества (если с момента оплаты прошло не более 4 лет);
- выписка ЕГРН, сроком не более 30 дней;
- договор аренды земельного участка (при аренде ЗУ);
- согласие арендодателя на передачу в залог права аренды;
- нотариальное согласие супруга (если приобретенного в браке) либо брачный договор (при наличии);

- иное (для исключения риска оспаривания сделки).

10. Копии документов, подтверждающих права Заемщика на место ведения бизнеса (копии свидетельств о праве собственности, договоров аренды и т.п.)

11. Копия справки²⁴ налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности у Заемщика по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам или копия акта²⁵ сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам или иного документа, подтверждающего наличие задолженности, не превышающую 50 тыс. руб. с приложением платежных документов, подтверждающих уплату указанной задолженности. (не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности).

12. Информация об отсутствии на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Подтверждающими документами могут являться оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета заработной платы/ справка об отсутствии задолженности. (не предоставляется при введении на территории республики/МО ЧС либо режим повышенной готовности).

13. Копия паспорта Заемщика, поручителей, залогодателей, руководителя (директора).

14. Копия учредительных документов юридического лица - Заемщика, поручителя, залогодателя:

- Устав в действующей редакции выписка о внесении изменений в устав (если вносились изменения);

- Учредительный договор, при наличии.

15. Копия Протокола об избрании органов управления (наблюдательный совет/совет директоров/иной совет/коллегиального либо единоличного органа управления).

16. Копия Протокола об одобрении крупной сделки/сделки с заинтересованностью/сделки, требующей одобрение по иным основаниям.

17. Лицензия на осуществление деятельности (в случае если деятельность лицензируемая).

18. Согласие Фонду на хранение и обработку персональных данных заемщика, поручителя, залогодателей.

19. Иные документы (необходимые для снижения риска возникновения потерь у РГО).

²⁴ Действительна в течение 30 дней с даты выдачи

²⁵ Действителен в течение 30 дней с даты выдачи

Приложение 7

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», положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации финансовой организацией _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями финансового договора от _____ № _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) Гарантийного фонда Республики Хакасия от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с финансовым договором, в полном объеме была израсходована заемщиком _____ (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные финансовым договором.

Руководитель финансовой организации (уполномоченное лицо)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи, фамилия, имя, отчество)