

УТВЕРЖДЕНА

Правлением Омского регионального фонда
поддержки и развития малого предпринимательства
(протокол заседания от 26 июня 2020 года № 699,
с изменениями от 24 июля 2020 года, протокол заседания № 701,
с изменениями от 29 сентября 2020 года, протокол заседания № 709,
с изменениями от 21 октября 2020 года, протокол заседания № 715,
с изменениями от 30 октября 2020 года, протокол заседания № 716,
с изменениями от 30 ноября 2020 года, протокол заседания № 720,
с изменениями от 24 ноября 2021 года, протокол заседания № 765,
с изменениями от 20 апреля 2022 года, протокол заседания № 789,
с изменениями от 20 декабря 2022 года, протокол заседания № 836,
с изменениями от 10 мая 2023 года, протокол заседания № 860)

**Омский региональный фонд поддержки и развития малого
предпринимательства**

ПОЛИТИКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

(редакция 5)

СОДЕРЖАНИЕ:

№ п/п	Наименование раздела	Стр.
1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2.	ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	8
3.	КРИТЕРИИ И ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ/МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ/ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ И ТРЕБОВАНИЯ К НИМ	8
4.	ТРЕБОВАНИЯ К СОГЛАШЕНИЯМ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С БАНКАМИ/МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ/ЛИЗИНГОВЫМИ КОМПАНИЯМИ	10
5.	ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОРГАНИЗАЦИЯМ, ОБРАЗУЮЩИМ ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПРИМЕНЯЮЩИМ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ "НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД", ПРЕТЕНДУЮЩИМ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	12
6.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ/ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ (БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ)/ДОГОВОРУ ЗАЙМА/ДОГОВОРУ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА), ЗАКЛЮЧАЕМОМУ/ЗАКЛЮЧЕННОМУ МЕЖДУ ЗАЕМЩИКОМ/ПРИНЦИПАЛОМ/ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕМ И БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ	14
7.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФОНДОМ ИСПОЛНЕНИЯ СМСП/ООИПСМСП/САМОЗАНЯТЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПЛАНИРУЕМЫХ К ВЫДАЧЕ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ) ФОНДОМ В СЛЕДУЮЩЕМ ФИНАНСОВОМ ГОДУ	19
8.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ВЫДАВАЕМОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ	23
9.	ПОРЯДОК И СИСТЕМА КОНТРОЛЯ И МОНИТОРИНГА ВЫДАННЫХ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	24
10.	ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАМ	25
11.	ПОРЯДОК РАБОТЫ ФОНДА С ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, ВОЗНИКШЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЫПЛАТ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	29
12.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	31

13.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. Заявка на участие Банка в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)	
14.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. Заявка на участие Микрофинансовой организации в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам займа	
15.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 3. Заявка на участие Лизинговой компании в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга)	
16.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 4. Перечень документов для участия в отборе банков/микрофинансовых организаций/лизинговых компаний	
17.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. Размеры ставок вознаграждения	
18.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 5.1. Размеры ставок вознаграждения по поддержке СМСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19	
19.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 6. Порядок и система контроля и мониторинга выданных поручительств	
20.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 7. Справка о целевом использовании Кредита	
21.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 8. Справка о целевом использовании Займа	
22.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 9. Перечень документов для предоставления поручительства Фонда	
23.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.1. Заявка на предоставление поручительства Фонда	
24.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.2. Справки о показателях деятельности	
25.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 10. Соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика предоставления поручительств (далее – Политика) определяет цели, задачи и принципы Политики, процедуры ее разработки и утверждения, условия и порядок предоставления поручительств Омским региональным фондом поддержки и развития малого предпринимательства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

Положения настоящей Политики, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее – Самозанятые), применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

1.2. Терминология, сокращения:

1) Фонд – Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства, являющийся некоммерческой организацией, созданной Омской областью на основании распоряжения Правительства Омской области от 15 августа 2007 года № 142-рп "О создании некоммерческой организации "Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства" и ликвидации государственного учреждения "Областной фонд поддержки предпринимательства", функции учредителя которой осуществляют Министерство экономики Омской области и Министерство имущественных отношений Омской области;

2) Банк – кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции (привлечение во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц), предоставляющая кредиты/независимые гарантии (банковские гарантии) субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии);

3) Микрофинансовая организация – финансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", микрозаймов/иных займов и заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам займа;

4) Лизинговая компания – юридическое лицо, резидент Российской Федерации, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее лизинговую деятельность, заключившее с Фондом соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга);

5) Субъект малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) – хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ) к малому предприятию, в том числе к микропредприятию, или к среднему предприятию, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

6) Организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ООИПСМСП) – коммерческая и некоммерческая организация,

указанная в пунктах 1, 2 статьи 15 Федерального закона № 209-ФЗ, созданная, осуществляющая свою деятельность или привлекаемая для реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъекта Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм) в части обеспечения условий для создания и оказания поддержки СМСП, и включенная в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона № 209-ФЗ в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

7) Заемщик/Принципал/Лизингополучатель – СМСП, зарегистрированный и (или) осуществляющий свою деятельность на территории Омской области, или ООИПСМСП, зарегистрированная и осуществляющая свою деятельность на территории Омской области, или Самозанятый, зарегистрированный по месту жительства и осуществляющий свою деятельность на территории Омской области, заключившие кредитный договор/договор о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договор займа/договор финансовой аренды (лизинга) с Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией;

8) Поручительство Фонда – форма гарантийной поддержки, предоставляемой Фондом в виде обеспечения исполнения обязательств СМСП/ООИПСМСП/Самозанятыми:

- основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями (далее – финансовые организации), осуществляющими финансирование СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга), за счет выплаты по поручительству;

- связанных с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 года № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (далее соответственно – режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные СМСП/ООИПСМСП осуществляют свою деятельность, и возникших в период действия указанных режимов, за счет выплаты по поручительству;

9) Договор поручительства – договор, заключенный между Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем, Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и Фондом, в качестве обеспечения исполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств, основанных на Кредитном договоре/Договоре о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договоре займа/Договоре финансовой аренды (лизинга), по возврату суммы основного долга (суммы Кредита/суммы независимой (банковской) гарантии/суммы Займа/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга);

10) Гарантийный капитал Фонда – объем средств, формируемый за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств СМСП, а также Самозанятых, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах), финансового результата от деятельности Фонда, как региональной гарантийной организации, иных целевых поступлений, сформированных в целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых (далее – деятельность по предоставлению поручительств).

Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало и конец отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным

бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на начало и конец соответствующего отчетного периода (квартал, год) и определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств, и утверждается высшим коллегиальным органом управления Фонда (далее – Правление Фонда).

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Фондом в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов Фонда увеличивается на сумму таких доходов будущих периодов;

11) Кредит – заем в денежной форме (единовременный кредит/лимит кредитной линии/лимит овердрафта), предоставляемый Банком Заемщику на условиях срочности, платности и возвратности, в соответствии с условиями кредитного договора;

12) Кредитный договор – договор, заключаемый/заключенный между Банком и Заемщиком, согласно условиям которого Банк предоставляет Кредит Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных данным договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование Кредитом;

13) Микрозайм – заем в денежной форме, предоставляемый Микрофинансовой организацией Заемщику в качестве финансовой поддержки СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого в рамках государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для поддержки и развития СМСП/Самозанятых, на условиях срочности, возмездности и возвратности, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Микрофинансовой организацией по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

14) Иные займы – займы в денежной форме, предоставляемые Микрофинансовой организацией Заемщику в качестве финансовой поддержки в рамках государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для поддержки и развития Заемщика на условиях возмездности, срочности и возвратности, в порядке и на цели, предусмотренные договором займа/договором инвестиционного займа;

15) Заем (или Займы соответственно контексту) – совместно упоминающийся в настоящей Политике Микрозайм(ы) и Иной(ые) заем(займы);

16) Договор займа – договор, заключенный между Заемщиком и Микрофинансовой организацией, по форме, установленной Микрофинансовой организацией;

17) Банковская гарантия – разновидность независимой гарантии, согласно которой Банк (гарант) принимает на себя по просьбе другого лица – Принципала, обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Банком (гарантом) обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства;

18) Договор о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии) – письменная сделка с Банком, позволяющая достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром с обязательным указанием: даты выдачи гарантии, принципала, бенефициара, гаранта, основного обязательства, исполнение по которому обеспечивается гарантией; денежной суммы, подлежащей выплате, или порядок ее определения; срока действия гарантии; обстоятельств, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии;

19) Финансовая аренда (лизинг) – приобретение Лизинговой компанией имущества и передача его на основании договора финансовой аренды (лизинга) Лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных указанным договором, с правом выкупа имущества Лизингополучателем;

20) Договор финансовой аренды (лизинга) – договор, заключаемый/заключенный между Лизинговой компанией и Лизингополучателем, в соответствии с которым Лизинговая компания

обязуется приобрести в собственность указанное Лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить Лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей;

21) Обязательства Заемщика – сумма кредита (основной долг по Кредитному договору)/сумма займа (основной долг по Договору займа);

22) Обязательства Принципала – денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по Банковской гарантии;

23) Обязательства Лизингополучателя – сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по Договорам финансовой аренды (лизинга);

24) Обеспечение – иное, за исключением поручительства Фонда, обеспечение исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга) перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией в виде залога и (или) банковской гарантии и (или) независимой гарантии или субсидиарного поручительства ("зонтичного" поручительства) акционерного общества "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (далее – АО "Корпорация "МСП");

25) Национальная гарантийная система (далее – НГС) – система взаимодействующих организаций, осуществляющих деятельность в целях обеспечения доступа СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым к кредитным и иным финансовым ресурсам, состоящая из участников национальной гарантийной системы, к которым относятся АО "Корпорация "МСП", акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (далее – АО "МСП Банк"), а также фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств) (далее – региональные гарантийные организации), соответствующие требованиям к региональным гарантийным организациям и их деятельности, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;

26) Механизм – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком (получившим доступ к механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами АО "Корпорация "МСП") – партнером АО "Корпорация "МСП" и Фонда (далее – Банк-партнер), иницилирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика/Принципала, реализуемый в соответствии с правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Правила взаимодействия с АО "Корпорация "МСП"), утвержденными Правлением АО "Корпорация "МСП".

Решение о присоединении Фонда к Правилам взаимодействия с АО "Корпорация "МСП" принимается Правлением Фонда путем подписания заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и АО "Корпорация "МСП".

Фонд, подавший соответствующее заявление, присоединяется к Правилам взаимодействия с АО "Корпорация "МСП", в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Правил взаимодействия с АО "Корпорация "МСП" без каких-либо изъятий, условий или оговорок в порядке, установленном Правилами взаимодействия с АО "Корпорация "МСП", а также принимает на себя обязательства и соблюдает положения, предусмотренные Правилами взаимодействия с АО "Корпорация "МСП";

27) Целевая структура рейтингов – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое АО "Корпорация "МСП"/Фондом для Банка-партнера в целях непревышения максимального уровня дефолтности;

28) Граничные значения рейтингов – наихудшие значения рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами АО "Корпорация "МСП", для которых возможно предоставления поручительств Фонда в рамках Механизма.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России, Правительства Омской области, Устав Фонда.

1.4. Настоящая Политика и все изменения, и дополнения к ней утверждаются Правлением Фонда.

1.5. Реализация требований настоящей Политики возлагается на региональный гарантийный центр, центр поддержки предпринимательства, аппарат управления Фонда.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ

2.1. Целью Политики является создание необходимых условий для реализации Фондом государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъекта Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм) в части обеспечения условий для оказания гарантийной поддержки СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым.

2.2. Задачами Политики являются:

1) формирование эффективного механизма гарантийной поддержки СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых;

2) определение правоотношений Фонда, Банка/Лизинговой компании/Микрофинансовой организации и СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого при предоставлении Фондом поручительства в рамках заключенного соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга) (далее – Соглашение о сотрудничестве), договоров поручительства;

3) повышение эффективности использования Гарантийного капитала, снижение рисков по предоставлению поручительства.

2.3. Общими принципами Политики являются:

1) обеспечение доступа СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых, основанным на кредитных договорах/договорах о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорах займа/договорах финансовой аренды (лизинга);

2) регламентированность всех процессов предоставления поручительства Фондом;

3) единообразие подхода при осуществлении Фондом мероприятий по предоставлению поручительства;

4) оценка и контроль действий Фонда на всех этапах предоставления поручительства.

3. КРИТЕРИИ И ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ/МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ/ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ И ТРЕБОВАНИЯ К НИМ

3.1. Настоящий Порядок определяет критерии отбора банков/микрофинансовых организаций/лизинговых компаний, условия проведения и требования к процедуре отбора банков/микрофинансовых организаций/лизинговых компаний для заключения с ними соглашений о сотрудничестве.

3.2. Отбор банков/микрофинансовых организаций/лизинговых компаний (далее – Отбор) производится в соответствии с требованиями к организации деятельности фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств), установленными нормативными правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации и внутренними нормативными документами Фонда.

3.3. Критерии Отбора:

3.3.1. Банков:

1) наличие у Банка лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой

отчетности (МСФО), за 2 (Два) последних отчетных года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают Банк формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) наличие у Банка опыта работы по кредитованию СМСП и (или) предоставлению им банковской гарантии не менее 6 (Шести) месяцев, в том числе:

а) наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи Банком Заявки на участие в Отборе;

б) наличие специализированных технологий и (или) программ работы с СМСП;

в) наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующей порядок работы с СМСП.

3.3.2. Микрофинансовых организаций:

1) отнесение Микрофинансовой организации к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Банка России от 20 февраля 2016 года № 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования";

2) наличие у Микрофинансовой организации положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие у Микрофинансовой организации уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов не более 15 (Пятнадцати) процентов от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов Микрофинансовой организации на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения Микрофинансовой организации к административной ответственности за предшествующий год;

6) не применение в отношении Микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

3.3.3. Лизинговых компаний:

1) отнесение Лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие у Лизинговой компании негативной информации в отношении деловой репутации;

3) отсутствие у Лизинговой компании просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

4) наличие у Лизинговой компании сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП на дату подачи Лизинговой компанией заявки для участия в Отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

5) наличие у Лизинговой компании положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

6) отсутствие у Лизинговой компании не реструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

7) отсутствие у Лизинговой компании за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на

25 (Двадцать пять) процентов по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (Двенадцати) месяцев;

8) отсутствие у Лизинговой компании просроченных платежей свыше 30 (Тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней (наличие положительной кредитной истории);

9) в отношении Лизинговой компании не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

3.4. С целью Отбора:

3.4.1. Участником Отбора предоставляются заявка, составленная согласно Приложению № 1/Приложению № 2/Приложению № 3 к настоящей Политике, и документы по описи согласно Приложению № 4 к настоящей Политике, подтверждающие информацию, указанную в заявке (далее – Заявка).

3.4.2. Фонд принимает Заявку и ведет учет заявок по мере их поступления в журнале приема заявок. Заявка участника Отбора принимается исключительно в запечатанном конверте.

При приеме Заявки на конверте указывается дата, время и регистрационный номер Заявки согласно журналу приема заявок.

Лицу, предоставившему Заявку, выдается расписка, содержащая дату, время и регистрационный номер Заявки из журнала приема заявок, а также фамилию, инициалы и должность сотрудника Фонда, принявшего Заявку.

Участник Отбора имеет право отозвать Заявку не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты регистрации Заявки, при этом Заявка возвращается участнику Отбора, а в журнале приема заявок делается отметка о том, что Заявка отозвана. Заявка может быть отозвана только лицом, уполномоченным на совершение такого действия.

3.4.3. Фондом проводится анализ Заявки в соответствии с регламентом, установленным единоличным исполнительным органом Фонда (далее – Управляющий Фондом) локальным актом, в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты регистрации Заявки в Фонде.

3.5. Заявка, не соответствующая установленным требованиям, отклоняется.

3.6. Прошедшим Отбор признается участник, предоставивший Заявку по установленной Фондом форме и подтвердивший документами соответствие критериям Отбора, указанным в Приложении № 1/Приложении № 2/Приложении № 3 к настоящей Политике.

3.7. С Банком, прошедшим Отбор, Фонд заключает Соглашение о сотрудничестве по кредитным договорам по типовой форме согласно Приложению № 10 к настоящей Политике, по договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии) – по форме, разработанной Фондом.

С Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, прошедшей Отбор, Фонд заключает Соглашение о сотрудничестве по договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга) по форме, разработанной Фондом.

3.8. В случае отказа в заключении Соглашения о сотрудничестве, Фонд обязан направить участнику Отбора информацию о причинах такого отказа в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

4. ТРЕБОВАНИЯ К СОГЛАШЕНИЯМ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С БАНКАМИ/МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ/ЛИЗИНГОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

4.1. В целях осуществления основного вида деятельности Фонд должен иметь соглашения о сотрудничестве не менее чем с двумя банками и (или) микрофинансовыми организациями и (или) лизинговыми компаниями.

4.2. На каждый вид обеспечиваемого обязательства – Кредит/Банковскую гарантию/Заем/Финансовую аренду (лизинг), между Фондом и Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией заключается отдельное Соглашение о сотрудничестве.

4.3. Соглашение о сотрудничестве между Фондом и Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией должно содержать следующие основные положения:

1) о виде обязательств, основанных на Кредитном договоре/Договоре о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договоре займа/Договоре финансовой аренды (лизинга), обеспечиваемых Фондом в процессе сотрудничества с Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией;

2) о субсидиарной ответственности Фонда по обеспечиваемым обязательствам Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;

3) об обязательстве Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании проводить оценку финансового состояния Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по договору, обеспеченному Договором поручительства, в течение всего срока действия Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга);

4) о порядке мониторинга финансового состояния Заемщика/Принципала/Лизингополучателя со стороны Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании в течение действия Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга), обязательства по которому обеспечены поручительством Фонда, и порядке передачи информации в Фонд по результатам такого мониторинга;

5) о порядке взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного Соглашения о сотрудничестве.

4.4. Порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного Соглашения о сотрудничестве должен предусматривать следующие требования:

4.4.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания ежеквартально предоставляет по запросу Фонда:

4.4.1.1. Акт сверки остатка лимита ответственности Фонда по всем действующим договорам поручительства (далее – Акт сверки).

Акт сверки заверяется подписью уполномоченного лица Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, удостоверяется отпечатком печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Фондом Акта сверки, в адрес Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании направляется либо подписанный Акт сверки, либо мотивированное возражение об отказе в его подписании. При отсутствии возражений Акт сверки подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее "25-го" числа каждого месяца, следующего за истекшим кварталом.

4.4.1.2. Сведения:

1) о текущем остатке задолженности заемщиков/принципалов/лизингополучателей Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании по обязательствам, основанным на действующих кредитных договорах/договорах о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорах займа/договорах о предоставлении финансовой аренды (лизинга), обеспеченных поручительством Фонда;

2) об общем объеме просроченных и неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом заемщиками/принципалами/лизингополучателями обязательств перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам о предоставлении финансовой аренды (лизинга), заключенным под поручительство Фонда;

3) об общем количестве заемщиков/принципалов/лизингополучателей, объеме кредитов/банковских гарантий/займов/финансовой аренды (лизинга) и структуре финансирования (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности заемщиков/принципалов/лизингополучателей, в том числе по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам о предоставлении финансовой аренды (лизинга), не обеспеченным поручительством Фонда), предоставленного Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией СМСП/ООИПСМСП на территории Омской области за прошедший период (квартал);

4) о динамике средних ставок кредитов/займов/лизинговых платежей по договорам, заключенным между Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и СМСП на территории Омской области за прошедший период (квартал).

4.4.1.3. Информацию, полученную по результатам мониторинга по исполнению заемщиками/принципалами/лизингополучателями обязательств в разрезе действующих кредитных договоров/договоров о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договоров займа/договоров о предоставлении финансовой аренды (лизинга), обеспеченных поручительством Фонда: профессиональное суждение о качестве платежной дисциплины и поручительствах третьих лиц (за исключением Фонда), об оценке уровня риска Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, о результатах анализа финансового состояния Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, об оценке качества и ликвидности залогового обеспечения, о размере резерва Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании на возможные потери по ссуде, сформированного по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору о предоставлении финансовой аренды (лизинга), выраженного в процентах, о действиях Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, проведенных в рамках и по результатам проведения указанного мониторинга.

Информация и сведения, указанные в подпункте 4.4.1 настоящей Политики, предоставляется в письменном виде, заверяется подписью уполномоченного лица Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, удостоверяется оттиском печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

4.5. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям, установленным абзацами 1–3 подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящей Политики, Микрофинансовой организации/Лизинговой компании на соответствие критериям, установленным в Приложении № 2/Приложении № 3 к настоящей Политике, в следующем порядке:

4.5.1. Мониторинг финансовых организаций осуществляется по состоянию на 30 июня и 31 декабря текущего календарного года.

4.5.2. Результаты мониторинга предоставляются Правлению Фонда в срок не позднее "25-го" числа месяца, следующего за отчетной датой.

4.5.3. Правление Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

4.6. Сотрудничество с Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией может быть приостановлено Фондом в случае несоответствия хотя бы одному из критериев, указанных в абзацах 1–3 подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящей Политики/Приложении № 2/Приложении № 3 к настоящей Политике.

4.7. Внесение Банком изменений в типовую форму Соглашения о сотрудничестве по кредитным договорам (Приложение № 10 к настоящей Политике) осуществляется при согласовании с Правлением Фонда.

5. ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОРГАНИЗАЦИЯМ, ОБРАЗУЮЩИМ ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПРИМЕНЯЮЩИМ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ "НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД", ПРЕТЕНДУЮЩИМ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

5.1. Поручительство Фонда по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга) предоставляется СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым.

5.2. Поручительство Фонда предоставляется, если СМСП/ООИПСМСП отвечает следующим критериям:

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (Тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения Договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной

системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

2) в отношении СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого 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);

3) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (Трех) месяцев.

Критерий, предусмотренный подпунктом 1 настоящего пункта, не применяется при условиях предоставления поручительства Фонда СМСП, предусмотренных Приложением № 5.1 к настоящей Политике.

5.3. Поручительство Фонда предоставляется, если СМСП соответствует следующим требованиям:

1) зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность на территории Омской области;

2) включен в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства согласно данным, публикуемым на официальном сайте ФНС России (<https://rmsp.nalog.ru/>) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

3) предоставил (предоставляет) по Кредиту/Банковской гарантии/Займу/Финансовой аренде (лизингу) Обеспечение (в том числе имущество, приобретаемое на средства Кредита/Займа/Финансовой аренды (лизинга)) в размере не менее 30 (Тридцати) процентов от суммы обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в части возврата фактически полученной суммы Кредита/суммы Банковской гарантии (регрессного обязательства)/суммы Займа/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга.

Для заявки, по которой размер поручительства не превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей и если СМСП вновь зарегистрирован и действует менее 2 (Двух) лет (является начинающим предпринимателем) на дату заключения Договора поручительства, то предоставление по Кредиту/Банковской гарантии/Займу/Финансовой аренде (лизингу) Обеспечения не требуется, если иное не предусмотрено внутренними регламентами Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании;

4) соответствует иным требованиям, установленным законодательством.

5.4. Поручительство Фонда предоставляется, если ООИПСМСП соответствует следующим требованиям:

1) зарегистрирована и осуществляет свою деятельность на территории Омской области;

2) включена в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона № 209-ФЗ в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно данным, публикуемым на официальном сайте АО "Корпорация "МСП" (<https://m.corpmsp.ru/StartPage/orgreg.html>) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

3) предоставила (предоставляет) по Кредиту/Банковской гарантии/Займу/Финансовой аренде (лизингу) Обеспечение (в том числе имущество, приобретаемое на средства Кредита/Займа/Финансовой аренды (лизинга)) в размере не менее 30 (Тридцати) процентов от суммы обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в части возврата фактически полученной суммы Кредита/суммы Банковской гарантии (регрессного обязательства)/суммы Займа/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга;

4) соответствует иным требованиям, установленным законодательством.

5.5. Поручительство Фонда предоставляется, если Самозанятый соответствует следующим требованиям:

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (Тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения Договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

2) зарегистрирован по месту жительства и осуществляет свою деятельность на территории Омской области;

3) имеет статус налогоплательщика налога на профессиональный доход (самозанятого) согласно информации, размещенной на официальном сервисе ФНС России "Проверка статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход (самозанятого)" (<https://npd.nalog.ru/check-status/>) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

4) соответствует иным требованиям, установленным законодательством.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ/ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ (БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ)/ДОГОВОРУ ЗАЙМА/ДОГОВОРУ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА), ЗАКЛЮЧАЕМОМУ/ЗАКЛЮЧЕННОМУ МЕЖДУ ЗАЕМЩИКОМ/ПРИНЦИПАЛОМ/ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕМ И БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ

6.1. Настоящий Порядок определяет основные требования к оформлению и подаче документов Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией для принятия Фондом решения о предоставлении поручительства по кредитным договорам/банковским гарантиям/займам/финансовой аренде (лизингу) для заключения соответствующего договора.

6.2. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель самостоятельно обращается в Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию с заявкой о предоставлении Кредита/заявкой о предоставлении Займа/заявкой о предоставлении Банковской гарантии/заявкой о предоставлении Финансовой аренды (лизинга).

6.2.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, рассматривает заявку Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и принимает решение о возможности предоставления Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга) с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга).

6.2.2. В случае, если для исполнения обязательств предоставляемого Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем собственного Обеспечения и (или) Обеспечения третьих лиц недостаточно для принятия положительного решения о выдаче Кредита/предоставлении Банковской гарантии/выдаче Займа/предоставлении Финансовой аренды (лизинга), Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания информирует Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, основанных на Кредитном договоре/Договоре о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договоре займа/Договоре финансовой аренды (лизинга), поручительства Фонда.

6.3. При согласии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя получить поручительство Фонда (заключить Договор поручительства), Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания в соответствии с настоящей Политикой и Соглашением о сотрудничестве направляет в Фонд сведения и документы согласно Приложению № 9 к настоящей Политике.

При согласии Заемщика/Принципала получить поручительство Фонда (заключить Договор поручительства) в рамках Механизма, Банк-партнер в соответствии с настоящей Политикой и Соглашением о сотрудничестве направляет в Фонд сведения и документы, включающие заявку на предоставление поручительства, установленные Правилами взаимодействия с АО "Корпорация "МСП".

6.3.1. Документы, в том числе копии документов, указанные в Приложении № 9 к настоящей Политике, должны быть удостоверены оттиском печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании. При этом копия(ии) справки(ок), предоставляемой(ых) подразделением ФНС России/ФСС России в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в электронном виде (с электронно-цифровой подписью),

может/могут быть заверена(ы) уполномоченным лицом Заемщика/Принципала/Лизингополучателя.

К документам на предоставление поручительства Фонда должна быть приложена копия документа, подтверждающего полномочия сотрудника Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании на их заверение (при условии отсутствия в Фонде такого документа).

При предоставлении поручительства Фонда в рамках Механизма взаимодействие Фонда с Банком-партнером осуществляется посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС "Сфера-Курьер" (Корус)/Faktura.ru и др.).

6.3.2. Документы, указанные в Приложении № 9 к настоящей Политике, участником НГС – АО "МСП Банк" предоставляются в автоматизированной информационной системе управления заявками от субъектов малого и среднего предпринимательства, обращающихся за финансовой поддержкой в рамках Национальной гарантийной системы (АИС НГС), размещенной на официальном сайте АО "МСП Банк" (<https://smbfin.ru/>) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо предоставляются в электронном виде (на флеш-карте) и, в случае предоставления Заемщику поручительства Фонда, направляются в адрес Фонда в срок не позднее 2 (Двух) месяцев в порядке, установленном подпунктом 6.3.1 настоящей Политики.

6.3.3. В случае повторного обращения Заемщика/Принципала/Лизингополучателя за поручительством Фонда, по согласованию с Фондом и при условии наличия в Фонде документов, указанных в Приложении № 9 к настоящей Политике, Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания предоставляет документы отсутствующие в Фонде и (или) в которые вносились изменения.

При предоставлении поручительства Фонда в рамках Механизма условия настоящего подпункта не применяются.

6.3.4. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания обязуется производить проверку достоверности, предоставленной Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем информации.

Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания гарантирует, что составленное заключение о финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя не содержит недостоверной информации.

Ответственность Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании за нарушение указанного условия устанавливается Соглашением о сотрудничестве.

6.4. Рассмотрение Фондом заявки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя на предоставление поручительства и принятие решения по ней, а также взаимодействие в рамках заключенного между Фондом, Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем Договора поручительства осуществляется в соответствии с настоящей Политикой, Уставом Фонда и заключенным с Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией Соглашением о сотрудничестве.

6.4.1. При условии комплектности документов, указанных в Приложении № 9 к настоящей Политике, и предоставления в Фонд до 11 (Одиннадцати) часов 00 минут местного времени заявки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя на предоставление поручительства, сроки рассмотрения составляют:

1) для заявки, по которой размер поручительства не превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей – 3 (Три) рабочих дня;

2) для заявки, по которой размер поручительства составляет от 5 000 000 (Пять миллионов) рублей до 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей – 5 (Пять) рабочих дней;

3) для заявки, по которой размер поручительства составляет свыше 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей – 10 (Десять) рабочих дней.

При предоставлении поручительства Фонда в рамках Механизма 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 Заемщика/Принципала (Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны подразделения безопасности и (или) юридического подразделения Фонда). При этом,

поручительство Фонда предоставляется в размере от 5 (Пяти) до 25 (Двадцати пяти) миллионов рублей, а при наличии решения Правления АО "Корпорация "МСП" по соответствующим условиям допуска Банка-партнера к Механизму – от 0 (Нуля) до 25 (Двадцати пяти) миллионов рублей.

6.4.2. По поступившей заявке на предоставление поручительства Фонд проводит:

- 1) оценку правоспособности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;
- 2) проверку деловой репутации Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, его учредителя(ей)/участника(ов), акционера(ов), бенефициарного(ых) владельца(ев), руководителя;
- 3) оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

По поступившей заявке на предоставление поручительства в рамках Механизма Фонд проводит:

- 1) оценку перечня документов Заемщика/Принципала на соответствие и комплектность;
- 2) оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма заявки на предоставление поручительства условиям, установленным Правлением АО "Корпорация "МСП" о допуске Банка-партнера к Механизму. При этом Фонд вправе установить более консервативные граничные значения рейтингов и (или) целевой структуры рейтингов, установленные АО "Корпорация "МСП" для Банка-партнера;
- 3) оценку правоспособности Заемщика/Принципала;
- 4) проверку деловой репутации Заемщика/Принципала, его учредителей/участников, акционеров, бенефициарных владельцев, руководителей.

6.4.3. Решение о предоставлении Фондом поручительства по заключаемому/заключенному Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга) принимается Правлением Фонда, либо Управляющим Фондом в рамках своей компетенции, в соответствии с Уставом Фонда, настоящей Политикой и заключенным Соглашением о сотрудничестве между Фондом и Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, а также анализа действующих в отношении Заемщика/Принципала/ Лизингополучателя поручительств, предоставленных Фондом.

При принятии решения о предоставлении поручительства, Фондом принимается во внимание следующее:

- 1) положительное решение уполномоченного органа (лица) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о предоставлении Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга);
- 2) соответствие Заемщика/Принципала/Лизингополучателя требованиям, установленным настоящей Политикой;
- 3) результаты анализа заявки на предоставление поручительства Фонда, проведенного в соответствии с подпунктом 6.4.2 настоящей Политики;
- 4) рекомендательные письма, полученные в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя от добровольных объединений предпринимателей (ассоциаций, союзов), зарегистрированных на территории Омской области;
- 5) иная информация и документы в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, имеющие значение для принятия Фондом решения о предоставлении поручительства.

6.4.4. При рассмотрении вопроса о предоставлении поручительства на заседание Правления Фонда может быть приглашен представитель Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и (или) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя.

6.5. Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения обязан в письменном виде подтвердить Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании предоставление поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа.

Также Фонд по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства проводит работу по информированию СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого о принятом решении по заявке на предоставление поручительства, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства.

Срок действия принятого Фондом решения о предоставлении поручительства составляет не более 30 (Тридцати) календарных дней.

6.6. В случае принятия Фондом положительного решения о предоставлении поручительства, поручительство Фонда оформляется документально, путем заключения трехстороннего Договора поручительства между Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и Фондом, но не ранее заключения Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга) с Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем.

Договор поручительства заключается на основании типовой формы, установленной Соглашением о сотрудничестве.

6.7. Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности.

6.7.1. Размер вознаграждения Фонду за предоставление поручительства рассчитывается согласно разделу 8 настоящей Политики.

Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство устанавливаются Фондом и отражены в заключаемых договорах поручительства (типовая форма договора поручительства по кредитным договорам приведена в Приложении № 2 к Соглашению о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам (Приложение № 10 к настоящей Политике)).

6.8. Максимальный срок действия поручительства Фонда составляет 60 (Шестьдесят) месяцев.

По Кредитам/Банковским гарантиям/Микрозаймам/Финансовой аренде (лизингу), получаемым (полученным) на инвестиционные цели (приобретение оборудования, транспорта, недвижимости и пр.), в качестве Обеспечения по которым предоставлен (предоставляется) залог недвижимого имущества в размере не менее 30 (Тридцати) процентов от суммы обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в части возврата фактически полученной суммы Кредита/суммы Банковской гарантии (регрессного обязательства)/суммы Займа/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, максимальный срок действия поручительства Фонда составляет 84 (Восемьдесят четыре) месяца. При этом объем ответственности Фонда (сумма поручительства) по заключаемому Договору поручительства в относительном выражении не должен превышать 50 (Пятидесяти) процентов от объема обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, установленных заключаемым между ними Договором поручительства.

В рамках Механизма срок поручительства определяется в соответствии с действующими условиями и ограничениями, установленными Правлением АО "Корпорация "МСП" для Банка-партнера в рамках Механизма, но не более сроков, указанных в настоящем пункте.

По согласованию с Фондом срок действия поручительства Фонда может быть увеличен на срок до 6 (Шести) месяцев (для случаев если Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании в соответствии с их внутренними регламентами необходимо, чтобы срок действия поручительства Фонда превышал срок действия Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга)).

Окончательный срок действия поручительства Фонда указывается в Договоре поручительства.

6.9. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым:

1) при не предоставлении полного пакета документов, определенного Приложением № 9 к настоящей Политике / Правилами взаимодействия с АО "Корпорация "МСП", 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, либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

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;

5) при несоответствии требованиям, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ;

6) для СМСП – при принятии до обращения с заявкой на предоставление поручительства в отношении СМСП решения Фонда об оказании аналогичной поддержки (условия оказания которой совпадают, включая (одновременно) форму, вид поддержки и цели ее оказания (за исключением оборотных целей), действующей на дату обращения к Фонду с заявкой на предоставление поручительства;

7) при несоответствии критериям и требованиям, установленным пунктами 5.2 – 5.5 настоящей Политики;

8) при отсутствии подтверждения, по результатам оценки Фонда, правоспособности СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого;

9) при выявлении Фондом информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого, а также, при наличии, его(ее) учредителей/участников, акционеров, бенефициарных владельцев, руководителей;

10) при выявлении, по результатам оценки Фонда, высокого уровня риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство;

11) для СМСП – до истечения трехлетнего срока с момента признания СМСП лицом, допустившим нарушение порядка и условий оказания гарантийной поддержки;

12) для СМСП (при условии предоставления поручительства Фонда в рамках Механизма) – по Кредитам/Банковским гарантиям, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, то есть без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера. Условие о включении соответствующей информации в заявку на предоставление поручительства (при наличии в Банке-партнере лимитов самостоятельного принятия решений) содержится в условиях допуска Банка-партнера к Механизму и доводится АО "Корпорация "МСП" до Фонда в соответствии с Правилами взаимодействия с АО "Корпорация "МСП".

6.10. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Омской области Фонд устанавливает лимит в размере не менее 10 (Десяти) процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств СМСП в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении № 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 316.

Поручительство, в рамках указанного в настоящем пункте лимита, предоставляется Фондом СМСП на условиях, предусмотренных Приложением № 5.1 к настоящей Политике.

**7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФОНДА
ИСПОЛНЕНИЯ СМСП/ООИПСМСП/САМОЗАНЯТЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.
ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПЛАНИРУЕМЫХ К ВЫДАЧЕ
(ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ) ФОНДОМ В СЛЕДУЮЩЕМ ФИНАНСОВОМ ГОДУ**

7.1. Размер поручительств Фонда, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год), с целью определения максимального размера поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых в следующем финансовом году.

При этом размер действующих поручительств Фонда должен превышать гарантийный капитал не менее чем в 3 (Три) раза в случае, если Фонд является получателем денежных средств на исполнение обязательств, и не менее чем в 1,5 (Полтора) раза, если не является таковым.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых в следующем финансовом году.

7.2. Для подсчета операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год используется следующая формула:

$$L = \text{максимум} \left(\frac{D + \Delta K - B}{P}; 0 \right),$$

где:

L – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;
D – планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

ΔK – прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

B – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

P – прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные подпунктами 1–5 пункта 7.2 настоящей Политики таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

7.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых, которая включает в себя следующие лимиты:

- 1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств).

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящей

Политики понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по договорам с Банками/Микрофинансовыми организациями/Лизинговыми компаниями;

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию (совокупность финансовых организаций).

7.4. Фонд также вправе устанавливать лимиты:

1) лимиты на отдельные категории СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых (в том числе группы связанных компаний);

2) лимиты на отдельные виды обязательств.

Указанные лимиты устанавливаются Правлением Фонда.

7.5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается Правлением Фонда с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда за аналогичный период.

7.6. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств СМСП/ООИПСМСП/Самозанятыми по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

7.7. Лимит условных обязательств на Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании (совокупности финансовых организаций).

7.7.1. Лимит условных обязательств на конкретный Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию устанавливается Правлением Фонда по итогам Отбора в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания Соглашения о сотрудничестве с Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией.

7.8. Лимит условных обязательств на Банк (в том числе на Банк-партнер в рамках Механизма)/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию устанавливается Правлением Фонда на "01-ое" число текущего финансового года и не должен превышать:

1) 30 (Тридцать) процентов от общего операционного лимита условных обязательств при Гарантийном капитале Фонда в размере более 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей;

2) 40 (Сорок) процентов от общего операционного лимита условных обязательств при Гарантийном капитале Фонда в размере более 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и менее 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей;

3) 60 (Шестьдесят) процентов от общего операционного лимита условных обязательств при Гарантийном капитале Фонда в размере менее 300 000 000 (Триста миллионов) рублей.

7.9. Изменение лимитов условных обязательств на Банк (в том числе на Банк-партнер в рамках Механизма)/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию осуществляется Правлением Фонда в следующих случаях:

1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2) использования установленного лимита условных обязательств на Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию в размере менее 50 (Пятидесяти) процентов по итогам 2 (Двух) кварталов текущего финансового года;

3) поступления заявления Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании об изменении лимита;

4) использования установленного лимита условных обязательств на Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию в размере 80 (Восьмидесяти) процентов в текущем финансовом году;

5) превышения Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда.

Допустимый размер убытков в отношении отдельного(ой) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании устанавливается в следующем порядке: если отношение объема требований Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к Фонду по просроченным и неисполненным обязательствам заемщиков/принципалов/лизингополучателей к общему объему действующих в отношении Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании поручительств превышает уровень просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым организациям, на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте <https://www.cbr.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Допустимый размер убытков в рамках Механизма определяется как не превышение фактического показателя дефолтности (фактический объем дефолтов по портфелю поручительств Фонда в рамках Механизма) над максимальным уровнем дефолтности по поручительствам Фонда, выданным в рамках Механизма.

Максимальный уровень дефолтности по поручительствам, выданным в рамках Механизма, устанавливается Правлением Фонда на 1 (Первое) число текущего финансового года, а также по состоянию на начало каждого отчетного периода (квартала) текущего финансового года, в соответствии с рекомендациями, предоставляемыми АО "Корпорация "МСП" для региональных гарантийных организаций при работе по Механизму;

б) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные Банки/Микрофинансовые организации/Лизинговые компании.

7.9.1. По решению Правления Фонда лимит условных обязательств на Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 7.9 настоящей Политики, на Банки, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и не должен превышать 70 (Семидесяти) процентов от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

7.10. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, выражается в российских рублях.

7.11. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году, предоставляется в АО "Корпорация "МСП" с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmsp.ru/>) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до 15 декабря текущего финансового года.

7.12. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Фонд из Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, а также анализа действующих в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя поручительств данных Фондом.

7.13. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя устанавливается Правлением Фонда на "01-ое" число текущего финансового года и не может превышать:

1) 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей, но не более 10 (Десяти) процентов Гарантийного капитала для Фонда, размер Гарантийного капитала которого менее 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей;

2) 10 (Десяти) процентов Гарантийного капитала Фонда, но не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей для Фонда, размер Гарантийного капитала которого свыше 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей.

При предоставлении поручительства Фонда в рамках Механизма поручительство предоставляется в размере от 5 (Пяти) до 25 (Двадцати пяти) миллионов рублей, а при наличии решения Правления АО "Корпорация "МСП" по соответствующим условиям допуска Банка-

партнера к Механизму – от 0 (Нуля) до 25 (Двадцати пяти) миллионов рублей (максимальный размер единовременно выдаваемого поручительства).

7.14. Гарантийный лимит, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, в том числе в рамках Механизма, не может превышать 15 (Пятнадцати) процентов Гарантийного капитала Фонда на дату предоставления поручительства.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, осуществляющего деятельность на территории Омской области, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по Договору поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, в том числе в рамках Механизма, не может превышать 80 (Восьмидесяти) процентов от суммы обязательств по такому договору, но не более 15 (Пятнадцати) процентов Гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя.

7.15. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на Заемщика/Принципала/Лизингополучателя осуществляется Правлением Фонда в случае изменения размера Гарантийного капитала Фонда.

7.16. Ответственность Фонда перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, в том числе в рамках Механизма, не может превышать 70 (Семидесяти) процентов от суммы неисполненных обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по заключенному Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга) на дату предъявления требования Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией по такому обязательству или Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), обеспеченному поручительством Фонда.

7.17. Ответственность Фонда перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией по неисполненным обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по заключенному Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга) на дату предъявления требования Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании по такому обязательству или Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), обеспеченному поручительством Фонда, не может превышать 95 (Девяносто пяти) процентов от суммы неисполненных обязательств для Фонда с Гарантийным капиталом свыше 700 000 000 (Семисот миллионов) рублей при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих СМСП/ООИПСМСП/Самозанятому, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Фонда.

7.18. По мере выполнения СМСП/ООИПСМСП/Самозанятыми обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам микрофинансовых займов/договорам финансовой аренды (лизинга), размер ответственности Фонда в абсолютном выражении по заключенным договорам поручительства подлежит уменьшению путем подписания Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и Фондом ежеквартальных актов сверки остатков лимитов ответственности Фонда по действующим договорам поручительства за СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых отдельно по видам обеспечиваемых Фондом обязательств.

7.19. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом для Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и (или) на вид обеспечиваемого обязательства лимита условных обязательств.

7.20. Показатели, определяющие деятельность Фонда, как региональной гарантийной организации, по предоставлению поручительств, устанавливаются Правлением Фонда на

1 (Первое) число текущего финансового года, а также по состоянию на начало каждого отчетного периода (квартала) текущего финансового года. К данным показателям относятся:

1) максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства (в том числе в рамках Механизма) в отношении одного СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого в размере не более 10 (Десяти) процентов Гарантийного капитала Фонда;

2) гарантийный лимит (в том числе в рамках Механизма) на одного СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого (предельная сумма обязательств по действующим договорам поручительства) в размере не более 15 (Пятнадцати) процентов Гарантийного капитала Фонда;

3) максимальная ответственность Фонда (в том числе в рамках Механизма) перед финансовыми организациями в размере не более 70 (Семидесяти) процентов от неисполненных СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым обязательств по заключенному Договору поручительства;

4) максимальная ответственность Фонда (в том числе в рамках Механизма) перед финансовыми организациями в размере не более 80 (Восьмидесяти) процентов от неисполненных СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым обязательств по заключенному Договору поручительства, осуществляющим(ей) деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, но не более 15 (Пятнадцати) процентов Гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного(ой) СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ВЫДАВАЕМОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

8.1. Настоящий порядок определяет принципы расчета вознаграждения Фонда при предоставлении поручительства СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым в рамках заключенных между Фондом и банками/микрофинансовыми организациями/лизинговыми компаниями соглашений о сотрудничестве.

8.2. Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности.

8.3. Размер вознаграждения от СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого за полученные поручительства рассчитывается Фондом самостоятельно до предоставления поручительства по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга).

8.4. При расчете вознаграждения учитываются:

1) срок, на который предоставляется поручительство (в случае, если срок поручительства Фонда больше срока Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга), то при расчете вознаграждения используется срок поручительства Фонда равный сроку Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга));

2) объем (сумма) предоставляемого поручительства Фонда;

3) размер ставки вознаграждения, выраженной в процентах годовых.

8.5. Вознаграждение за предоставление поручительства рассчитывается по формуле:

$C = V * R / 100 * P / D$, где:

C – сумма вознаграждения (в руб.),

V – объем (сумма) предоставляемого поручительства (в руб.),

R – размер ставки вознаграждения (в % годовых);

P – период использования поручительства Фонда (в днях);

D – действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

8.6. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента годовых от суммы предоставляемого поручительства.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства может устанавливаться на уровне менее 0,5 (Ноля целых пяти десятых) процента годовых от суммы предоставляемого поручительства для отдельных категорий СМСП/ООИПСМСП/Самозанятого (в том числе группы связанных компаний) в соответствии с подпунктом 1 пункта 7.4 настоящей Политики.

8.7. Максимальный размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства составляет не более 3 (Трех) процентов годовых от суммы предоставленного поручительства.

При предоставлении поручительства Фонда в рамках Механизма максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для Заемщиков/Принципалов составляет не более 0,75 (Нуля целых семидесяти пяти сотых) процентов годовых, за исключением Заемщиков/Принципалов, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 (Одного) процента годовых.

8.8. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства применяется шаг между ставками в размере 0,25 (Ноль целых двадцать пять сотых) процентного пункта, за исключением случаев, установленных абзацем вторым пункта 8.6 настоящей Политики.

8.9. Размеры ставок вознаграждения приведены в Приложении № 5 и Приложении № 5.1 к настоящей Политике.

8.10. Сумма вознаграждения по выдаваемому поручительству НДС не облагается (подпункт 15.3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации).

8.11. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство по конкретному обязательству Заемщика/Принципала/Лизингополучателя устанавливаются Фондом и отражаются в заключаемом Договоре поручительства.

8.11.1. Вознаграждение Фонду уплачивается Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем единовременно, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения трехстороннего Договора поручительства, либо, в случае невозможности единовременной оплаты – по графику платежей (возможно предоставление рассрочки на срок не более 6 (Шести) месяцев).

8.12. При пролонгации трехстороннего Договора поручительства Заемщик/Принципал/Лизингополучатель дополнительно уплачивает Фонду вознаграждение за срок, на который Договор поручительства пролонгирован, по ставкам вознаграждения, действующим на момент обращения за пролонгацией.

8.13. В случае, если обязательства по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), обеспеченные поручительством Фонда, фактически не возникли (Кредит/Банковская гарантия/Заем/Финансовая аренда (лизинг) не был(а) предоставлен), по ходатайству Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, уплаченная сумма вознаграждения за предоставленное поручительство может быть возвращена Фондом по ходатайству Заемщика/Принципала/Лизингополучателя. Порядок и сроки возврата суммы вознаграждения устанавливается Фондом и отражается в дополнительном соглашении к Договору поручительства.

В случае досрочного исполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), обеспеченных поручительством Фонда, и повторного обращения за поручительством Фонда, сумма вознаграждения по заключаемому трехстороннему Договору поручительства, по ходатайству Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, может быть уменьшена на сумму разницы между ранее уплаченной суммой вознаграждения, рассчитанной исходя из всего срока, на который предоставлялось поручительство Фонда, и суммой вознаграждения, пересчитанной исходя из фактического срока использованного поручительства Фонда, при этом сумма вознаграждения не может быть меньше суммы, рассчитанной по минимально установленному размеру ставки вознаграждения.

9. ПОРЯДОК И СИСТЕМА КОНТРОЛЯ И МОНИТОРИНГА ВЫДАННЫХ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

9.1. Вопросы, регламентируемые данным порядком, изложены в Приложении № 6 к настоящей Политике.

9.2. Мониторинг выданных поручительств, осуществляемый совместно Фондом и Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, включает следующие параметры:

- 1) финансово-экономические показатели деятельности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;
- 2) качество и ликвидность Обеспечения;
- 3) качество обслуживания Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем долга по принятым обязательствам;
- 4) качество поручительства третьих лиц (за исключением Фонда) и др.

Период и частота проведения мониторинга выданных поручительств, способ и источники обновления информации в течение срока действия Договора поручительства и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд, проведение соответствующего анализа и оценка полученной информации определяется Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией с учетом положений настоящей Политики самостоятельно.

В случае обесценивания каждого из анализируемых параметров, Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией согласовываются с Фондом мероприятия в рамках проводимого мониторинга выданных поручительств.

9.3. Система контроля, используемая при мониторинге выданных поручительств, имеет многоуровневую структуру, отражающую функции, полномочия, ответственность участников системы как со стороны Фонда, так и со стороны Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

10. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАМ

10.1. Настоящий Порядок определяет условия исполнения Фондом обязательств по предоставленным поручительствам Фонда по кредитам/банковским гарантиям/займам/финансовой аренде (лизингу), и переход права требования к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю от Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к Фонду.

10.2. В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору/Договору займа по возврату суммы основного долга (суммы Кредита/Займа), неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязательств по Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии), Банк/Микрофинансовая организация в письменном виде, а также посредством электронной почты (для повышения оперативности) уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком/Принципалом обязательств и расчета задолженности Заемщика/Принципала перед Банком/Микрофинансовой организацией.

10.3. В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия решения Лизинговой компании о досрочном погашении всей имеющейся задолженности по Договору финансовой аренды (лизинга) в виду неисполнения (ненадлежащего исполнения) Лизингополучателем обязательств по Договору финансовой аренды (лизинга) Лизинговая компания в письменном виде, а также посредством электронной почты (для повышения оперативности) уведомляет Фонд об этом с указанием даты принятия данного решения, суммы неисполненных Лизингополучателем обязательств и расчета задолженности Лизингополучателя перед Лизинговой компанией, рассчитанных на дату принятия решения о досрочном погашении всей имеющейся задолженности.

10.4. В сроки, установленные Банком/Микрофинансовой организацией, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору/Договору займа по возврату суммы основного долга (суммы Кредита/Займа), неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Принципалом по Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии), Банк/Микрофинансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику/Принципалу.

10.5. В сроки, установленные Лизинговой компанией, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия решения Лизинговой компании о досрочном погашении всей имеющейся задолженности по Договору финансовой аренды (лизинга), Лизинговая компания предъявляет письменное требование (претензию) к Лизингополучателю.

10.6. В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком/Лизингополучателем своих обязательств по Кредитному договору/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), и в течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии), Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания обязан(а) принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры по истребованию невозвращенной суммы Обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, в том числе путем списания денежных средств со счетов Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, открытых в данной и иных финансовых организациях, на условиях заранее данного Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем акцепта, обращения взыскания на предмет залога в досудебном порядке, предъявления требования по независимой (в том числе банковской) гарантии/финансовой аренде (лизингу), поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда), предъявления иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, поручителей (за исключением Фонда), исполнения судебных актов в принудительном порядке и иных мер в целях получения от Заемщика/Принципала и по обеспечительным сделкам невозвращенной суммы основного долга (суммы Кредита/Банковской гарантии/Займа) по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга).

10.7. По истечении сроков и после выполнения всех необходимых процедур, предусмотренных пунктом 10.6 настоящего раздела Политики в случае, если в порядке, установленном Кредитным договором/Договором о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договором займа/Договором финансовой аренды (лизинга), сумма задолженности не была погашена перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания предъявляет требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

1) реквизиты Договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и лица, за которое поручился Фонд);

2) реквизиты (дата заключения, номер договора, наименование Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и лица, за которое поручился Фонд) основного договора, обеспеченного поручительством – Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга);

3) сумма требований к Фонду;

4) номера счетов Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Фондом, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;

5) срок удовлетворения требования Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

10.8. Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и скреплено оттиском печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

10.9. К указанному требованию прикладываются:

10.9.1. Справка о целевом использовании Кредита (Приложение № 7 к настоящей Политике)/Займа (Приложение № 8 к настоящей Политике).

10.9.2. Документы и информация, подтверждающие право Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании на получение суммы задолженности по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), в том числе:

1) копии Договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями

и дополнениями);

2) копии документа, подтверждающего правомочия лица Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании на подписание требования;

3) расчет текущей суммы обязательства Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;

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

5) информация о реквизитах банковского счета Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании для перечисления денежных средств Фонда.

10.9.3. Документы и информация, подтверждающие выполнение Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта с банковских счетов (при наличии) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и его поручителей (за исключением Фонда);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, если требование Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании 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 с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимым гарантиям;

- выполнение иных мер с указанием достигнутых результатов;

2) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;

3) копию требования (претензии) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением направления требования (претензии) Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю), а также, при наличии, копию ответа Заемщика/Принципала/Лизингополучателя на указанное(ую) требование (претензию) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании;

4) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга) путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика/Принципала/Лизингополучателя 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);

5) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией меры по обращению взыскания на предмет залога, оформленного в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации 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 отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном 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 Банка/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

б) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц (за исключением Фонда), а именно – копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством направления требования (претензии) гаранту (поручителям), а также сведения о размере требования (претензии) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, удовлетворенного(ой) за счет независимой гарантии либо поручительств третьих лиц (при наличии таковых);

7) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, 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 электронной системы о поступлении документов в суд.

10.10. Документы, предоставляемые с требованием (претензией) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к Фонду, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и скреплены оттиском его печати.

10.11. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования от Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, а также документов и информации, указанных в пункте 10.9 настоящей Политики, рассмотреть их и уведомить Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк/Микрофинансовую организацию/Лизинговую компанию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

В случае указания Фонда на не предоставление Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией документов в полном объеме, Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания может предоставить дополнительные информацию и документы по требованию до истечения срока, указанного в пункте 10.12 настоящего раздела Политики.

В случае истечения срока, указанного в пункте 10.12 настоящего раздела Политики, для исполнения Фондом обязательств по Договору поручительства, требование Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании должно быть предъявлено вновь, в порядке, определенном пунктами 10.7–10.10 настоящего раздела Политики.

10.12. Фонд, при отсутствии возражений, обязан в срок, указанный в требовании Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании перечислить денежные средства на счет Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

10.13. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с даты зачисления Фондом денежных средств Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании при условии, что на расчетном счете Фонда достаточно денежного остатка на день

платежа Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, в пользу которого(ой) осуществляется выплата.

10.14. К Фонду, исполнившему обязательства по Договору поручительства (обязательства за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга)), переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, в том числе и право залога, которое имел(а) Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания как залогодержатель.

После исполнения обязательств по Договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, а также права, обеспечивающие эти требования.

Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания передает Фонду документы в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

10.15. Фонд реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по Договору поручительства, предъявив соответствующее требование к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, его поручителям, залогодателям в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

В случае осуществления Фондом выплат по требованию Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, по решению Правления Фонда требование к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю может не предъявляться после вынесения постановления судебным приставом-исполнителем об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика/Принципала/Лизингополучателя либо невозможности установить адрес Заемщика/Принципала/Лизингополучателя или местонахождение имущества Заемщика/Принципала/Лизингополучателя).

11. ПОРЯДОК РАБОТЫ ФОНДА С ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, ВОЗНИКШЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЫПЛАТ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

11.1. Настоящий порядок определяет общие условия, алгоритм работы с задолженностью, возникшей в результате произведенных Фондом выплат по Договору поручительства, заключенному в обеспечение исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору о финансовой аренде (лизингу) перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией.

11.2. К Фонду, исполнившему обязательства за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору о финансовой аренде (лизингу) перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией в соответствии с условиями Договора поручительства (далее – Обязательства), переходят права требования к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требование Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, в том числе и право залога, которое имел(а) Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания как залогодержатель.

11.3. В случае наличия факта вынесения постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика/Принципала/Лизингополучателя либо невозможности установить адрес Заемщика/Принципала/Лизингополучателя или местонахождение имущества Заемщика/Принципала/Лизингополучателя), по решению Правления Фонда требование к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю может не предъявляться.

11.4. Возврат сумм, выплаченных Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании в связи с исполнением Фондом Обязательств, осуществляется путем досудебного урегулирования вопроса и (или) в судебном порядке.

11.5. Досудебный порядок урегулирования вопроса по возврату Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем выплат, произведенных Фондом Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании в соответствии с условиями Договора поручительства, включает следующие мероприятия:

11.5.1. После перехода к Фонду прав требования от Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору о финансовой аренде (лизингу), Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты перехода прав требования к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, в письменной форме уведомляет Заемщика/Принципала/Лизингополучателя об исполнении Обязательств, путем направления претензии, в которой указывает:

- 1) реквизиты Договора поручительства;
- 2) реквизиты Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга);
- 3) уплаченную Фондом сумму задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;
- 4) дату погашения Фондом задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга);
- 5) срок удовлетворения претензии;
- 6) способ и сроки погашения задолженности.

Претензия направляется Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается лично под роспись.

Претензия влечет гражданско-правовые последствия для стороны, которой она направлена, с даты доставки претензии.

Претензия считается доставленной, если она доставлена по адресу, указанному самим адресатом в Договоре поручительства.

11.5.2. В случае обращения Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в Фонд с предложением об условиях погашения задолженности перед Фондом до истечения срока, установленного в претензии, Фонд вправе рассмотреть условия погашения задолженности перед Фондом, предложенные Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем.

Решение вопроса об удовлетворении обращения Заемщика/Принципала/Лизингополучателя принимается Правлением Фонда.

При удовлетворении обращения Заемщика/Принципала/Лизингополучателя между сторонами заключается Соглашение о сотрудничестве, определяющее условия и сроки погашения задолженности перед Фондом.

11.5.3. По истечении срока, указанного в претензии, в случае непогашения задолженности Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем перед Фондом, возникшей в связи с исполнением последним Обязательств, неисполнения условий соглашения, указанного в подпункте 11.5.2 настоящего раздела Политики, для решения вопроса по погашению имеющейся задолженности перед Фондом, Фонд вправе обратиться в суд.

11.6. Возврат выплат, произведенных Фондом Банку/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании в связи с исполнением Обязательств путем обращения в суд, осуществляется с учетом следующих положений:

11.6.1. Действия Фонда по взысканию задолженности с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в связи с исполнением Фондом Обязательств регламентируется нормами Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

11.6.2. Установление требования Фонда к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в соответствии с исполненными Обязательствами, в случае признания Заемщика/Принципала/Лизингополучателя банкротом и введения в отношении Заемщика/Принципала/

Лизингополучателя наблюдения, либо открытия в отношении него конкурсного производства, осуществляется с учетом положений Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

11.6.3. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после принятия решения Фондом о взыскании в судебном порядке задолженности, возникшей в связи с исполнением Фондом Обязательств за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, солидарных поручителей, обращения взыскания на предмет залога, составляются соответствующие требования в суд.

11.6.4. На любой стадии судебного разбирательства возможно урегулирование спора путем заключения мирового соглашения. До утверждения мирового соглашения судом условия мирового соглашения согласуются с Правлением Фонда.

11.6.5. По текущим судебным делам с участием Фонда сотрудники Фонда, участвующие в рассмотрении конкретного судебного дела, с целью контроля и организации эффективной работы по указанному направлению еженедельно формируют письменные отчеты по судебным делам и процессуальному правопреемству и представляют их ежемесячно в электронном виде до "10-го" числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, непосредственному руководителю структурного подразделения и Управляющему Фондом.

11.7. При вступлении в законную силу судебного акта, устанавливающего требования Фонда к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, поручителям, залогодателям, Фондом незамедлительно принимаются меры, направленные на исполнение судебного акта:

11.7.1. Фондом направляется соответствующее заявление в отдел судебных приставов-исполнителей Управления Федеральной службы судебных приставов в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

11.7.2. Фондом осуществляется постоянный контроль за ходом исполнительного производства на основании Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", внутренних документов Фонда.

11.7.3. По действующим исполнительным производствам сотрудник Фонда, контролирующий исполнительное производство, по всем заемщикам/принципалам/лизингополучателям, поручителям, залогодателям формирует реестр должников в электронном виде. Обновление сведений в реестре и их анализ производится на регулярной основе и предоставляется Управляющему Фондом ежемесячно до "10-го" числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

11.8. В случае принятия Фондом необходимых и достаточных юридических и фактических действий по взысканию задолженности и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания задолженности, указанная задолженность признается безнадежной и по решению Правления Фонда подлежит списанию с баланса.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Правлением Фонда.

12.2. Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены только по решению Правления Фонда.

Заявка на участие в отборе
для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств
по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии
(банковской гарантии)

_____ (далее – Банк)

(наименование участника отбора)

1. Общие сведения об участнике отбора для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии) (далее – Отбор)

Сведения об участнике Отбора	
Полное наименование участника	
ИНН/КПП участника	
* Учредители (акционеры) участника (указать полные наименования и (или) фамилии, имена, отчества (последнее – при наличии))	
Органы управления участника (наименование, срок полномочий)	
Свидетельство о государственной регистрации участника (дата и номер, кем выдано)	
Адрес (место нахождения) участника	
Фактическое местонахождение участника	
Почтовый адрес участника	
Адрес (место нахождения) подразделения участника на территории Омской области	
Филиалы участника (перечислить наименования и фактическое местонахождение)	
Банковские реквизиты участника	
Телефоны участника (с указанием кода города)	
Адрес электронной почты участника	
Контактное лицо участника	

* Перечислить всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10% (акционеров – владельцев более 10% акций).

2. Сведения о соответствии Банка критериям Отбора

Критерий Отбора	Необходимо указать сведения и реквизиты документа, подтверждающего данные сведения (наименование, дата, номер, порядковый номер в прилагаемой к заявке на участие в отборе описи и прочие идентификационные признаки)
Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
Наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2 (Два) последних	

<p>отчетных года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают Банк формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)</p>	
<p>Отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации</p>	
<p>Наличие у Банка опыта работы по кредитованию СМСП и (или) предоставлению им банковской гарантии не менее 6 (Шести) месяцев, в том числе:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи Банком заявки на участие в отборе; 	
<ul style="list-style-type: none"> • наличие специализированных технологий и (или) программ работы с СМСП; 	
<ul style="list-style-type: none"> • наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП 	

Приложение: опись документов, подтверждающих информацию, указанную в заявке на участие в отборе – на ___ листе(ах) в 1 экземпляре.

" ___ " _____ 20__ года

подпись
М.П.

расшифровка подписи (Ф.И.О. и должность)

Заявка на участие в отборе
для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств
по договорам займа

_____ (далее – Микрофинансовая организация)
(наименование участника отбора)

1. Общие сведения об участнике отбора для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам микрозайма (далее – Отбор)

Сведения об участнике Отбора	
Полное наименование участника	
ИНН/КПП участника	
* Учредители (акционеры) участника (указать полные наименования и (или) фамилии, имена, отчества (последнее – при наличии))	
Органы управления участника (наименование, срок полномочий)	
Свидетельство о государственной регистрации (дата и номер, кем выдано)	
Адрес (место нахождения) участника	
Фактическое местонахождение участника	
Почтовый адрес участника	
Адрес (место нахождения) подразделения участника на территории Омской области	
Филиалы участника (перечислить наименования и фактическое местонахождение)	
Банковские реквизиты участника	
Телефоны участника (с указанием кода города)	
Адрес электронной почты участника	
Контактное лицо участника	

* Перечислить всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10% (акционеров – владельцев более 10% акций).

2. Сведения о соответствии Микрофинансовой организации критериям Отбора

Критерий Отбора	<i>Необходимо указать сведения и реквизиты документа, подтверждающего данные сведения (наименование, дата, номер, порядковый номер в прилагаемой к заявке на участие в отборе описи и прочие идентификационные признаки)</i>
Отнесение Микрофинансовой организации к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Банка России от 20 февраля 2016 года № 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования"	
Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний	

отчетный год	
Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов не более 15 (Пятнадцати) процентов от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов Микрофинансовой организации на последнюю отчетную дату	
Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации	
Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год	
В отношении Микрофинансовой организации не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство	

Приложение: опись документов, подтверждающих информацию, указанную в заявке на участие в отборе – на ___ листе(ах) в 1 экземпляре.

" ___ " _____ 20__ года

подпись
М.П.

расшифровка подписи (Ф.И.О. и должность)

Заявка на участие в отборе
для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств
по договорам финансовой аренды (лизинга)

_____ (далее – Лизинговая компания)

(наименование участника отбора)

1. Общие сведения об участнике отбора для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга) (далее – Отбор)

Сведения об участнике Отбора	
Полное наименование участника	
ИНН/КПП участника	
* Учредители (акционеры) участника (указать полные наименования и (или) фамилии, имена, отчества (последнее – при наличии))	
Органы управления участника (наименование, срок полномочий)	
Свидетельство о государственной регистрации участника (дата и номер, кем выдано)	
Адрес (место нахождения) участника	
Фактическое местонахождение участника	
Почтовый адрес участника	
Адрес (место нахождения) подразделения участника на территории Омской области	
Филиалы участника (перечислить наименования и фактическое местонахождение)	
Банковские реквизиты участника	
Телефоны участника (с указанием кода города)	
Адрес электронной почты участника	
Контактное лицо участника	

* Перечислить всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10% (акционеров – владельцев более 10% акций).

2. Сведения о соответствии Лизинговой компании критериям Отбора

Критерий Отбора	Необходимо указать сведения и реквизиты документа, подтверждающего данные сведения (наименование, дата, номер, порядковый номер в прилагаемой к заявке на участие в отборе описи и прочие идентификационные признаки)
Отнесение к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации	
Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации	
Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за	

предшествующий год	
Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП/ООИПСПМСП на дату подачи Лизинговой компанией заявки на участие в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с СМСП	
Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год	
Отсутствие не реструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами	
Отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25 (Двадцать пять) процентов по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (Двенадцати) месяцев	
Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (Тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней (наличие положительной кредитной истории)	
В отношении Лизинговой компании не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)	

Приложение: опись документов, подтверждающих информацию, указанную в заявке на участие в отборе – на ___ листе(ах) в 1 экземпляре.

" ___ " _____ 20___ года

подпись
М.П.

расшифровка подписи (Ф.И.О. и должность)

Перечень документов для участия в отборе

банков/микрофинансовых организаций/лизинговых компаний для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга)

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1. Документы в отношении Банка <i>(документы, в том числе копии документов, должны быть удостоверены оттиском печати Банка и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка)</i>		
1	Заявка на участие Банка в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)	Приложение № 1 к настоящей Политике
2	Копия Устава (действующая редакция), зарегистрированного в установленном законодательством порядке	-
3	Копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц/листа записи Единого государственного реестра юридических лиц	-
4	Копия свидетельства о присвоении идентификационного номера налогоплательщика	-
5	Копия актуального списка лиц под контролем, либо значительным влиянием которых находится Банк	Для акционерных обществ (например, выписка из реестра акционеров, список владельцев ценных бумаг и пр.)
6	Справка Банка о своих бенефициарных владельцах (статья 6.1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")	-
7	Копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	-
8	Копии положительных аудиторских заключений по бухгалтерской (финансовой) отчетности) Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2 (Два) последних отчетных года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу. В случае если требования	-

	законодательства Российской Федерации не обязывают Банк формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, предоставляются положительные аудиторские заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)	
9	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации	-
10	Информация о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи Банком Заявки на участие в Отборе	-
11	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий наличие внутренних нормативных документов – специализированных технологий и (или) программ работы с СМСП	-
12	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП	-
13	Копии документов, подтверждающих полномочия представителя Банка, подписавшего Заявку и прилагаемые документы к ней (например, доверенность, протокол об избрании единоличного исполнительного органа высшим коллегиальным органом управления Банка, протокол об избрании действующих членов совета директоров, положение о совете директоров, протокол избрания председателя правления, протокол избрания членов правления, положение о правлении и пр.)	-
14	Иные документы по усмотрению Банка	-
2. Документы в отношении Микрофинансовой организации <i>(документы, в том числе копии документов, должны быть удостоверены оттиском печати Микрофинансовой организации и подписью уполномоченного на то сотрудника Микрофинансовой организации)</i>		
1	Заявка на участие Микрофинансовой организации в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам займа	Приложение № 2 к настоящей Политике
2	Копия Устава (действующая редакция), зарегистрированного в установленном законодательством порядке	-
3	Копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц/листа записи Единого государственного реестра юридических лиц	-
4	Копия свидетельства о присвоении идентификационного номера налогоплательщика	-
5	Копия актуального списка лиц под контролем, либо значительным влиянием которых находится Микрофинансовая организация	Для акционерных обществ (например, выписка из реестра

		акционеров, владельцев бумаг и пр.)	список ценных
6	Справка Микрофинансовой организации о своих бенефициарных владельцах (статья 6.1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")	-	
7	Копия документа, подтверждающего отнесение организации к микрофинансовой и микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Банка России от 20 февраля 2016 года № 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования"	-	
8	Копия аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год	-	
9	Информация о действующем портфеле микрозаймов на последнюю отчетную дату и просроченной задолженности (в абсолютном и относительном выражении) в действующем портфеле микрозаймов на последнюю отчетную дату с указанием уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов в относительном выражении	-	
10	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации	-	
11	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год	-	
12	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий неприменение в отношении Микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства	-	
13	Копии документов, подтверждающих полномочия представителя Микрофинансовой организации, подписавшего Заявку и прилагаемые документы к ней (например, доверенность, протокол об избрании единоличного исполнительного органа высшим коллегиальным органом управления Микрофинансовой организации, протокол об избрании совета директоров, положение о совете директоров, протокол избрания председателя правления, протокол избрания членов правления, положение о правлении и пр.)		
14	Иные документы по усмотрению Микрофинансовой организации		
3. Документы в отношении Лизинговой компании <i>(документы, в том числе копии документов, должны быть удостоверены оттиском печати Лизинговой компании и подписью уполномоченного на то сотрудника Лизинговой компании)</i>			
1	Заявка на участие Лизинговой компании в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга)	Приложение № 3 к	настоящей Политике
2	Копия Устава (действующая редакция), зарегистрированного в установленном законодательством порядке	-	

3	Копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц/листа записи Единого государственного реестра юридических лиц	-
4	Копия свидетельства о присвоении идентификационного номера налогоплательщика	-
5	Копия актуального списка лиц под контролем, либо значительным влиянием которых находится Лизинговая компания	Для акционерных обществ (например, выписка из реестра акционеров, список владельцев ценных бумаг и др.)
6	Справка Лизинговой компании о своих бенефициарных владельцах (статья 6.1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")	-
7	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отнесение Лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации	-
8	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании	-
9	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год	-
10	Информация о портфеле договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП/ООИПМСП на дату подачи Лизинговой компанией Заявки на участие в Отборе, а также о специализированных технологиях (программах) работы с СМСП	-
11	Информация о суммах собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год	-
12	Информация о сумме уставного капитала за последний отчетный год и за последний отчетный квартал	-
13	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие не реструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами	-
14	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25 (Двадцать пять) процентов по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (Двенадцати) месяцев	-
15	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий отсутствие просроченных платежей свыше 30 (Тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней (наличие положительной кредитной истории)	-
16	Документ (письмо/справка/иной документ), подтверждающий неприменение в отношении Лизинговой компании	-

	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 подлежит лицензированию)	
17	Копии документов, подтверждающих полномочия представителя Лизинговой компании, подписавшего Заявку и прилагаемые документы к ней (например, доверенность, протокол об избрании единоличного исполнительного органа высшим коллегиальным органом управления Лизинговой компании, протокол об избрании совета директоров, положение о совете директоров, протокол избрания председателя правления, протокол избрания членов правления, положение о правлении и пр.)	-
18	Иные документы по усмотрению Лизинговой компании	-

Размеры ставок вознаграждения

Ставка, % годовых	Условия для применения размера ставки вознаграждения ¹
0,25	- СМСП является начинающим предпринимателем: вновь зарегистрирован и действует менее 2 (Двух) лет на дату заключения Договора поручительства
0,50	- СМСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Российской Федерации (моногорода) ² ; - СМСП является субъектом социального предпринимательства ³ ; - организация является ООИПСМСП; - физическое лицо, не является индивидуальным предпринимателем и применяет специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (самозанятый)
0,75	- по совместным сделкам Фонда с АО "Корпорация "МСП", в том числе в рамках продукта "Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)", "зонтичного" механизма предоставления поручительства (субсидиарного поручительства), а также если СМСП является участником программы льготного кредитования в соответствии с Программой стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанной АО "Корпорация "МСП"; - по Кредитам/Банковским гарантиям, предоставляемым СМСП участником национальной гарантийной системы – АО "МСП Банк"; - по Займам, предоставляемым СМСП Федеральным государственным автономным учреждением "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности) и (или) региональным Фондом развития промышленности Омской области, созданным субъектом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 2014 года № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации"; - по Займам, предоставляемым СМСП Микрокредитной компанией Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства;

¹ При соответствии нескольким условиям для расчета вознаграждения применяется минимальная ставка.

² В Омской области в качестве моногорода определен р.п. Красный Яр Любинского района.

³ Отнесение СМСП к субъекту социального предпринимательства, определяется в соответствии со сведениями, указанными в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства о том, что индивидуальный предприниматель или юридическое лицо является социальным предпринимателем.

	- СМСП является участником программы льготного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке"
1,00	- СМСП осуществляет деятельность, не связанную с торговой деятельностью (приобретение и продажа товаров (перепродажа))
1,25	- СМСП осуществляет торговую деятельность (приобретение и продажа товаров (перепродажа))

Размеры ставок вознаграждения
по поддержке СМСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой
коронавирусной инфекции COVID-19¹

Ставка, % годовых	Условия для применения размера ставки вознаграждения
0,50	<p>1) СМСП соответствуют критериям, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ и не относятся к СМСП, указанным в части 3 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ, а также в части 4 указанной статьи, за исключением СМСП, осуществляющих деятельность в следующих отраслях:</p> <ul style="list-style-type: none">- сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта;- обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, лекарственных средств, средств защиты и дезинфекции;- туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма;- транспортировка и хранение;- деятельность в области здравоохранения;- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;- деятельность профессиональная, научная и техническая;- деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли. <p>2) Максимальный срок действия поручительства Фонда – 36 (Тридцать шесть) месяцев.</p> <p>3) Размер единовременно выдаваемого поручительства в абсолютном выражении – менее 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей.</p> <p>4) Срок рассмотрения заявки СМСП на предоставление поручительства – 1 (Один) рабочий день при условии комплектности документов, указанных в Приложении № 9 к настоящей Политике / Правилах взаимодействия с АО "Корпорация "МСП", и предоставления в Фонд до 11 (Одиннадцати) часов 00 минут местного времени.</p> <p>5) У СМСП, получателей поддержки за счет средств субсидии не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.</p>

¹ Применяются в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении № 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 316.

Порядок и система контроля и мониторинга выданных поручительств

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цель настоящего порядка – унификация системы риск-менеджмента и системы контроля и мониторинга выданных Фондом поручительств для:

- 1) снижения риска при расходовании целевых бюджетных средств;
- 2) выработки совместных действий между Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и Фондом в целях предотвращения неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Заемщиком – по Кредитному договору/Договору займа, Принципала – по Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии), Лизингополучателя – по Договору финансовой аренды (лизинга), для предотвращения возможных проблем в бизнесе Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, или возможной реализации заложенного имущества.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКА/ПРИНЦИПАЛА/ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

2.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания самостоятельно проводит ежеквартальный мониторинг и составляет на отчетную дату профессиональное суждение о финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, получившего поручительство Фонда.

2.2. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания предоставляет в Фонд профессиональное суждение в отношении каждого договора, обеспеченного поручительством Фонда, по форме и в сроки, согласованные с Фондом.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКА/ПРИНЦИПАЛА/ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ, ПОЛУЧИВШЕГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВО ФОНДА

3.1. Банк в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" самостоятельно на постоянной основе проводит оценку кредитного риска по Кредиту/Банковской гарантии, обеспеченному(ой) поручительством Фонда, оценку финансового состояния Заемщика/Принципала и определяет категорию качества ссуды.

3.2. Микрофинансовая организация в соответствии с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и в соответствии с критериями, установленными Указанием Банка России от 20 февраля 2016 года № 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования", а также внутренним регламентом с учетом специфики Микрофинансовой организации, самостоятельно проводит анализ финансового состояния и платежеспособности Заемщика и проводит оценку кредитного риска, сопутствующего сделке.

3.3. Лизинговая компания в соответствии с Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и внутренним регламентом с учетом специфики Лизинговой компании самостоятельно проводит анализ финансового состояния и платежеспособности Лизингополучателя и проводит оценку риска, сопутствующего сделке.

3.4. Профессиональное суждение формируется и документально оформляется Банком/

Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией на момент выдачи Кредита/Займа/Банковской гарантии/предоставления Финансовой аренды (лизинга) и в дальнейшем составляется на постоянной основе в согласованные с Фондом сроки.

3.5. После предоставления Кредита/Займа/Банковской гарантии/Финансовой аренды (лизинга), обеспеченного(ой) поручительством Фонда, в процессе сопровождения осуществленной сделки Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией актуализируется профессиональное суждение по результатам комплексного и объективного анализа деятельности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга (платежной дисциплины), а также всей имеющейся в распоряжении Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании информации о Заемщике/Принципале/Лизингополучателе, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) осуществляет свою деятельность Заемщик/Принципал/Лизингополучатель.

3.6. Профессиональное суждение Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании должно содержать следующую информацию:

1) об уровне риска Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании по Кредиту/Займу/Банковской гарантии/Финансовой аренде (лизингу);

2) о результатах анализа, вследствие которого вынесено профессиональное суждение;

3) о результатах оценки финансового состояния Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, включая обоснование осуществления Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем реальной деятельности;

4) о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией на момент предоставления Кредита/Займа/Банковской гарантии/Финансовой аренды (лизинга);

5) о размере резерва, сформированного по Кредиту/Займу/Банковской гарантии, на возможные потери по ссуде, выраженного в процентах;

б) иную существенную информацию.

3.7. В дальнейшем Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания анализирует/оценивает финансовое состояние Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и актуализирует профессиональное суждение по критериям, установленным в соответствии с внутренними регламентами Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СУЖДЕНИЯ

4.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания в сроки и по форме, установленные Соглашением о сотрудничестве, предоставляет в Фонд профессиональное суждение в отношении каждой сделки, обеспеченной поручительством Фонда.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДОЛГА ПО СДЕЛКАМ, ОБЕСПЕЧЕННЫМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ ФОНДА

5.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания ежеквартально, в сроки и по форме, установленные Соглашением о сотрудничестве, предоставляет информацию (общим списком по портфелю действующих договоров, обеспеченных поручительством Фонда) об оценке качества обслуживания долга заемщиками/принципалами/лизингополучателями по выданным кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга).

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

6.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания оценивает ликвидность предлагаемого Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем залога на дату подачи заявки на получение Кредита/Займа/Банковской гарантии/Финансовой аренды (лизинга) и на протяжении срока действия Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга) проводит в соответствии с внутренними нормативными документами Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании мониторинг имущественного обеспечения.

6.2. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания в сроки и по форме, установленные Соглашением о сотрудничестве, предоставляет в Фонд результаты проведенного мониторинга наличия и стоимости заложенного имущества.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ/МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ/ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

7.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания в сроки и по форме, установленные Соглашением о сотрудничестве, предоставляет в Фонд профессиональное суждение о качестве поручительства (при наличии) юридических/физических лиц, принимаемого в обеспечение Кредитного договора/Договора о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга), оформляемого с поручительством Фонда.

7.2. В Фонд предоставляется актуальная информация (в случае их изменения) и документы в отношении каждого из поручителей, в том числе:

- 1) физического лица: паспортные и контактные данные;
- 2) юридического лица/индивидуального предпринимателя: контактные данные, результаты оценки финансового состояния.

8. СИСТЕМАТИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ ВЫДАННЫХ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ/ДОГОВОРАМ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ (БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ)/ДОГОВОРАМ ЗАЙМА/ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

8.1. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания в ежеквартальную отчетность добавляет данные о заемщиках/принципалах/лизингополучателях, получивших финансирование, обеспеченное поручительством Фонда в истекшем квартале, и обеспечивает предоставление сведений в Фонд.

8.2. Фонд ежеквартально анализирует динамику качества портфеля Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании по обязательствам заемщиков/принципалов/лизингополучателей, обеспеченным поручительством Фонда.

9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ПОРТФЕЛЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА

9.1. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих поручительств, сформированного с применением Механизма, в соответствии с Правилами взаимодействия с АО "Корпорация "МСП".

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. В случае, если Заемщик/Принципал/Лизингополучатель своевременно не выполняет свои обязательства по Кредитному договору/Договору займа/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору финансовой аренды

(лизингу), Фондом совместно с Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обсуждаются проблемы в бизнесе получателя поручительства, связанные с возникновением просроченных обязательств, с целью поиска вариантов для выхода из сложившейся ситуации.

Справка
о целевом использовании кредита заемщиком –

(полное наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")

Настоящим *(указывается наименование кредитной организации)* _____ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2021, № 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) *(указывается наименование кредитной организации)* _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора от _____ № _____, обеспеченного поручительством Омского регионального фонда поддержки и развития малого предпринимательства от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором, в полном объеме была израсходована заемщиком *(указываются наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")* _____ на цели, предусмотренные кредитным договором.

" ____ " _____ 20__ года

(должность руководителя кредитной организации (уполномоченного лица)

(подпись)

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

М.П.

Справка
о целевом использовании займа заемщиком –

(полное наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")

Настоящим *(указывается наименование микрофинансовой организации)* _____ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2021, № 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) *(указывается наименование микрофинансовой организации)* _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями договора займа от _____ № _____, обеспеченного поручительством Омского регионального фонда поддержки и развития малого предпринимательства от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с договором займа, в полном объеме была израсходована заемщиком *(указываются наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")* _____ на цели, предусмотренные договором займа.

" ____ " _____ 20__ года

(должность руководителя микрофинансовой организации (уполномоченного лица)

(подпись)

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

М.П.

Перечень документов для предоставления поручительства Фонда

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1. ДОКУМЕНТЫ В ОТНОШЕНИИ ЗАЕМЩИКА/ПРИНЦИПАЛА/ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ <i>(документы, в том числе копии документов, должны быть удостоверены оттиском печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании)</i>		
1.1. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель – юридическое лицо (ООО, КФХ, пр.)		
1	Заявка на предоставление поручительства Фонда	Предоставляется по форме согласно Приложению № 9.1 к настоящей Политике
2	Выписка из решения (или копия решения) уполномоченного органа (лица) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о предоставлении Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга)	-
3	Копия (или оригинал) технико-экономического обоснования использования средств финансирования Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и (или) бизнес-плана Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (при наличии)	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о его отсутствии
4	Копия заключения Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о бизнесе и финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
5	Копии бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя: - при применении общей системы налогообложения (ОСНО): бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний финансовый год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершившийся период (квартал/полугодие/9 месяцев); - при применении специальных налоговых режимов (УСНО, ЕСХН, ЕНВД): бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний финансовый год, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершившийся период (квартал/полугодие/9 месяцев)	Предоставляются в случае ее отсутствия на государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенном на официальном сайте ФНС России (https://bo.nalog.ru/) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Копии бухгалтерской (финансовой) и (или)

	и налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением специального налогового режима, за последний финансовый год (по УСНО, ЕСХН) и (или) за 2 (Два) последних отчетных периода – квартала (по ЕНВД)	налоговой отчетности (за исключением промежуточной) предоставляются с отметкой налогового органа (при личном способе предоставления, либо через доверенное лицо), либо прилагается копия почтового отправления с описью вложения, либо копия извещения о вводе сведений, указанных в отчетности (при передаче по телекоммуникационным каналам связи)
6	Копии заключений службы безопасности и юридической службы Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о правоспособности, деловой репутации Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и состоянии имущества/права, предоставленного в качестве Обеспечения по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга)	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о его отсутствии
7	Копия (или оригинал) справки налогового органа о наличии у Заемщика/Принципала/Лизингополучателя расчетных счетов в кредитных организациях (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России)	Предоставляется наиболее актуальная справка, имеющаяся у Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании. Копия справки, предоставленной Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), может быть заверена уполномоченным лицом Заемщика/Принципала/Лизингополучателя
8	Копия свидетельства/листа записи о государственной регистрации юридического лица в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
9	Для ООО – копия устава и учредительного договора (при наличии) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя. Для КФХ – копия соглашения о создании фермерского хозяйства или копия/оригинал справки о не заключении соглашения о создании фермерского хозяйства, о количестве членов фермерского хозяйства (для единственного члена – главы фермерского хозяйства)	-
10	Для ООО – копия (копии) паспорта (паспортов): - учредителя(ей) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя; - руководителя (лица, действующего без доверенности) Заемщика/Принципала/	Предоставляются копии всех страниц паспорта (паспортов)

	Лизингополучателя. Для КФХ – копия (копии) паспорта (паспортов): руководителя (лица, действующего без доверенности) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	
11	Копия документа (решение/протокол) о назначении на должность руководителя (лица, действующего без доверенности) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
12	Копия(ии) лицензии (разрешения) на занятие отдельными видами деятельности (если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством), свидетельства саморегулируемой организации (СРО) о допуске Заемщика/Принципала/Лизингополучателя к определенному виду работ (при наличии)	-
13	Копии (или оригиналы) справок в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя: - налогового органа – об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России) и (или) о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России); - фонда социального страхования – о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФСС России)	Справки не предоставляются в 2021 году, а также при поддержке СМСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19 (Приложение № 5.1 к настоящей Политике). В остальных случаях справки предоставляются сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда. При этом, на дату заключения Договора поручительства, срок со дня выдачи справок ФНС России и ФСС России также не должен превышать 30 (Тридцати) календарных дней. Суммарная просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации не должна превышать 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Копия(ии) справки(ок), предоставленной(ых) Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в электронном виде (с электронно-цифровой

		подписью), может/могут быть заверена(ы) уполномоченным лицом Заемщика/Принципала/Лизингополучателя
14	Копия (или оригинал) справки Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании: - о размере всех непогашенных действующих кредитных обязательствах Заемщика/Принципала/Лизингополучателя перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией; - о размере обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя при получении Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга) в абсолютном выражении, обеспеченного поручительством Фонда, за период финансирования в разбивке на основной долг, проценты за пользование, комиссии и иные обязательные платежи, определенные Кредитным договором/Договором о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договором займа/Договором финансовой аренды (лизинга), за исключением платежей, связанных с несоблюдением Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем условий договора финансирования	Предоставляется сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда
15	Копия (или оригинал) справки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о показателях деятельности	Предоставляется по форме согласно Приложению № 9.2 к настоящей Политике
16	Копия (или оригинал) справки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, подтверждающая на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 (Трех) месяцев	Не предоставляется в 2021 году
17	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо по запросу Фонда	-
1.2. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель – юридическое лицо (АО, ПАО)		
1	Заявка на предоставление поручительства Фонда	Предоставляется по форме согласно Приложению № 9.1 к настоящей Политике
2	Выписка из решения (или копия решения) уполномоченного органа (лица) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о предоставлении Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга)	-
3	Копия (или оригинал) технико-экономического обоснования использования средств финансирования Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и (или) бизнес-плана Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (при наличии)	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о его отсутствии

4	Копия заключения Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о бизнесе и финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
5	<p>Копии бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при применении общей системы налогообложения (ОСНО): бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний финансовый год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершившийся период (квартал/полугодие/9 месяцев); - при применении специальных налоговых режимов (УСНО, ЕСХН, ЕНВД): бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний финансовый год, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершившийся период (квартал/полугодие/9 месяцев) и налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением специального налогового режима, за последний финансовый год (по УСНО, ЕСХН) и (или) за 2 (Два) последних отчетных периода – квартала (по ЕНВД) 	<p>Предоставляются в случае ее отсутствия на государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенном на официальном сайте ФНС России (https://bo.nalog.ru/) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</p> <p>Копии бухгалтерской (финансовой) и (или) налоговой отчетности (за исключением промежуточной) предоставляются с отметкой налогового органа (при личном способе предоставления, либо через доверенное лицо), либо прилагается копия почтового отправления с описью вложения, либо копия извещения о вводе сведений, указанных в отчетности (при передаче по телекоммуникационным каналам связи)</p>
6	Копии заключений службы безопасности и юридической службы Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о правоспособности, деловой репутации Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и состоянии имущества/права, предоставленного в качестве Обеспечения по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга)	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о его отсутствии
7	Копия (или оригинал) справки налогового органа о наличии у Заемщика/Принципала/Лизингополучателя расчетных счетов в кредитных организациях (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России)	<p>Предоставляется наиболее актуальная справка, имеющаяся у Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании.</p> <p>Копия справки, предоставленной Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), может быть заверена уполномоченным лицом Заемщика/</p>

		Принципала/Лизингополучателя
8	Копия свидетельства/листа записи о государственной регистрации юридического лица в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
9	Копия устава и учредительного договора (при наличии) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
10	Копия (копии) паспорта (паспортов): - учредителя(ей) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя; - руководителя (лица, действующего без доверенности) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	Предоставляются копии всех страниц паспорта (паспортов)
11	Копия документа (решение/протокол) о назначении на должность руководителя (лица, действующего без доверенности) Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
12	Копия(ии) лицензии (разрешения) на занятие отдельными видами деятельности (если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством), свидетельства саморегулируемой организации (СРО) о допуске Заемщика/Принципала/Лизингополучателя к определенному виду работ (при наличии)	-
13	Копии (или оригиналы) справок в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя: - налогового органа – об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России) и (или) о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России); - фонда социального страхования – о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФСС России)	Справки не предоставляются в 2021 году, а также при поддержке СМСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19 (Приложение № 5.1 к настоящей Политике). В остальных случаях справки предоставляются сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда. При этом, на дату заключения Договора поручительства, срок со дня выдачи справок ФНС России и ФСС России также не должен превышать 30 (Тридцати) календарных дней. Суммарная просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации не должна

		превышать 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Копия(и) справки(ок), предоставленной(ых) Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), может/могут быть заверена(ы) уполномоченным лицом Заемщика/Принципала/Лизингополучателя
14	Копии документов о государственной регистрации эмиссии акций (уведомление регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, уведомление регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, решение о выпуске ценных бумаг с отметкой о его регистрации и государственным регистрационным номером выпуска, отчет об итогах выпуска ценных бумаг с отметкой о государственной регистрации)	-
15	Копия выписки из реестра акционеров Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о количестве ценных бумаг, размерах долей участников	-
16	Копия (или оригинал) справки Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании: - о размере всех непогашенных действующих кредитных обязательствах Заемщика/Принципала/Лизингополучателя перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией; - о размере обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя при получении Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга) в абсолютном выражении, обеспеченного поручительством Фонда, за период финансирования в разбивке на основной долг, проценты за пользование, комиссии и иные обязательные платежи, определенные Кредитным договором/Договором о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договором займа/Договором финансовой аренды (лизинга), за исключением платежей, связанных с несоблюдением Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем условий договора финансирования	Предоставляется сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда
17	Копия (или оригинал) справки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о показателях деятельности	Предоставляется по форме согласно Приложению № 9.2 к настоящей Политике
18	Копия (или оригинал) справки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, подтверждающая на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 (Трех) месяцев	Не предоставляется в 2021 году

19	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо по запросу Фонда	-
1.3. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель – индивидуальный предприниматель/крестьянское (фермерское) хозяйство без образования юридического лица		
1	Заявка на предоставление поручительства Фонда	Предоставляется по форме согласно Приложению № 9.1 к настоящей Политике
2	Выписка из решения (или копия решения) уполномоченного органа (лица) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о предоставлении Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления Кредита/Банковской гарантии/Займа/Финансовой аренды (лизинга)	-
3	Копия (или оригинал) технико-экономического обоснования использования средств финансирования Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и (или) бизнес-плана Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (при наличии)	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о его отсутствии
4	Копия заключения Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о бизнесе и финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
5	Копии налоговой отчетности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя: - при применении общей системы налогообложения (ОСНО): налоговой декларации за последний финансовый год (3-НДФЛ); - при применении специальных налоговых режимов (УСНО, ЕСХН, ЕНВД): налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением специального налогового режима, за последний финансовый год (по УСНО/ЕСХН) и (или) за 2 (Два) последних отчетных периода – квартала (по ЕНВД)	Предоставляются в случае ее отсутствия на государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенном на официальном сайте ФНС России (https://bo.nalog.ru/) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Копии налоговой отчетности предоставляются с отметкой налогового органа (при личном способе предоставления, либо через доверенное лицо), либо прилагается копия почтового отправления с описью вложения, либо копия извещения о вводе сведений, указанных в отчетности (при передаче по телекоммуникационным каналам связи)
6	Копии заключений службы безопасности и юридической службы Банка/Микрофинансовой	В случае отсутствия предоставляется

	организации/Лизинговой компании о правоспособности, деловой репутации Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и состоянии имущества/права, предоставленного в качестве Обеспечения по Кредитному договору/Договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/Договору займа/Договору финансовой аренды (лизинга)	письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о его отсутствии
7	Копия (или оригинал) справки налогового органа о наличии у Заемщика/Принципала/Лизингополучателя расчетных счетов в кредитных организациях (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России)	Предоставляется наиболее актуальная справка, имеющаяся у Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании. Копия справки, предоставленной Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), может быть заверена уполномоченным лицом Заемщика/Принципала/Лизингополучателя
8	Копия свидетельства/листа записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	-
9	Копия (или оригинал) справки о количестве членов фермерского хозяйства (для единственного члена – главы фермерского хозяйства)	-
10	Копия паспорта Заемщика/Принципала/Лизингополучателя	Предоставляется копия всех страниц паспорта
11	Копия(ии) лицензии (разрешения) на занятие отдельными видами деятельности (если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством), свидетельства саморегулируемой организации (СРО) о допуске Заемщика/Принципала/Лизингополучателя к определенному виду работ (при наличии)	-
12	Копии (или оригиналы) справок в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя: - налогового органа – об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России) и (или) о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России); - фонда социального страхования – о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФСС	Справки не предоставляются в 2021 году, а также при поддержке СМСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19 (Приложение № 5.1 к настоящей Политике). В остальных случаях справки предоставляются сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты

	России)	<p>подачи заявки на предоставление поручительства Фонда. При этом, на дату заключения Договора поручительства, срок со дня выдачи справок ФНС России и ФСС России также не должен превышать 30 (Тридцати) календарных дней.</p> <p>Суммарная просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации не должна превышать 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.</p> <p>Копия(ии) справки(ок), предоставленной(ых) Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), может/могут быть заверена(ы) уполномоченным лицом Заемщика/Принципала/Лизингополучателя</p>
13	Копия (или оригинал) справки Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о размере всех непогашенных действующих кредитных обязательствах Заемщика/Принципала/Лизингополучателя перед Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией	Предоставляется сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда
14	Копия (или оригинал) справки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о показателях деятельности	Предоставляется по форме согласно Приложению № 9.2 к настоящей Политике
15	Копия (или оригинал) справки Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, подтверждающая на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 (Трех) месяцев	Не предоставляется в 2021 году
16	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо по запросу Фонда	-
1.4. Заемщик – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (самозанятый)		
1	Заявка на предоставление поручительства Фонда	Предоставляется по форме согласно

		Приложению № 9.1 к настоящей Политике
2	Выписка из решения (или копия решения) уполномоченного органа (лица) Банка/Микрофинансовой организации о предоставлении Кредита/Займа при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления Кредита/Займа	-
3	Копия (или оригинал) технико-экономического обоснования (ТЭО) использования средств финансирования Заемщика и (или) бизнес-плана Заемщика	Предоставляется в свободной форме. Например, ТЭО может содержать следующие основные разделы: наименование проекта, цель проекта, основная информация о проекте, экономическое обоснование проекта (стоимость реализации проекта, расчет прибыли, экономические показатели эффективности)
4	Копия заключения Банка/Микрофинансовой организации о бизнесе и финансовом состоянии Заемщика	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации о его отсутствии
5	Копии заключений службы безопасности и юридической службы Банка/Микрофинансовой организации о правоспособности, деловой репутации Заемщика и состоянии имущества/права, предоставленного в качестве Обеспечения по Кредитному договору/Договору займа	В случае отсутствия предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации о его отсутствии
6	Копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)	-
7	Копия справки о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (заверенная печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России)	Копия справки, предоставленной Заемщику в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), может быть заверена уполномоченным лицом Заемщика
8	Копия паспорта Заемщика	Предоставляется копия всех страниц паспорта
9	Копии (или оригиналы) справок налогового органа в отношении Заемщика (заверенные печатью либо электронно-цифровой подписью подразделения ФНС России): - о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и (или) об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов;	Предоставляются сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда. При этом, на дату заключения Договора поручительства, срок со дня выдачи справок ФНС России также не должен превышать

	- о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036)	30 (Тридцати) календарных дней. Суммарная просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации не должна превышать 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Копии справок, предоставленных Заемщику в электронном виде (с электронно-цифровой подписью), могут быть заверены уполномоченным лицом Заемщика
10	Копия (или оригинал) справки Банка/Микрофинансовой организации о размере всех непогашенных действующих кредитных обязательствах Заемщика перед Банком/Микрофинансовой организацией, включая информацию о кредитной истории Заемщика	Предоставляется сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства Фонда
11	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации, либо по запросу Фонда	-
2. ДОКУМЕНТЫ В ОТНОШЕНИИ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ/ПОРУЧИТЕЛЯ (если он не является Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем) <i>(документы, в том числе копии документов, должны быть удостоверены отпечатком печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании)</i>		
2.1. Залогодатель/поручитель – юридическое лицо		
1	Для ООО, АО, ПАО – копия (копии) паспорта (паспортов): - учредителя(ей) залогодателя/поручителя; - руководителя (лица, действующего без доверенности) залогодателя/поручителя. Для КФХ – копия (копии) паспорта (паспортов): руководителя (лица, действующего без доверенности) залогодателя/поручителя	Обязательно предоставляются копии страниц с установочными данными и всеми имеющимися штампами регистрации по месту жительства
2	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо по запросу Фонда	-
2.2. Залогодатель/поручитель – индивидуальный предприниматель/крестьянское (фермерское) хозяйство без образования юридического лица/физическое лицо		
1	Копия паспорта залогодателя/поручителя	Обязательно предоставляются копии страниц с установочными данными и всеми

		имеющимися штампами регистрации по месту жительства
2	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо по запросу Фонда	-
3. ДОКУМЕНТЫ В ОТНОШЕНИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ <i>(документы, в том числе копии документов, должны быть удостоверены оттиском печати Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании)</i>		
1	Копия заключения об оценке предмета(ов) залога (в случае проведения оценки предмета(ов) залога специалистами Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании) либо копия отчета(ов) об оценке предлагаемого в залог имущества (имущественных прав) (в случае проведения независимой оценки предмета(ов) залога)	-
2	Копия акта Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании осмотра предмета(ов) залога с приложением фотоматериалов предмета(ов) залога	По залому имущественных прав, ценных бумаг и пр. не предоставляется. В случае, если осмотр предмета(ов) залога не проводился, предоставляется письмо Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании об отсутствии акта осмотра предмета(ов) залога
3	Иные документы по усмотрению Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо по запросу Фонда	-

Заявка на предоставление поручительства
Омского регионального фонда поддержки и развития малого предпринимательства

Заемщик/Принципал/Лизингополучатель (выбрать нужное): _____
Вид деятельности: _____

Основные условия предоставления кредита/банковской гарантии/займа/финансовой аренды (лизинга) (выбрать нужное):

Сумма, руб.: _____

Срок, мес.: _____

Цель: _____

Предлагаемое обеспечение:

1. Залог/гарантия: _____

2. Поручительство третьих лиц: _____

3. Поручительство Омского регионального фонда поддержки и развития малого предпринимательства:

- размер, руб.: _____

- лимит ответственности, %: _____

- срок, мес. / дата окончания: _____

Основные реквизиты заемщика/принципала/лизингополучателя (выбрать нужное):

ОГРН/ОГРНИП (выбрать нужное): _____

ИНН/КПП: _____

Адрес места нахождения/регистрации: _____

Почтовый адрес: _____

Контактный телефон: _____

E-mail: _____

Сайт: _____

Контактные данные бухгалтера (ФИО, телефон, e-mail): _____

Банковские реквизиты (основного счета): _____

" ____ " _____ 20__ года

Заемщик/Принципал/Лизингополучатель (выбрать нужное):

М.П.

подпись

расшифровка подписи (Ф.И.О. и должность)

Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания (выбрать нужное):

М.П.

подпись

расшифровка подписи (Ф.И.О. и должность)

Справка о показателях деятельности _____
(наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) индивидуального предпринимателя)

№ п/п	Наименование показателя	За 20__ год (за предыдущий календарный год)	За 20__ год (за год, предшествующий предыдущему календарному году)
1	Количество вновь созданных рабочих мест за отчетный период, единиц		
2	Количество сохраненных рабочих мест (включая индивидуальных предпринимателей), единиц		
3	Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), единиц		
4	Сумма дохода (выручки), полученного от осуществления предпринимательской деятельности, тыс. рублей		
5	Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), тыс. рублей		
6	Объем инвестиций в основной капитал ¹ , тыс. рублей		
7	Средняя заработная плата на одного работника, рублей		

"__" _____ 20__ года

подпись
М.П.

расшифровка подписи (Ф.И.О. и должность)

¹ Затраты на строительство, реконструкцию (включая расширение и модернизацию) объектов, которые приводят к увеличению их первоначальной стоимости и повышению полезного эффекта использования, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, бухгалтерский учет которых осуществляется в порядке, установленном для учета вложений во внеоборотные активы, на формирование рабочего, продуктивного и племенного стада, насаждение и выращивание многолетних культур и т.д., инвестиции в объекты интеллектуальной собственности. К инвестициям в основной капитал относятся затраты на создание новых и приобретение поступивших по импорту основных средств, осуществляемые за счет всех источников финансирования, включая средства бюджетов на возвратной и безвозвратной основе, кредиты, техническую и гуманитарную помощь, договор мены. В инвестициях в основной капитал учитываются также затраты, осуществленные за счет денежных средств граждан и юридических лиц, привлеченных организациями-застройщиками для долевого строительства. Инвестиции в основной капитал приводятся без налога на добавленную стоимость.

**Соглашение № _____
о сотрудничестве при предоставлении поручительств
по кредитным договорам**

г. Омск

" ____ " _____ 20__ года

Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства,
именуемый в дальнейшем "Региональная гарантийная организация", в лице

[ФИО, должность уполномоченного лица]
действующ__ на основании _____

[документы, подтверждающие полномочия (Устав/др.)]
с одной стороны, и _____

[полное наименование]
именуем__ в дальнейшем "Банк", в лице _____

[ФИО, должность уполномоченного лица]
действующ__ на основании _____

[документы, подтверждающие полномочия (Устав/доверенность: №, дата, ФИО лица, удостоверившего доверенность/др.)]

с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые "Стороны", заключили настоящее соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования (финансирования) субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных и (или) осуществляющих свою деятельность на территории Омской области (далее – СМСП), организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Омской области (далее – ООИПСМСП), физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", зарегистрированных по месту жительства и осуществляющих свою деятельность на территории Омской области (далее – Самозанятые), создание условий в интересах СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых для обеспечения им равного доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной пунктом 1.1 Соглашения, Региональной гарантийной организацией разработана программа содействия развитию кредитования (финансирования) СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых (далее – Программа Региональной гарантийной организации), предусматривающая предоставление Региональной гарантийной организацией на условиях субсидиарной ответственности поручительств по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга).

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в Программе Региональной гарантийной организации в качестве партнера.

2. Программа Региональной гарантийной организации

2.1. Программа Региональной гарантийной организации предусматривает предоставление на условиях субсидиарной ответственности Региональной гарантийной организацией поручительств по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга). В этих целях

уполномоченными органами Региональной гарантийной организации утверждается внутренний документ – Политика предоставления поручительств, которая содержит:

2.1.1. Требования к СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым и их заявкам по кредитам/банковским гарантиям/займам/финансовой аренде (лизингу), по которым Региональная гарантийная организация предоставляет поручительства.

2.1.2. Ограничения по размеру представляемых Региональной гарантийной организацией поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

2.1.3. Общий лимит поручительств (максимальный совокупный объем всех действующих поручительств Региональной гарантийной организации) и порядок его изменения.

2.1.4. Лимит партнера Региональной гарантийной организации – максимальный объем поручительств, выдаваемых партнеру Региональной гарантийной организации.

2.1.5. Порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга).

2.1.6. Типовую форму договора поручительства по кредитному договору/договору о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договору займа/договору финансовой аренды (лизинга).

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнерами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. Региональная гарантийная организация ежеквартально предоставляет по запросу Банка информацию:

3.3.1. О размере активов Региональной гарантийной организации, их качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала.

3.3.2. Об общем объеме действующих обязательств Региональной гарантийной организации перед всеми финансовыми организациями-партнерами.

3.3.3. Об объеме выданных поручительств и прекращенных обязательствах Региональной гарантийной организации на конец каждого квартала.

3.3.4. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

3.3.5. О текущих (оставшихся) объемах лимитов Региональной гарантийной организации на виды обеспечиваемых обязательств в разрезе финансовых организаций-партнеров.

3.4. Банк ежеквартально предоставляет по запросу Региональной гарантийной организации:

3.4.1. Акт сверки остатка лимита ответственности Региональной гарантийной организации по всем действующим договорам поручительства (далее – Акт сверки).

Акт сверки заверяется подписью уполномоченного лица Банка, удостоверяется оттиском печати Банка.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Региональной гарантийной организацией Акта сверки, в адрес Банка направляется либо подписанный Акт сверки, либо мотивированное возражение об отказе в его подписании. При отсутствии возражений Акт сверки подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее "25-го" числа каждого месяца, следующего за истекшим кварталом.

3.4.2. Сведения:

1) о текущем остатке задолженности заемщиков Банка по обязательствам, основанным на действующих кредитных договорах, обеспеченных поручительством Региональной гарантийной организации;

2) об общем объеме просроченных и неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом заемщиками обязательств перед Банком по кредитным договорам, заключенным под поручительство Региональной гарантийной организации;

3) об общем количестве заемщиков, объеме кредитов и структуре финансирования (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности заемщиков, в том числе по кредитным договорам, не обеспеченным поручительством Региональной гарантийной организации), предоставленного Банком СМСП на территории Омской области за прошедший период (квартал);

4) о динамике средних ставок кредитов по договорам, заключенным между Банком и СМСП на территории Омской области за прошедший период (квартал).

3.4.3. Информацию, полученную по результатам мониторинга по исполнению заемщиками обязательств в разрезе действующих кредитных договоров, обеспеченных поручительством Региональной гарантийной организации: профессиональное суждение о качестве платежной дисциплины и поручительствах третьих лиц (за исключением Региональной гарантийной организации), об оценке уровня риска Банка, о результатах анализа финансового состояния заемщика, об оценке качества и ликвидности залогового обеспечения, о размере резерва Банка на возможные потери по ссуде, сформированного по кредитному договору, выраженного в процентах, о действиях Банка, проведенных в рамках и по результатам проведения указанного мониторинга.

Информация и сведения, указанные в подпунктах 3.4.1 – 3.4.3 настоящего Соглашения, предоставляются в письменном виде, заверяются подписью уполномоченного лица Банка, удостоверяются оттиском печати Банка.

4. Обязанности Сторон

4.1. Региональная гарантийная организация обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия партнеров в Программе Региональной гарантийной организации.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых о Программе Региональной гарантийной организации.

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках, установленного Банку лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов Региональной гарантийной организации.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации политики по информированию СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых о Программе Региональной гарантийной организации, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Банка на сайте Региональной гарантийной организации.

4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Банка для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Региональной гарантийной организации и ее взаимодействие с Банком.

4.1.6. Своевременно информировать Банк об утвержденных Региональной гарантийной организацией внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.1.7. По запросу Банка предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Региональной гарантийной организации, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии (банковской гарантии)/договорам займа/договорам финансовой аренды (лизинга), если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Обеспечивать выдачу кредитов СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым с привлечением в качестве обеспечения таких кредитов поручительств Региональной гарантийной организации путем заключения договоров поручительства по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом Региональной гарантийной организации (Приложение № 1 к настоящему Соглашению).

4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым в определении предпочтительных форм кредитования (финансирования) проектов и текущей деятельности.

4.2.3. Информировать СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых о Программе Региональной гарантийной организации, а также оказывать им консультационную поддержку по Программе Региональной гарантийной организации.

4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по Программе Региональной гарантийной организации.

4.2.5. Обеспечивать создание условий для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых.

4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.7. Принимать по просьбе Региональной гарантийной организации участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие Региональной гарантийной организации с банками, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

4.2.8. В процессе выдачи кредитов СМСП/ООИПСМСП/Самозанятым по Программе Региональной гарантийной организации соблюдать касающиеся Банка положения действующих на момент выдачи кредита внутренних нормативных документов Региональной гарантийной организации, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам.

4.2.9. Осуществлять в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка, мониторинг финансового состояния СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых в течение всего срока действия кредитного договора, обеспеченного поручительством, и ежеквартально, в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Соглашения, предоставлять информацию, полученную по результатам данного мониторинга.

4.2.10. По запросу Региональной гарантийной организации предоставлять сведения и документы, указанные в пункте 3.4 настоящего Соглашения, а также иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5. Другие договоренности

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям банковского обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных кампаний, направленных на информирование СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития СМСП/ООИПСМСП/Самозанятых.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения Сторонами информация с грифом "Конфиденциально" является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует бессрочно.

[Стороны признают утратившим силу ранее заключенное между Региональной гарантийной организацией и Банком Соглашение ____ от "___" _____ 20__ года № ____.]¹

7.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.3. Расторжение настоящего Соглашения не влечет за собой расторжения действующих договоров поручительства.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.5. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

7.6. Настоящее Соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (Одному) экземпляру для каждой Стороны.

8. Адреса, реквизиты, подписи Сторон

Региональная гарантийная организация:
Омский региональный фонд поддержки
и развития малого предпринимательства

Банк:

Адрес (место нахождения): 644074, г. Омск,
пр. Комарова, д. 21, корп. 1
Почтовый адрес: 644074, г. Омск,
пр. Комарова, д. 21, корп. 1
ОГРН 1075500004084
ИНН 5503114518
КПП 550701001
р/с №
в
к/с №
БИК
Тел.: 8 (3812) 95-88-85
E-mail: f_com@fond-omsk.ru

Адрес (место нахождения):

Почтовый адрес:

ОГРН
ИНН
КПП

к/с
БИК
Тел.:
E-mail:

(должность уполномоченного лица)

(должность уполномоченного лица)

_____/_____
(подпись) (расшифровка)
М.П.

_____/_____
(подпись) (расшифровка)
М.П.

¹ Указать при наличии действующего соглашения о сотрудничестве.

Приложение № 1
к Соглашению о сотрудничестве
при предоставлении поручительств по кредитным договорам
от "___" _____ 20__ года № ___

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____
[к _____ от "___" _____ 20__ года № ___]¹

г. Омск "___" _____ 20__ года

_____ *[полное наименование/ФИО Самозанятого]*
именуем __ в дальнейшем "Заемщик", [в лице _____]²
[ФИО, должность уполномоченного лица]

действующ _____ на основании _____,
[документы, подтверждающие полномочия (Устав/доверенность: №, дата, ФИО лица, удостоверившего доверенность/др.)]

с одной стороны, _____,
[полное наименование]

именуем __ в дальнейшем "Банк", в лице _____,
[ФИО, должность уполномоченного лица]

действующ _____ на основании _____,
[документы, подтверждающие полномочия (Устав/доверенность: №, дата, ФИО лица, удостоверившего доверенность/др.)]

с другой стороны, и **Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства**, именуемый в дальнейшем "Поручитель", в лице _____, действующего на основании
[ФИО, должность уполномоченного лица]

[документы, подтверждающие полномочия (Устав/др.)]
с третьей стороны, вместе и по отдельности именуемые "Стороны", "Сторона", в соответствии с Соглашением о сотрудничестве при предоставлении поручительств по кредитным договорам от "___" _____ 20__ года № ___ (далее – Соглашение) [и протоколом заседания Правления Поручителя от "___" _____ 20__ года № ___]³, заключили настоящий договор поручительства к кредитному договору (далее – Договор поручительства) о нижеследующем:

1. Предмет Договора поручительства

1.1. Поручитель за обусловленную настоящим Договором поручительства плату обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по предоставленному(ой) [единовременному кредиту/кредитной линии/овердрафту]⁴ (далее – Кредит) в части возврата суммы основного долга (далее – Сумма кредита) в соответствии с условиями _____

[наименование договора, в обеспечение которого заключается настоящий Договор поручительства]

от "___" _____ 20__ года № ___ (далее – Кредитный договор):

1) № ___;

2) дата заключения: "___" _____ 20__ года;

¹ Указать наименование, реквизиты договора, в обеспечение которого заключается настоящий договор поручительства.

² Указать для Заемщика – юридического лица.

³ Указать при наличии.

⁴ Выбрать нужное.

Заемщик _____

Банк _____

Поручитель _____

3) Сумма кредита: _____ (_____) рублей ____ копеек;
(цифрами и прописью)

4) срок возврата Кредита: " ____ " _____ 20__ года,

5) обеспечение Кредита:

⁵[- залог имущества общей [рыночной/балансовой/оценочной]⁶ стоимостью _____ (_____) рублей ____ копеек, общей залоговой стоимостью _____ (_____) рублей ____ копеек;]
(цифрами и прописью) (цифрами и прописью)

⁷[- поручительства третьих лиц (за исключением Поручителя): поручительство [полное наименование, ОГРН, ИНН]⁸ / [ФИО, паспортные данные]⁹ с [субсидиарной/солидарной]¹⁰ ответственностью [на сумму _____ (_____) рублей ____ копеек]¹¹ сроком по " ____ " _____ 20__ года;]
(цифрами и прописью)

¹²[- гарантия АО "Корпорация "МСП" в размере _____ (_____) рублей ____ копеек;]
(цифрами и прописью)

б) размер процентов за пользование Кредитом: _____ процентов годовых,
(цифрами)

заключенного между Банком и Заемщиком, в части возврата фактически полученной Заемщиком Суммы кредита на условиях, указанных в настоящем Договоре поручительства, Заемщик, в свою очередь, обязуется уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки, установленные разделом 2 Договора поручительства, а Банк обязуется соблюдать порядок предъявления требования к Поручителю, установленный разделом 5 Договора поручительства.

1.2. Ответственность Поручителя перед Банком по настоящему Договору поручительства является субсидиарной и ограничена суммой в размере _____ (_____) рублей ____ копеек, что составляет _____ (_____) (цифрами и прописью) (цифрами и прописью) процентов от Суммы кредита по Кредитному договору, указанной в пункте 1.1 Договора поручительства.

При предъявлении требования Банком Поручителю по неисполненным Заемщиком обязательствам, объем ответственности Поручителя рассчитывается в соответствии с подпунктом 1 пункта 4.1 Договора поручительства.

1.3. В рамках настоящего Договора поручительства Поручитель не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору в части уплаты процентов за пользование Кредитом, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), процентов, начисленных на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), комиссии, возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком, любых иных платежей и расходов, указанных в Кредитном договоре и (или) законе как обязательных к уплате по Кредитному договору.

Вышеуказанные обязательства обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и (или) третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Банком договоров.

⁵ Выбрать нужное.

⁶ Выбрать нужное.

⁷ Выбрать нужное.

⁸ Указать для поручителя – юридического лица.

⁹ Указать для поручителя – физического лица.

¹⁰ Выбрать нужное.

¹¹ Указать в случае субсидиарной ответственности поручителей – третьих лиц (за исключением Поручителя).

¹² Выбрать нужное.

¹³[1.4. Настоящим Поручитель дает согласие нести ответственность за неисполнение обязательств перед Банком по Кредитному договору в случае реорганизации Заемщика, в рамках пределов ответственности, установленной пунктом 1.2 настоящего Договора поручительства.]

¹⁴[1.4. Настоящим Поручитель дает согласие нести ответственность за неисполнение обязательств перед Банком по Кредитному договору при переходе к новому заемщику долга в порядке наследования, в рамках пределов ответственности, установленной пунктом 1.2 настоящего Договора поручительства.]

1.5. Стороны признают и согласны, что по Договору поручительства является обязательным получение Банком предварительного письменного согласия Поручителя при изменении условий Кредитного договора в следующих случаях:

- 1) при переводе на другое лицо долга по Кредитному договору;
- 2) при заключении договора уступки требования (цессии) по Кредитному договору;
- 3) при изменении условий и состава обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, в том числе (но не исключительно): при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, в последующий залог, в случае если на передачу заложенного имущества в последующий залог в соответствии с требованиями действующего законодательства требуется согласие первоначального залогодержателя, уменьшении объема обеспечения, существовавшего на момент возникновения поручительства Поручителя;
- 4) изменения подсудности спора, предусмотренной Кредитным договором;
- 5) при внесении изменений в условия Кредитного договора:
 - увеличения Суммы кредита;
 - увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

2. Вознаграждение Поручителя

2.1. Заемщик за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение в размере _____ (_____) рублей ____ копеек.
(цифрами и прописью)

Сумма вознаграждения по выдаваемому поручительству НДС не облагается (подпункт 15.3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации).

¹⁵[2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком единовременно, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора поручительства, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя, указанный в разделе 8 Договора поручительства.

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя, указанный в разделе 8 Договора поручительства, по следующему графику¹⁶:

№ п/п	Дата/период платежа	Сумма платежа, руб.
]		

2.3. Моментом уплаты вознаграждения считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

3. Вступление в силу Договора поручительства

3.1. Настоящий Договор поручительства считается заключенным с момента подписания его Сторонами.

¹³ Указать для Заемщика – юридического лица.

¹⁴ Указать для Заемщика – индивидуального предпринимателя/физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

¹⁵ Выбрать нужное.

¹⁶ Срок предоставления рассрочки по оплате Поручителю вознаграждения устанавливается по договоренности между Сторонами.

3.2. Отлагательным условием, обуславливающим вступление в силу Договора поручительства, является факт уплаты Заемщиком [первого платежа]¹⁷ вознаграждения Поручителю [в полном объеме]¹⁸, в соответствии с разделом 2 Договора поручительства.

3.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком Поручителю вознаграждения, предусмотренного пунктом 2.1 Договора поручительства в установленный Договором поручительства срок (пункт 2.2 Договора поручительства), Поручитель имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора поручительства, уведомив об этом другие Стороны не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об отказе. Договорные отношения считаются прекращенными с момента доставки соответствующего уведомления Поручителя Сторонам.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Поручитель обязан:

1) в порядке, размере и сроки, установленные настоящим Договором поручительства, нести субсидиарную ответственность за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Банком требования к Поручителю осуществляется Банком по следующей формуле:

$$\sum \text{отв.пор.} = A * \%, \text{ где}$$

$\sum \text{отв.пор.}$ – размер ответственности Поручителя;

A – остаток задолженности по Кредитному договору, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке Суммы кредита, на момент предъявления требования Поручителю (Сумма кредита за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по Кредитному договору, в том числе вырученных от продажи заложенного имущества и принятия иных мер, предусмотренных разделом 5 Договора поручительства);

$\%$ – размер ответственности Поручителя в относительном выражении, установленный в пункте 1.2 настоящего Договора поручительства;

2) сообщить Банку о поступлении от Заемщика вознаграждения по настоящему Договору поручительства;

3) в случае внесения изменений в сведения, указанные в разделе 8 Договора поручительства, изменении персонального состава исполнительных органов, возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве), ликвидации, реорганизации, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления такого события в письменном виде сообщить об этом Банку.

В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня государственной регистрации изменений, направить соответствующее уведомление Банку.

4.2. Поручитель имеет право:

1) выдвигать против требований Банка возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Банку;

2) требовать от Заемщика в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения им запроса от Поручителя предоставления информации об исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе об использовании Кредита по целевому назначению, информации о допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора, а также информации о финансовом состоянии Заемщика, качестве и ликвидности залогового обеспечения, о качестве поручительства третьих лиц (за исключением Поручителя) с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

3) требовать от Банка в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения им

¹⁷ Указать в случае предоставления рассрочки оплаты вознаграждения.

¹⁸ Указать в случае единовременного платежа по вознаграждению.

запроса от Поручителя предоставления в том числе сведений о погашении имеющейся задолженности по Кредитному договору, а также информации о финансовом состоянии Заемщика, качестве поручительства третьих лиц (за исключением Поручителя), качестве и ликвидности залогового обеспечения;

4) требовать от Банка (в случае исполнения обязательств за Заемщика по Кредитному договору) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств в счет погашения задолженности по Кредитному договору, в соответствии с условиями Договора поручительства, предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику, и передачи прав, обеспечивающих эти требования;

5) требовать от Заемщика (в случае исполнения обязательств за Заемщика по Кредитному договору в рамках настоящего Договора поручительства) уплаты процентов на сумму, выплаченную Банку, и возмещение иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика;

6) требовать от Банка осуществление контроля за исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору, контроля залогового обеспечения (состав, качество и количество) в соответствии с законодательством Российской Федерации, проведение ежеквартального мониторинга, составление и предоставление по его итогам, не позднее "25-го" числа месяца, следующего за отчетным периодом, профессионального суждения о качестве платежной дисциплины Заемщика и поручительства третьих лиц (за исключением поручительства Поручителя), об оценке уровня риска Банка, о результатах анализа финансового состояния Заемщика, об оценке качества и ликвидности залогового обеспечения, о размере резерва Банка на возможные потери по ссуде, сформированного по Кредитному договору, выраженного в процентах, информации о действиях, принятых Банком в рамках и по результатам проведения мониторинга;

7) отказать в предоставлении Банку соответствующего согласия в случаях, предусмотренных пунктом 1.5 Договора поручительства;

8) при изменении условий Кредитного договора в случаях, предусмотренных подпунктом 5 пункта 1.5 Договора поручительства, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Банком на первоначальных условиях Кредитного договора;

9) требовать от Заемщика возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Заемщика по Договору поручительства в части возврата сумм, фактически выплаченных Банку во исполнение обязательства Поручителя по Договору поручительства.

Поручитель вправе также требовать от Заемщика:

- уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый день просрочки исполнения обязательства перед Поручителем с момента предъявления Поручителем требования Заемщику (в случае предъявления требования Поручителем);

- возмещения иных расходов, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика;

10) требовать от Заемщика беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступа на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для оценки его финансового состояния;

11) требовать от Банка и Заемщика оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, для проверки его фактического наличия и состояния.

4.3. Поручитель гарантирует, что его заинтересованность при совершении данной сделки отсутствует. Поручитель не имеет аффилированных лиц по отношению к Заемщику.

4.4. Заемщик обязан:

1) уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором поручительства, подписать и

Заемщик _____

Банк _____

Поручитель _____

предоставить Поручителю акт оказанных услуг не позднее 1 (Одного) рабочего дня после подписания Договора поручительства;

2) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем нарушения условий Кредитного договора, письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) Суммы кредита, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

3) в случае предъявления Банком требований об исполнении обязательств по Кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств;

4) уплатить Поручителю (в случае исполнения обязательств Поручителем за Заемщика по Кредитному договору в рамках настоящего Договора поручительства) проценты на сумму, выплаченную Банку, и возместить расходы/убытки, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Заемщика;

5) при получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию;

6) при изменении сведений, указанных в разделе 8 настоящего Договора поручительства в отношении Заемщика, в случае изменения персонального состава исполнительных органов, возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве), ликвидации, реорганизации, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления такого события в письменном виде сообщить об этом Банку и Поручителю.

В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня государственной регистрации изменений, направить соответствующее уведомление Банку.

4.5. Заемщик имеет право:

1) при пролонгации срока Кредитного договора против первоначально установленного, обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия настоящего Договора поручительства, при условии уплаты Поручителю дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся суммы долга и срока.

4.6. Банк обязан:

1) после заключения с Заемщиком Кредитного договора и фактического получения им денежных (кредитных) средств, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней предоставить Поручителю следующие документы:

- копию Кредитного договора, в обеспечение по которому было выдано Поручительство;
- копию(и) договора(ов), подтверждающего(их) наличие у Заемщика обеспечения по Кредитному договору в размере не менее 30 (Тридцати) процентов;
- копию(и) документа(ов), подтверждающего(их) фактическое получение Заемщиком денежных (кредитных) средств Банка.

Копии указанных документов должны быть удостоверены отиском печати (штампа) Банка и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка;

2) при изменении условий Кредитного договора, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по Кредитному договору (за исключением Договора поручительства) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем внесения изменений в Кредитный договор, письменно известить об указанных изменениях Поручителя;

3) при внесении в Кредитный договор изменений, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, получить от Поручителя предварительное письменное согласие на указанные действия.

При изменении обязательства Заемщика в части уменьшения объема обеспечения, существовавшего на момент возникновения поручительства Поручителя и (или) ухудшения условий обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Банка, Поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения;

4) при получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о погашении имеющейся задолженности по Кредитному договору, о финансовом состоянии Заемщика, качестве поручительства третьих лиц (за исключением Поручителя), качестве и ликвидности залогового обеспечения, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию;

5) в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

6) предоставить Поручителю в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования Поручителя (в случае исполнения обязательств за Заемщика по Кредитному договору) документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

Документы Банка передаются Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов;

7) предоставить Поручителю копию документа, подтверждающего фактическое получение Заемщиком Суммы кредита;

8) осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору, контроль залогового обеспечения (состав, качество и количество) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе контролировать целевое использование кредитных средств, проводить соответствующий мониторинг исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, обеспеченному поручительством Поручителя, и мониторинг обеспечения, ежеквартально предоставлять Поручителю профессиональное суждение о качестве платежной дисциплины Заемщика и поручительств третьих лиц (за исключением поручительства Поручителя), об оценке уровня риска Банка, о результатах анализа финансового состояния Заемщика, об оценке качества и ликвидности залогового обеспечения, о размере резерва Банка на возможные потери по ссуде, сформированного по Кредитному договору, выраженного в процентах, о действиях Банка, проведенных и планируемых в рамках и по результатам проведения указанного мониторинга;

9) письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Заемщиком нарушениях Кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) Суммы кредита, непогашении (несвоевременном погашении) суммы процентов за пользование Кредитом, нецелевом использовании Кредита, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора;

10) проинформировать в письменном виде Поручителя о внесении изменений в сведения, указанные в разделе 8 Договора поручительства, изменении персонального состава исполнительных органов, возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве), ликвидации, реорганизации в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня государственной регистрации изменений, направить соответствующее уведомление Поручителю.

4.7. Банк имеет право в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, предъявить требование к Поручителю об

исполнении обязательств за Заемщика в порядке и сроки, установленные Соглашением и настоящим Договором поручительства.

4.8. Настоящим Заемщик предоставляет Банку право предоставлять Поручителю документы и информацию, предусмотренные условиями настоящего Договора поручительства.

5. Порядок исполнения Договора поручительства

5.1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих после даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату Суммы кредита, Банк в письменном виде, а также посредством электронной почты (для повышения оперативности), уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком.

5.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату Суммы кредита, Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором(ой) указывается: сумма, расчет задолженности, номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования (претензии) Банка с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов.

Одновременно Банк направляет копию указанного(ой) в настоящем пункте требования (претензии) Поручителю.

5.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании (претензии) Банка.

5.4. В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору Банк принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, в том числе: путем списания денежных средств со счета(ов) Заемщика и его поручителей, открытого(ых) в Банке и (или) иных финансовых организациях, на условиях заранее данного(ых) Заемщиком и его поручителями (за исключением Поручителя) акцепта(ов), путем взыскания долга и обращения взыскания на предмет залога в досудебном порядке, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя), предъявления иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Поручителя), окончания исполнительных производств и иных мер в целях получения от Заемщика и по обеспечительным сделкам невозвращенной суммы основного долга (суммы Кредита) по Кредитному договору.

5.5. По истечении сроков и после выполнения всех необходимых процедур, предусмотренных пунктом 5.4 Договора поручительства, в случае если в порядке, установленном Кредитным договором, Сумма кредита не была возвращена Банку, Банк предъявляет требование (претензию) к Поручителю, в котором(ой) указывается:

1) реквизиты Договора поручительства (дата заключения, номер, наименование Банка, наименование Заемщика);

2) реквизиты Кредитного договора (дата заключения, номер, наименование Банка, наименование Заемщика);

3) сумма требования к Поручителю;

4) номер(а) счета(ов) Банка, на который(е) подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа;

5) срок удовлетворения требования(претензии) Банка.

Требование (претензия) к Поручителю должно(а) быть подписано(а) уполномоченным лицом и скреплено отпечатком печати Банка.

5.6. К требованию (претензии), указанному(ой) в пункте 5.5 Договора поручительства, прикладываются:

Заемщик _____

Банк _____

Поручитель _____

5.6.1. Справка о целевом использовании Кредита (по образцу, установленному Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности").

5.6.2. Документы и информация, подтверждающие право Банка на получение суммы задолженности по Кредитному договору в соответствии с условиями Договора поручительства, в том числе:

1) копии Договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

2) копия документа, подтверждающего правомочия лица Банка на подписание требования (претензии);

3) расчет текущей суммы обязательства Заемщика, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к Заемщику;

4) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования (претензии) к Поручителю (в виде отдельного документа);

5) информация о реквизитах банковского(их) счета(ов) Банка для перечисления Поручителем денежных средств Банку.

5.6.3. Документы и информация, подтверждающие выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного(ых) акцепта(ов) с банковского(их) счета(ов) (при наличии) Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

- предъявление исков в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимым гарантиям;

- копии исполнительных листов о взыскании с Заемщика и иных поручителей по обращению взыскания на залог;

- копия постановления ФССП об окончании исполнительных производств по всем исполнительным листам;

- выполнение иных мер с указанием достигнутых результатов;

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

3) копию требования (претензии) Банка к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением направления требования (претензии) Заемщику, а также (при наличии) копию ответа Заемщика на указанное(ую) требование (претензию) Банка;

4) копии документов, подтверждающих принятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского(их) счета(ов) Заемщика на основании заранее данного(ых) акцепта(ов), 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);

5) копии документов, подтверждающих принятые Банком меры по обращению взыскания на предмет залога, оформленного в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, а именно – копии предусмотренного законодательством

Заемщик _____

Банк _____

Поручитель _____

Российской Федерации 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 отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном 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 Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

б) копии документов, подтверждающих принятые Банком меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц (за исключением Поручителя), а именно – копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством направления требования (претензии) гаранту (поручителям), а также сведения о размере требования (претензии) Банка, удовлетворенного(ой) за счет независимой гарантии либо поручеств третьих лиц (при наличии таковых);

7) копии исковых заявлений и решений суда о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц за исключением Поручителя), 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 электронной системы о поступлении документов в суд;

8) копии актов и фотоматериалы проверки всех залогов, оформленных в обеспечение по Кредитному договору, составленные на дату, предшествующую дате подачи Банком требования Поручителю, с указанием реквизитов договоров залога, наименования, количества и места нахождения залога.

Документы, предоставляемые с требованием (претензией) Банка к Поручителю, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка и скреплены оттиском печати Банка.

5.7. Требование (претензия) Банка с прилагаемыми документами (далее – Требование) предъявляется путем его вручения Поручителю по адресу места нахождения Поручителя с получением отметки о его принятии Поручителем либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Датой предъявления Поручителю Требования считается дата его получения Поручителем, а именно:

1) при направлении Требования по почте – дата расписки Поручителя в почтовом уведомлении о вручении;

2) при направлении Требования уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Поручителя в получении Требования.

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

5.9. В случае несоответствия Требования Банка пунктам 5.5, 5.6 Договора поручительства, Поручитель не осуществляет выплату по Договору поручительства.

5.10. Поручитель в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования, но в любом случае до удовлетворения Требования, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Банком Требования.

Заемщик _____

Банк _____

Поручитель _____

5.11. Поручитель обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования от Банка, а также документов и информации, указанных в пункте 5.6 настоящего Договора поручительства, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Поручитель направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Поручитель обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Требования перечислить денежные средства на указанный(е) в Требовании Банком счет(а).

5.12. К Поручителю, исполнившему обязательства перед Банком за Заемщика, в силу пункта 1 статьи 382, пунктов 1, 2 статьи 384, пункта 3 статьи 387, пункта 1 статьи 365 Гражданского кодекса Российской Федерации, переходят права Банка по Кредитному договору, договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитному договору, в том объеме, в каком Поручитель удовлетворил Требование Банка. При недостаточности средств выручка от реализации залога, обеспечивающего обязательство Заемщика по Кредитному договору, и имущества Заемщика распределяется между Сторонами настоящего Договора поручительства пропорционально размеру требований Сторон.

После исполнения обязательств, Поручитель, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Банку требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Документы Банком передаются Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Банк, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования, передает Поручителю все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

5.13. Датой исполнения обязательств Поручителя перед Банком считается дата зачисления Поручителем денежных средств Банку при условии, что на расчетном счете Поручителя достаточно денежного остатка на день платежа Банку, в пользу которого осуществляется выплата.

6. Основания прекращения Договора поручительства и сроки действия Договора поручительства

6.1. Дата окончания срока действия Договора поручительства – "___" _____ 20__ года.

6.2. Договор поручительства прекращает свое действие в случаях:

- 1) по истечении срока действия Договора поручительства;
- 2) с прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по Кредитному договору в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;
- 3) исполнения Поручителем обязательств по Договору поручительства;
- 4) изменения обязательства Заемщика, без получения письменного согласия Поручителя в случаях, предусмотренных подпунктами 1–4 пункта 1.5 Договора поручительства;
- 5) отказа Банка от принятия надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору, предложенного Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем;
- 6) по соглашению Сторон в случае принятия Банком отступного;
- 7) не выполнения Банком условий, предусмотренных подпунктами 1, 2, 4, 7–10 пункта 4.6 Договора поручительства;
- 8) прекращения либо признания недействительными или незаключенными других обеспечительных сделок по Кредитному договору;
- 9) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7. Заключительные положения

7.1. Все изменения и дополнения к Договору поручительства должны быть оформлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены оттисками печатей Сторон.

7.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору поручительства, должно быть оформлено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом по почтовому адресу, указанному в разделе 8 Договора поручительства, за подписью уполномоченного лица.

7.3. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением настоящего Договора поручительства, подлежат разрешению в Арбитражном суде Омской области.

7.4. Договор поручительства составлен в 3 (Трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, для каждой из Сторон.

7.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором поручительства, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Заемщик:	Банк:	Поручитель:
_____	_____	Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства
<i>(полное наименование)</i>	<i>(полное наименование)</i>	
ОГРН/ОГРНИП:	ОГРН:	ОГРН: 1075500004084
ИНН/КПП:	ИНН/КПП:	ИНН/КПП: 5503114518/550701001
Адрес (место нахождения)/ Адрес регистрации:	Адрес (место нахождения):	Адрес (место нахождения): 644074, г. Омск, пр. Комарова, д. 21, корп. 1
Почтовый адрес:	Почтовый адрес:	Почтовый адрес: 644074, г. Омск, пр. Комарова, д. 21, корп. 1
Расчетный счет № в к/с БИК	к/с в БИК	Расчетный счет № в к/с БИК
_____	_____	_____
<i>(должность уполномоченного лица)</i>	<i>(должность уполномоченного лица)</i>	<i>(должность уполномоченного лица)</i>
_____/_____/	_____/_____/	_____/_____/
<i>(подпись) (расшифровка)</i>	<i>(подпись) (расшифровка)</i>	<i>(подпись) (расшифровка)</i>
М.П.	М.П.	М.П.

Заемщик _____

Банк _____

Поручитель _____