



УТВЕРЖДЕН  
Директор АНО Центр гарантийного  
обеспечения МСП

Выпущенный О.С.

## РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ И ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», пунктами 50 – 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» (приложение № 35 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 316), приказом Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности» (с последующим изменениями), и иными нормативно-правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации по регулированию предоставления субсидии в рамках оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», соглашениями о предоставлении субсидии, заключенными с Департаментом экономического развития Вологодской области; уставом Автономной некоммерческой организацией «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – Центр), и регламентирует правила предоставления поручительства Автономной некоммерческой организацией «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – Центр), обеспечивающих исполнение обязательств по кредитным договорам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего

предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительства Центра по обязательствам (кредитам) субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Вологодской области перед их кредиторами.

Настоящий Регламент действует в период действия на территории области режима функционирования «Повышенная готовность», в соответствие с постановлением Правительства Вологодской области от 16 марта 2020 г. № 229 «О мерах по предотвращению распространения новой коронавирусной инфекции (2019-NCoV) на территории Вологодской области» и изменениями к нему.

### 1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

**Центр** - Автономная некоммерческая организация «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства».

**Банк-партнер, Гарант, Банк** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключавшая с Фондом соглашение о сотрудничестве.

**Бенефициар** – кредитор Принципиала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием выдаваемого Гарантом–Банком обязательства.

**Банковская гарантия** – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципиала (Бенефициару) в соответствии с условиями выдаваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) Принципиалом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия Принципиала. Бенефициарным владельцем Принципиала - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Центр вправе самостоятельно определить конечного бенефициара бизнеса Принципиала.

**Группа связанных компаний (Группа, ГСК)** - Центр принимает ГСК, определенную в заявке на получение поручительства Центра по договору о предоставлении банковской гарантии Банка-партнера.

**Директор Центра** - единственный исполнительный орган управления Центром, осуществляющий текущее руководство деятельностью Центра и подотчетный Совету при Учредителе Центра.

**Договор о предоставлении банковской гарантии** – договор, заключаемый субъектом малого или среднего предпринимательства с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии.

**Дефолт** – допущенное Принципиалом нарушение обязательства по уплате денежных средств, включая обязательство по досрочному возврату денежных средств, предусмотренное условиями Поручительства в качестве основания для осуществления выплаты Центром в пользу кредитора Принципиала (исполнения условного обязательства кредитного характера).

**Дефолтная стратегия** – стратегия работы с проблемным активом, предполагающая проведение мероприятий по принудительному взысканию задолженности с использованием законодательно установленных процедур.

**Единый реестр МСП** – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

**Закон № 209-ФЗ** – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями).

**Залогом товаров в обороте**, в соответствии со статьей 357 Гражданского кодекса Российской Федерации, признается залог товаров с оставлением их у залогодателя и с предоставлением залогодателю права изменить состав и натуральную форму заложенного имущества (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и т.п.) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре залога.

Предмет залога по договору залога товаров в обороте может быть определен посредством указания родовых признаков соответствующих товаров и мест их нахождения в определенных зданиях, помещениях или на земельных участках.

**Принципал** - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктурной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющие специальный режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие деятельность и зарегистрированные на территории Вологодской области, заключивший или намеревающийся заключить договор о предоставлении банковской гарантии с Банком.

**Заявка** – документ, оформляемый Субъектом МСП совместно с Банком-партнером с целью получения Субъектом МСП поручительства по форме, установленной настоящим Регламентом.

**Идентификация проблемных активов** – выявление в результате мониторинга активов Центра активов, соответствующих критериям

3

проблемности (установление наличия факторов кредитного риска), и отнесение таких активов к соответствующей зоне (группе) проблемных активов.

**Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктурной поддержки)** – это система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

**Корпорация МСП** – Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП»).

**Кредитная заявка** – подготавливаемый сотрудниками Банка-партнера документ или пакет документов, на основании которого Уполномоченный орган Банка-партнера принимает решение в отношении Принципиала.

**Лимит условных обязательств на банк** - это объем поручительства, который может быть предоставлен Центром в обеспечение обязательств принципалов перед конкретным Гарантом.

**Малый сегмент** – заявки на предоставление поручительства Принципиалам с общей потребностью в поручительстве более 5 млн. рублей и не превышающие 25 млн. рублей включительно.

**Микросегмент** – заявки на предоставление поручительства Принципиалам с общей потребностью в поручительстве не превышающие 5 млн. рублей включительно.

**Мониторинг проблемных активов** – деятельность должностных лиц, структурных подразделений Центра, направленная на сбор, анализ, обобщение информации о состоянии проблемных активов Центра (действии факторов кредитного риска) и принятия решений Центром в сфере управления проблемными активами.

**МСП** – малое и среднее предпринимательство.

**МСП Банк** – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк»).

**Налогоплательщики налога на профессиональный доход (самозанятые граждане)** - физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый режим в порядке, установленном Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

4

**Начинающие предприниматели** – вновь зарегистрированные и действующие менее 2 (двух) лет субъекты малого и среднего предпринимательства (индивидуальные предприниматели и юридические лица), соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"), и сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Поручительство Центра** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Центр принимает обязательство перед Гарантом отвечать за исполнение Принципиалом его обязательств по договору банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Система электронного документооборота (Система)** – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующая электронный документооборот между ее участниками.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от «24» июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъекты МСП), пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции** – это субъекты МСП, вид экономической деятельности которых вошел в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. N 434 "Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции".

**Обственное залоговое обеспечение** - залог движимого и недвижимого имущества, в том числе залог товаров в обороте.

**Совет при Учредителе** - высший орган управления Центра, обеспечивающий исполнение Центром целей, в интересах которых он был создан.

**Телекоммуникационный канал связи** – электронная почта, факс, сеть «Телекс» или аналогии перечисленных систем.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью.

**Электронная подпись (ЭП)** – обязательный реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержимого в электронном документе информации.

**Электронный сервис интернет** – банка – информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовывать обмен электронными документами, сведениями и прочей информацией, имеющей значение для Сторон.

**1.3. Поручительство Центра** выдаются на условиях субсидиарной ответственности Центра перед Гарантом.

Предоставление поручительства возможно по обязательствам Принципиалов, основанным на договорах о предоставлении банковской гарантии, заключаемых с Гарантом.

**1.4. Поручительство Центра** по договорам о предоставлении банковской гарантии выдается на условиях срочности и платности в валюте Российской Федерации.

**1.5. Вознаграждение Центра** за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Размер вознаграждения, выплачиваемого Принципиалом Центру, определяется в соответствии с условиями одного из нижеприведенных пунктов:

**1.5.1. Продукт «Срочный»** - размер вознаграждения Центра 0,75% годовых от суммы поручительства, предоставленного на срок менее 366 дней;

**1.5.2. Продукт «Антикризисный»** размер вознаграждения Центра 0,5% годовых от суммы поручительства, предоставленного на срок более 365 дней;

**1.5.3. Продукт «Согарантия»** - размер вознаграждения Центра 0,75% годовых от суммы поручительства;

**1.5.4. Продукт «Леткий старт»** предназначен только для начинающих предпринимателей - размер вознаграждения Центра 0,25% годовых от суммы поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии. На данный продукт устанавливается лимит, который публикуется на сайте Центра в разделе «Отчетность» по адресу: <https://sgo35.ru/>.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области по продуктам «Срочный» и «Согарантия» устанавливается размер вознаграждения Центра 0,5% годовых от суммы поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии.

**1.6.** Центр предоставляет поручительства в валюте Российской Федерации на срок не более 5 (Пяти) лет, в обеспечение исполнения части обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии заключенным между Принципиалом и Гарантом.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области Центр предоставляет поручительства на срок не более 3 (Трех) лет.

**1.7.** Принципиал, по согласованию с Центром и Гарантом, выбирает один из вариантов оплаты вознаграждения нижеуказанной таблице.

*Сроки возможной рассрочки оплаты суммы вознаграждения за предоставленное поручительством Центра с даты заключения договора поручительства:*

<i>Сумма поручительства</i>	<i>Срок оплаты вознаграждения Центру с даты заключения договора поручительства</i>
До 2 млн. рублей (включительно)	Единоновременно, в течение 3 (трех) рабочих дней
Более 2 млн. рублей до 10 млн. рублей (включительно)	До 3 (трех) месяцев (включительно)
Более 10 млн. рублей	До 5 (пяти) месяцев (включительно)

**1.7.1.** Срок возможной рассрочки оплаты суммы вознаграждения может быть согласован Центром в индивидуальном порядке, в том числе при реструктуризации действующего кредитного договора с поручительством Центра.

**1.7.2.** Вознаграждение, предусмотренное вышеперечисленными вариантами оплаты согласно таблице п. 1.7. настоящего Регламента, выплачивается по графику, согласованному с Центром и Принципиалом, с даты подписания договора поручительства.

**1.8.** Размер одного поручительства Центра не может превышать:

<b>70%<sup>1</sup> от суммы банковской гарантии:</b>	<b>50 % от суммы банковской гарантии:</b>
--	---

<p><b>1.8.1.</b> для исполнения государственных и муниципальных контрактов по Федеральному закону от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;</p> <p><b>1.8.2.</b> для исполнения контрактов осуществления платежа, возврата аванса, возврата возмещенного НДС, по уплате таможенных платежей, налоговых взносов;</p> <p><b>1.8.3.</b> для участия в тендере;</p> <p><b>1.8.4.</b> в иных случаях, не указанных в пп. 1.8.5, 1.8.6. настоящего Регламента.</p>	<p><b>1.8.5.</b> для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", но не более 500 тыс. руб.</p> <p><b>1.8.6.</b> для начинающих предпринимателей не более 5 млн. рублей, при условии оценки Гаранта финансового состояния Принципиала – не ниже среднего.</p>
--	---

**1.9.** Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципиала устанавливается Советом при Учредителе на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала Центра<sup>1</sup>.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципиала - индивидуального предпринимателя не может превышать 18 млн. рублей.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципиала - начинающего предпринимателя не может превышать 5 млн. рублей.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципиала - физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не может превышать 500 тысяч рублей.

Гарантийный лимит – это предельная сумма обязательств Центра по всем продуктам Центра согласно договоров поручительства, которые одновременно действуют в отношении группы связанных компаний Принципиала на дату принятия решения о предоставлении поручительства Принципиалу и не может превышать 40 миллионов рублей, при этом на одного Принципиала:

- юридическое лицо - не может превышать 40 (Сорок) миллионов рублей;

<sup>1</sup> - Размер Гарантийного капитала Центра устанавливается Советом при Учредителем ежеквартально и публикуется в разделе Центра на сайте Центра [www.sro35.ru](http://www.sro35.ru).

- индивидуальный предприниматель - не может превышать 18 (восемнадцать) миллионов рублей;

- начинающего предпринимателя (юридическое лицо / индивидуальный предприниматель) - 5 (Пять) миллионов рублей;

- физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", - не может превышать 500 (Пятьсот) тысяч рублей.

**1.10.** При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области, Центр установливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала Центра для предоставления поручительства и (или) независимых гарантий субъектам МСП 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 N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020, N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

**1.11.** По Договору поручительства Центр не дает Гаранту предварительного согласия на изменение условий договора банковской гарантии, влекущих увеличение ответственности Центра или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Гарантом на измененных условиях договора о предоставлении банковской гарантии.

## **2. Параметры предоставления поручительства и**

### **условия взаимодействия Центра с Гарантами**

**2.1.** Параметры предоставления поручительства.

**2.1.1.** Поручительство Центра предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", (далее - Принципиалам) при получении в Банках-партнерах гарантий отвечающим нижеперечисленным условиям:

1) для субъектов МСП, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (сайт Федеральной налоговой службы <https://tmsp.nalog.ru/>); для физических лиц

- состоящим на учете физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход;

2) уплачившим Центру в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Центра;

3) зарегистрированным на территории Вологодской области / не зарегистрированным на территории Вологодской области, но осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Вологодской области;

4) не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предстоящего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей;

5) на дату подачи заявки на получение поручительства не имеющим задолженности перед работодателями (персоналом) по заработной плате, срок выплаты которой составляет более 3 (трех) месяцев;

6) обладающим лицензиями на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

7) предоставившим Гаранту солидарное поручительство собственников (участников (учредителей)) Принципиала в совокупности контролирующих не менее 55% долей/акций Принципиала, на всю сумму обязательства по договору о предоставлении банковской гарантии, а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, предоставившим Гаранту солидарное поручительство – не менее одного пайщика;

8) предоставившим пакет документов в соответствии с Перечнем документов Центра для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (Приложением № 1 к настоящему Регламенту).

9) имеющим положительное заключение Гаранта о способности Принципиала исполнять обязательства по договору о предоставлении банковской гарантии.

10) не имеющим факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра, указанных в Приложении № 3 к настоящему Регламенту.

**2.1.2.** Поручительство Центра не предоставляется Принципиалам в соответствии с Факторами, препятствующими вынесению положительного решения о предоставлении поручительства (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

Центр в течение 2 (двух) рабочих дней после принятия решения уведомляет Принципиала о причинах отказа в предоставлении поручительства.

**2.1.3.** Поручительство Центра не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Центром для Гаранта лимита условных обязательств.

2.2. Условия взаимодействия Центра с Гарантом:

2.2.1. В рамках выданного поручительства Центр не отвечает перед Гарантом, за исполнение Принципом обязательств, вытекающих из договора банковской гарантии, в части уплаты Принципом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципом своих обязательств перед Гарантом по указанному выше договору.

2.3. Гарантийный продукт «Согаттия» подразумевает одновременное предоставление по обязательствам Принципа гарантии Корпорации МСП и поручительства Центра.

Гарантия Корпорации МСП и поручительство Центра совместно обеспечивают исполнение обязательств Принципа по условиям, предусмотренным программой по сограттии Корпорации МСП (каталог продуктов Корпорации МСП на сайте по адресу <https://согтрсп.рф/>).

### 3. Порядок документального оформления поручительства Центра

3.1. Поручительство Центра документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Гарантом, Принципом и Центром. Договор поручительства может быть подписан в электронной форме, заверен сторонами электронными цифровыми подписями.

3.2. Форма договора поручительства утверждается внутренними нормативными документами Центра.

3.3. Между сторонами может производиться электронный документооборот на основании и условиях заключенного договора/ соглашения.

3.4. В случае пролонгации Договора поручительства и (или) изменения размера поручительства Центра в порядке согласно настоящему Регламенту, или иным существенным причинам, такая пролонгация/изменение оформляется путем подписания дополнительного соглашения к Договору поручительства.

### 4. Порядок предоставления поручительства Центра

4.1. Принцип обращается к Гаранту с заявкой на получение банковской гарантии под поручительство Центра.

4.2. Гарант, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Гаранта, рассматривает заявку Принципа, анализирует представленные им документы и финансовое состояние Принципа, и принимает решение о возможности предоставления банковской гарантии или отказе в предоставлении банковской гарантии.

4.3. Гарант рассчитывает сумму поручительства Центра.

4.4. Если сумма поручительства не превышает установленные настоящим Регламентом размеры Поручительства Центра в отношении одного Принципа, Гарант направляет в Центр подписанную Принципом и согласованную с Гарантом Заявку от Принципа на получение Поручительства Центра, составленную по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

При поступлении Заявки и пакета документов сотрудник Центра проверяет предоставленные документы в соответствии с приложениями № 1, 2 к настоящему Регламенту в части, относящейся к сегменту Заявки, на предмет комплектности, полноты и корректности их оформления, оценивают кредитные риски, кредитоспособность, правоспособность Принципа.

4.5. В случае выявления по итогам мероприятий, указанных в пункте 4.4, настоящего Регламента, несоответствия Заявки настоящим требованиям, Центр направляет Заявку и пакет документов в Банк-партнер на доработку или уведомляет об отказе на основании наличия факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра (приложение № 3 к настоящему Регламенту).

4.6. Центр принимает решение о выдаче поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин отказа на основании результатов верификации, оценки кредитных рисков, кредитоспособности, деловой репутации и правоспособности Принципа, на основании имеющейся у Центра информации и документов.

4.7. При предоставлении поручительства Центра по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», Гарант направляет в Центр подписанную Принципом и согласованную с Гарантом Заявку на получение Поручительства Центра, составленную по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

К заявке должны быть приложены копии документов в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Регламенту.

4.8. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Центра Принцип вправе самостоятельно представить в Центр дополнительные документы, помимо указанных в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

4.9. Центр вправе запросить Гарант о предоставлении дополнительных документов и информации (документы, подтверждающие право на предмет залога, списки учредителей; списки участников акционерного общества или реестр акционеров общества и другие) для решения вопроса о предоставлении Поручительства Центра.

Запрос Центра о предоставлении дополнительных документов и информации может быть направлен Гаранту в течение всего срока рассмотрения заявки, в соответствии с п. 4.10 настоящего Регламента. С даты направления запроса в Гарант рассмотрение заявки Центром приостанавливается.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Гарантом в Центр не позднее 7 (семи) рабочих дней от даты получения запроса.

После получения Центром всех необходимых документов и информации в соответствии с запросом, начинается новый срок рассмотрение заявки, в соответствии с п. 4.10 настоящего Регламента.

4.10. Сроки рассмотрения заявок Центром при условии комплектности документов, определенной настоящим Регламентом (Приложение №1), и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляет, учитывая дату предоставления:

- 1 (один) рабочий день для заявок при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области;

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

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

При принятии решения принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении Принципиалу гарантии, критерии предоставления поручительства Центром, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Центром информация о Принципале, а также иные информации и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления поручительства Центра.

4.11. Центр информирует Гаранта и Принципала о принятом решении в письменной форме по электронной почте не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем принятия решения.

4.12. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Центра, Гарант, Центр и Принципал в срок не позднее 40 (сорока) календарных дней с момента принятия такого решения оформляют Поручительство Центра, при:

- наличии оригинала / копии справки ФНС России или документа от Гаранта, который подтверждает отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей<sup>2</sup>;

<sup>2</sup> - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (по форме КНД 1120101), в случае наличия задолженности дополнительно необходимо предоставлять акт сверки принятых сумм денежных средств, перечисленных и (или) приравненных в качестве единого налогового платежа, либо сумм денежных средств, перечисленных не в качестве единого налогового платежа (по форме КНД 1160070)

- наличие Принципала в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт <https://mkr.nalog.ru/>);

- отсутствия Принципала в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации).

4.12.1. В случае 2 (двух) отказов Принципала от заключения договора поручительства в течение последних 6 (Шести) месяцев и при условии обращения Принципала за очередным поручительством в вышеуказанный срок, Принципал оплачивает Центру стоимость рассмотрения заявки на получение поручительства в размере 5 000 (Пяти тысяч) рублей.

4.13. После заключения Договора о предоставлении банковской гарантии с Принципалом, Гарант направляет в Центр следующие документы:

4.13.1. В срок не позднее 40 (сорока) календарных дней с момента заключения:

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано поручительство Центра;

- копию банковской гарантии;

- копию акта приема-передачи банковской гарантии;

- копии документов, подтверждающих наличие обеспечения по договору банковской гарантии;

- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии с третьими лицами (при наличии);

- доверенность, подтверждающую полномочия представителя (подписанта) Гаранта, в случае если подписание договора поручительства от имени Гаранта планируется лицом, действующим на основании доверенности;

- копии дополнительных соглашений к договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам залога, поручительства (за исключением договора с Центром).

4.13.2. Передача документов от Гаранта Центру осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

4.14. Центр обеспечивает учет и хранение выданных им поручительства, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Центра, а также заявок Принципала о предоставлении поручительства Центра с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче поручительства Центра было отказано.

4.15. Если обязательства Принципала (в том числе объем обеспечения) по договору о предоставлении банковской гарантии, предоставленному под

поручительство Центра, были изменены Гарантом без согласия Центра, то поручительство Центра сохраняется на первоначальных условиях.

## **5. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Центра**

**5.1.** В период действия Поручительства Центра:

### **5.1.1. Принципиал обязан**

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Гаранта и Поручителя о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия договора о предоставлении банковской гарантии:

- изменения адреса места нахождения Принципиала/ГСК, контактных телефонов, а также иных реквизитов Принципиала, указанных в Договоре поручительства;
- изменения в:
  - составе участников/акционеров/пайщиков,
  - структуре и/или персональном составе исполнительных органов,
- размере уставного капитала/акций/паев Принципиала/ГСК;
- изменения адреса нахождения залогового имущества;

- возбуждения в отношении Принципиала дела о несостоятельности (банкротстве) / принятия решения о реорганизации или ликвидации Принципиала, или получения Принципиалом заявления о ликвидации, предъявленного в суд заинтересованным лицом;

- в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно извещает Центр обо всех допущенных Принципиалом нарушениях договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе о предоставлении Гарантом требования к Принципиалу в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципиалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

- по запросу Центра предоставить информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности Принципиала, а также немедленный доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципиала для проверки его финансового состояния и объектов залога.

### **5.1.2. Гарант обязан:**

**5.1.2.** предоставлять Центру:

**5.1.2.1.** предварительное письменное согласие Центра при внесении изменений в договор о предоставлении банковской гарантии, а также обеспечительных договоров;

**5.1.2.2.** в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (неадекватного исполнения) Принципиалом обязательств, вытекающих из договора о предоставлении банковской гарантии, в письменном виде уведомляет Центр об этом, с указанием вида и суммы неисполненных Принципиалом обязательств, а также расчета неисполненных (неадекватно исполненных) обязательств из договора о предоставлении банковской гарантии;

**5.1.2.3.** при получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, либо основного обязательства, обеспеченного банковской гарантией, в том числе о допущенных нарушениях условий по договору о предоставлении банковской гарантии, либо основного обязательства, обеспеченного банковской гарантией, а также информацию о финансовом состоянии Принципиала, о фактическом наличии и состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Принципиала, с указанием рыночной и залоговой стоимости, экспертной оценке залогового имущества, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения, предоставлять Поручителю в письменной форме по факсу, с последующим направлением документов по почте, указанную в запросе информацию с приложением (при наличии) копии документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

**5.1.2.4.** в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомляет Центр об исполнении Принципиалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);

**5.1.2.5.** в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Поручителя и Принципиала о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия Договора поручительства:

- изменения адреса места нахождения и/или почтового адреса Гаранта, а также иных реквизитов Гаранта, указанных в Договоре поручительства;
- возбуждение в отношении Гаранта дела о несостоятельности (банкротстве) или принятия решения о ликвидации Гаранта, или получение Гарантом заявления о ликвидации, предъявленного в суд заинтересованными лицами;

**5.1.2.6.** осуществлять в порядке предусмотренном локальными нормативными актами Гаранта, мониторинг финансового состояния Принципиала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, в течение срока действия указанного договора;

**5.1.2.7.** ежеквартально в срок до 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять информацию о проверке финансового состояния Принципиала и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения гарантийных обязательств;



**5.1.2.8.** в случае исполнения Центром гарантийных обязательств по Договору поручительства за Принципиала, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5 (пяти) рабочих дней заключить между Поручителем и Гарантом в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Принципалу.

**5.1.2.9.** в случае реализации предметов залога, обеспечивающих исполнение договора о предоставлении банковской гарантии Принципиала заключенного под поручительство Центра, Гарант обязан направить полученные денежные средства на погашение суммы банковской гарантии Принципиала вытекающего из договора о предоставлении банковской гарантии, за исключением согласованного с Центром иного порядка гашения обязательств Принципиала по договору о предоставлении банковской гарантии или иных договоров Принципиала.

**5.1.2.10.** при предъявлении исковых требований к Принципалу, привлечь Центр в суд в качестве третьего лица;

**5.1.2.11.** предоставлять в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по договору Поручителем документы и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, и передать права, обеспечивающие эти требования.

### **5.1.3. Центр:**

- имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Принципиала, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципиала для проверки его финансового состояния и объектов залога;

- в случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы Поручителя, направить соответствующее уведомление Гаранту в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений;

- в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления любого из нижеперечисленных событий известить Гаранта о наступлении следующих событий, произошедших в течение действия Договора поручительства:

- изменения персонального состава исполнительных органов Поручителя;

- изменения адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в Договоре поручительства платежных реквизитов Поручителя;

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

## **6. Порядок выполнения Центром обязательств по выданному поручительству**

**6.1.** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты исполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант в письменном виде уведомляет об этом Центр, с указанием размера уплаченной в пользу Бенефициара гарантии.

**6.2.** В сроки, установленные Гарантом, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант предъявляет письменное требование (претензию) к Принципалу, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Гаранта, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Гаранта с приложением выписки по ссудному счету Принципиала. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Гарантом в Центр.

**6.3.** Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по договору банковской гарантии в срок, указанный в требовании Гаранта.

Принципал в срок, указанный в требовании (претензии), в письменной форме уведомляет Гарант и Центр об исполнении требования (претензии) Гаранта, а также о невозможности удовлетворения заявленного Гарантом требования (претензии) (с указанием причин).

**6.4.** Центр принимает требование Гаранта об исполнении обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, и непогашения перед Гарантом суммы задолженности по договору, в случае принятия Гарантом всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Принципиала, которые Гарант должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

**6.5.** В течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления срока исполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант применяет к Принципалу все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Принципиала невозвращенной суммы банковской гарантии, в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Принципалом (при наличии целесообразности, в зависимости от финансового состояния Принципиала. Гарант при несоблюдении данного условия обязан предоставить мотивированное заключение уполномоченной службы Гаранта);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципиала и его поручителей (за исключением Поручителя), являющихся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения договора о предоставлении банковской гарантии, по которым

Принципалом и его поручителями предоставлено право Гаранту на списание денежных средств в погашение обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (если требование Гаранта о взыскании задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительства третьих лиц (за исключением Поручителя) в целях получения от Принципала невозвращенной суммы банковской гарантии;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога (при наличии объектов залога);

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

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала поручителей/третьих лиц (за исключением Поручителя - Центра), если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета.

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Центра), открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Центра);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Принципала, поручителей (за исключением Центра), об обращении взыскания на предмет залога (при наличии); предъявление требований по независимой гарантии (при наличии);

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты.

Дополнительно Гарант вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

6.6. Центр принимает требование Гаранта при наличии следующих документов и информации:  
Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Гаранта.

1) подтверждающих право Гаранта на получение суммы задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии;

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Гаранта к задолженности Принципала;

г) расчета суммы, требуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Центру, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств Центру;

е) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса Принципалу, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом обязательств по возврату аванса);

ж) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Принципалом в период действия договора (контракта);

2) подтверждающих выполнение Гарантом мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательства, включая:

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

- предъявление требования Принципалу об исполнении нарушенных обязательств (в т.ч. в виде заверенной копии претензии от Гаранта);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Центра), открытых у Гаранта, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Центра);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Принципала, поручителей (за исключением Центра), об обращении взыскания на предмет залога;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты, в том числе указанные в п. 6.5. настоящего регламента;

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

в) копию требования Гаранта к Принципалу, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Принципалу), а также, при наличии, копию ответа Принципала, на указанное требование Гаранта;

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

д) копии документов, подтверждающих принятые Гарантом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципиала, был оформлен залог), 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 представления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов должна быть представлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии заложенного имущества:

е) копии документов, подтверждающих принятые Гарантом меры по предъявлению требования по поручительства третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципиала, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Центра, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителю) с доказательством его направления гаранту (поручителю), а также при наличии сведений о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительства третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Принципиала, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения обязательств Принципиала выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии 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, направленного 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;

з) копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с Принципиала, поручителей (третьих лиц) по кредиту, вступивших в законную силу (при наличии);

и) копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности с Принципиала, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

к) копии постановлений судебных приставов – исполнительской о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности с Принципиала, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии).

21

Дополнительно Гарант вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной им работы по взысканию задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

6.7. Все документы, предоставляемые с требованием (претензией) Банком к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Гаранта.

6.8. Направление вышеуказанного Требования (с накетом документов указанных в пункте 6.6. Настоящего Регламента), приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявления Центра искивые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

6.9. Требование Гаранта с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Центру по адресу места нахождения Центра с получением отметки о его принятии Центром либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

6.10. Датой предъявления Центру требования Гаранта с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Центром, а именно:

- при направлении Требования Гаранта и приложений к нему документов по почте – дата расписки Центром в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования Гаранта и приложений к нему документов уполномоченному представителю Центру – дата расписки уполномоченного представителя Центра в получении требования Гаранта и приложений к нему документов.

6.11. В случае если требование Гаранта не соответствует указанным в разделе 6 настоящего Регламента требованиям, Центр не осуществляет выплату по Договору поручительства.

6.12. В случае предъявления Гарантом требования о совершении платежа по поручительству, Поручитель в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта, документов и информации, указанных в пункте 6.6. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Центр направляет в адрес Гаранта письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.13. При отсутствии возражений Центр в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требований Гаранту перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

Платеж по требованию может быть произведен Центром с расщоточной/отсрочкой платежа. Порядок и сроки предоставления Центру расщоточки/отсрочки платежа подлежат согласованию между Гарантом и Центром.

6.14. Обязательства Центра по Договору поручительства в отношении требования Гаранта считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Гаранта.

6.15. Центр вправе отказать в рассмотрении Требования Гаранта в одном из следующих случаях:

- если требование Гаранта или приложения к нему документы не соответствуют условиям Договора поручительства.

22

- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия Договора поручительства.

## **7. Порядок перехода прав к Центру после выполнения обязательств по выданному поручительству**

7.1. К Центру с момента исполнения обязательств по договору поручительства (обязательства Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии) переходит права требования в том же объеме, в котором Центр фактически удовлетворил требования Гаранта, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, в том числе и право на залог, который имел Гарант как залогодержатель.

7.2. Гарант и Центр в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Центром подписывают акт сверки взаиморасчетов по Договору поручительства.

7.3. После исполнения обязательств по настоящему Договору, Центр в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Гаранту требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Гаранта к Принципалу и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.4. Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Центра передает последнему все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

Все документы, предоставляемые Гарантом Центру должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Гаранта. Передача документов от Гаранта Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

7.5. В случае осуществления Центром выплаты за Принципала, при условии, что в залоге находится недвижимое имущество, Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выплаты Центром за Принципала, обязан подать Заявление в Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии о внесении дополнений в регистрационную запись об ипотеке в части указания в графе «Залогодержатель» - АНО Центр гарантийного обеспечения МСП, по обязательству обеспеченному залогом следующим имуществом.

7.6. После исполнения Центром обязательств по Договору поручительства за Принципала, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5 (пяти) рабочих дней между Центром и Гарантом, в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, заключается «Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику» (далее – Соглашение кредиторов).

7.6.1. В Соглашении кредиторов определяется порядок удовлетворения требований Гаранта и Центра к Принципалу, в том числе условие об одновременном и пропорциональном распределении денежных сумм полученных в результате реализации залогового имущества, являющегося обеспечением по договору о предоставлении банковской гарантии. При этом процентный размер

удовлетворения требований Центра закрепленный в соглашении кредиторов должен быть равен проценту гарантийной ответственности Центра, обозначенного в договоре поручительства и произведенной гарантийной выплаты от суммы банковской гарантии Принципала. При распределении денежных средств полученных от реализации предметов залога, стороны Соглашения кредиторов руководствуются закрепленным в данном Соглашении процентом удовлетворения требований каждого кредитора.

7.6.2. Стороны указанного Соглашения кредиторов обязаны не совершать действий, направленных на получение исполнения, в нарушение условий Соглашения кредиторов.

7.6.3. Исполнение, полученное от реализации предмета залога одним из кредиторов в нарушение условий Соглашения между кредиторами о порядке удовлетворения их требований, подлежит передаче кредитору по другому обязательству в соответствии с условиями указанного Соглашения. К кредитору, который передал полученное от исполнения другому кредитору, переходит требование последице к Принципалу в соответствующей части.

7.6.4. Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Принципалу не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, в том числе для Принципала.

7.7. После исполнения Центром обязательств перед Гарантом за Принципала, Гарант продолжает оказывать Центру информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

## **8. Сроки действия поручительства**

8.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия о предоставлении банковской гарантии.

8.2. В случае наличия на дату окончания поручительства Центра, задолженности Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии, о которой Центр был письменно и своевременно уведомлен Гарантом, согласно условиям договора поручительства, поручительство Центра считается автоматически продленным на 120 календарных дней от даты окончания первоначального срока поручительства.

8.3. Центр вправе отказать Гаранту в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Центру по окончании срока действия договора поручительства.

8.4. Поручительство прекращает свое действие независимо от дат, определенных сторонами в соответствии с пп. 8.1.-8.3. настоящего Регламента в следующих случаях:

8.4.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Принципала по Договору банковской гарантии (в случае надлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии).

8.4.2. В случае исполнения Поручителем обязательства по договору поручительства.

8.4.3. В случае отказа Гаранта принять наделжащее исполнение обязательства по договору о предоставлении Банковской гарантии, предложенное Принципиалом, солидарными поручителями или Поручителем.

8.4.4. В случае перевода долга на другое (чем Принципал) лицо по договору о предоставлении Банковской гарантии, если Поручитель не дал Банку предварительного письменного согласия отвечать за нового Принципиала;

8.4.5. В случае принятия Гарантом отступного по договору о предоставлении Банковской гарантии;

8.4.6. В случае предъявления Гарантом заявления об установлении его требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Принципиала, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве;

8.4.7. В случае исключения Принципиала из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Гарант не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требования к Поручителю.

8.4.8. При просрочке уплаты вознаграждения Принципиалом и (или) третьим лицом за Принципиала, более, чем на 30 (тридцать) календарных дней от установленных в настоящем договоре сроков, при отсутствии у Принципиала задолженности по договору о предоставлении Банковской гарантии.

8.4.9. В случае признания недействительной, незаключенной любой из обязательных обеспечительных сделок, предусмотренных договором о предоставлении Банковской гарантии с Принципиалом;

8.4.10. По истечении срока действия Договора поручительства;

8.4.11. В иных случаях, указанных в договоре поручительства или предусмотренных законодательством РФ.

## 9. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент

9.1. Настоящий Регламент утверждается директором Центра.

9.2. Настоящий Регламент вступает в силу с даты утверждения директором Центра. Вступая в свое действие настоящий регламент отменяет действие предыдущей редакции регламента, а именно регламента предоставления поручительства по договорам о предоставлении Банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденного 29.12.2023 г.

9.3. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1  
к Регламенту предоставления поручительства по  
договорам о предоставлении Банковской гарантии и  
исполнения обязательств по договорам  
поручительства

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ<sup>3</sup> ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

(для субъекта МСП или организации организационно-инфраструктуры поддержки  
субъектов малого и среднего предпринимательства)

№	ДОКУМЕНТЫ ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
1	Заявка на получение поручительства Центра по кредитному договору (по форме Приложения № 2). <i>Заполняется Гарантом и Принципиалом.</i>
2	<b>Для Гаранта:</b> 1) Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Гаранта, которое должно содержать следующую информацию: - сведения о Принципиале; - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности; - анализ кредитной сделки; - анализ предоставленного обеспечения; - анализ договорной базы Принципиала; - вывод о возможности предоставления финансирования. <i>Если выделена информация не содержится кредитующего подразделения, то Гарант имеет право предоставить данную информацию в показательной ссылке дополнительно к заключению.</i> 2) доверенность на сотрудника Гаранта, уполномоченного на подписание пакета документов по заявкам на получение поручительства, подписываемых уполномоченным представителем Гаранта; 3) копия заключения риск-менеджмента по форме Гаранта (если его наличие предусмотрено документами Гаранта); 4) копия решения Гаранта с указанием всех условий сделки.
3.1	<b>Для Принципиала<sup>4</sup>:</b> <b>Для индивидуальных предпринимателей:</b> - паспорт заявителя (все заполненные страницы, в том числе с данными о выдаче, фотографией, пропиской, семейным положением, детьми); - вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)
3.2	<b>Для юридических лиц:</b>

<sup>3</sup> По мере развития электронных сервисов Центр вправе получать документы в электронном виде.

<sup>4</sup> Документы Принципиала, которые были ранее представлены в пакете документов к предыдущей заявке  
Принципиала в Центр, могут не предоставляться к новой заявке, если в них не внесены изменения или нет новой  
редакции.

	<p>- для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства;</p> <p>- устава (в последней редакции);</p> <p>- лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;</p> <p>- Документ, подтверждающий полномочия руководителя (протокол);</p> <p>- копия паспорта единственного исполнительного органа организации (все заполненные страницы, в том числе с данными о выдаче, фотографии, прописки, семейным положением, детьми);</p> <p>- решения органов управления и коллегияльных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог.</p>
4.	<p>Копии финансовой отчетности Принципиала<sup>5</sup>;</p> <p>для юридических лиц:</p> <p>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний отчетный год;</p> <p>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнее квартальную дату (в формате выгрузок из программного продукта/Excel)<sup>6</sup>;</p> <p>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</p> <p>- декларация по УСН (с подтверждением направления и получения ФНС России за последний отчетный год)</p>
5.	<p>Для юридических лиц<sup>7</sup>:</p> <p>- заверенные копии оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ) к счетам (при наличии): 01, 51 (в разрезе обслуживающихся банков и субсчетов), 58, 60, 62, 66, 67, 76 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды;</p> <p>- между последними годовыми балансовыми данными;</p> <p>- между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (в формате выгрузок из программного продукта/Excel)</p>
6.	<p>Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения<sup>8</sup>:</p> <p>* за последний отчетный год:</p> <p>- декларация по НДФЛ;</p> <p>- патент на право применения патентной системы налогообложения;</p> <p>- декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (с подтверждением направления и получения ФНС России вышеуказанных документов);</p> <p>- управленческий баланс (по форме Приложения № 6)</p>

- 5 - Начиняющие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации);
- 6 - Начиняющие предприниматели предоставляют промежуточную бухгалтерскую отчетность на первое число месяца предоставления даты предоставления заявки на получение поручительства в Центр;
- 7 - Начиняющие предприниматели предоставляют копии оборотно-сальдовых ведомостей при их наличии;
- 8 - Начиняющие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации)

27

	<p>* на последнее квартальную отчетную дату<sup>9</sup>;</p> <p>- управленческий баланс (по форме Приложения № 6)</p>
7.	<p><b>При контрактном характере деятельности Принципиала:</b><sup>10</sup></p> <p>- реестр действующих контрактов Принципиала, содержащий информацию об основных условиях контрактов: название договора/контракта, наименование контрагента, номер и дата заключения договора/контракта, цена, сроки исполнения, условиях оплаты, состоянии расчетов в разрезе контрактов</p>
8.	<p>Копии договоров, заключенных и/или действующих в течение последних 12 месяцев до даты предоставления заявки на получение поручительства, с контрагентами, зарегистрированными на территории Вологодской области, и подтверждающих осуществление предпринимательской деятельности на территории Вологодской области (не менее одного договора)*</p> <p>*действует для Принципиалов, не зарегистрированных в Вологодской области</p>
9.	<p>Оригиналы /копии справок от кредитных организаций / выписка из системы «Клиент-Банк» или иной системы онлайн сервиса кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам Принципиала за последние 12 месяцев</p>
10.	<p>Согласие на обработку персональных данных Принципиала (исполнительный орган Принципиала, участники, акционеры Принципиала), и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (по форме Поручителя – Приложение № 4)</p>
11.	<p>Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ от Принципиала, Конечных бенефициаров (по форме Поручителя – Приложение № 5)</p>
12.	<p>Справка на дату подачи заявки на получение поручительства об отсутствии задолженности Принципиала перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев</p>
13.	<p>Письмо от Принципиала об актуальности, отсутствии изменений или новых редакций следущих документов: (указать каких конкретно), ранее представленных в пакете документов к предыдущей заявке Принципиала в Центр, в случае непредоставления данных документов к новой заявке Принципиала</p>
14.	<p>Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра</p>
№	<p><b>ДОКУМЕНТЫ ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА</b></p>
1	<p>Оригинал или копия справки из ФНС России или документ от Гаванта, который подтверждает отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предоставляющего дату заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей<sup>11</sup></p>

- 9 - Начиняющие предприниматели формируют управленческий баланс на первое число месяца предоставления даты предоставления заявки на получение поручительства в Центр;
- 10 - Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, заключенным в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Принципиала за последние 12 месяцев;
- 11 - При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъектов малого и среднего предпринимательства, участвующих поддержке, источником

28

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ<sup>12</sup> ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О  
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА  
ПОРУЧИТЕЛЬСТВА  
(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на  
профессиональный доход")<sup>13</sup>**

№	Документы
1	Заявка на получение поручительства Центра по кредитному договору (по форме Приложения № 2), <i>Заполняется Гарантом и Принципиалом.</i>
2	Для Гаранта: 1) Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Гаранта, которое должно содержать следующую информацию: - сведения о Принципиале; - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности; - анализ кредитной сделки; - анализ предоставленного обеспечения; - анализ договорной базы Принципиала; - выводы о возможности предоставления финансирования. Если вышеуказанная информация не содержится в заключении кредитующего подразделения, то Гарант имеет право предоставить данную информацию в пояснительной записке дополнительно к заключению. 2) доверенность на сотрудника Гаранта, уполномоченного на подписание пакета документов по заявкам на получение поручительства, подписывается уполномоченным представителем Гаранта; 3) копия заключения риск-менеджмента по форме Гаранта (если его наличие предусмотрено документами Гаранта); 4) копия решения Гаранта с указанием всех условий сделки.
3.	Копии правоустанавливающих документов Принципиала, в том числе: - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) (не предоставляется, если ранее было предоставлено в Центр с документами по предыдущей заявке на получение поручительства и данные документы действительны на дату предоставления текущей заявки на получение поручительства); - справку о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035); - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - паспорт заявителя (все заполненные страницы, в том числе с данными о выдаче, фотографии, прописки, семейном положении, детях); - вид на жительство в Российской Федерации (для иностранных граждан)
4.	Расшифровка имущественного положения Принципиала (по форме Приложения № 7) на последнюю квартальную отчетную дату

софинансирования которой является субсидия, 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 бюджетной системой Российской Федерации.

12 - Центр вправе получать документы в электронном виде, в том числе в КОРУС. Консалтинг СНГ (СберКорус)

29

5.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) в помещенной разбивке за последние 12 месяцев – принимается с электронной подписью ФНС России.
6.	Справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, при официальном трудоустройстве Принципиала у работодателя на момент подачи документов в Центр (с приложением справки от работодателя о текущей работе) за последние 12 месяцев
7.	Согласие на обработку персональных данных Принципиала и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (справка по форме Поручителя – Приложение № 4)
8.	Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ от Принципиала (справка по форме Поручителя – Приложение № 5)
9.	Копии договоров, заключенных и/или действующих в течение последних 12 месяцев до даты предоставления заявки на получение поручительства, с контрагентами, зарегистрированными на территории Вологодской области, и подтверждающих осуществление предпринимательской деятельности на территории Вологодской области (не менее одного договора)*
10.	*Лексикет для Принципиалов, не зарегистрированных в Вологодской области Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра

**Приложение № 2**

к Регламенту предоставления поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

Типовая форма заявки на получение поручительства Центра (далее – Заявка) для субъекта МСП или организации организационно-правовой формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Номер и дата регистрации заявки Центром № \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Сотрудник Центра, принявший заявку \_\_\_\_\_ *подпись* / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
*расшифровка подписи (ФИО)*

**ЗАЯВКА  
на получение поручительства Центра по договору о предоставлении  
банковской гарантии**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ *(наименование Гарантии)*

принято решение о предоставлении банковской гарантии *(наименование Принципа)*

под поручительство АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Центр).

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему банковскому гарантии:

1.	Полное наименование Принципа	
2.	Основные параметры поручительства и обеспечения обязательства	
2.1.	Сумма поручительства	
2.2.	Срок поручительства	
2.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству <sup>13</sup>	Единовременно / расписка
2.4.	Сумма банковской гарантии	
2.5.	Срок банковской гарантии	
2.6.	Цель	
2.7.	Вид банковской гарантии	
	Категория качества кредита <i>(если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))</i>	<i>(1/2/3/4/5)</i>
	Качество обслуживания долга	<i>(короткая/средняя/неудовлетворительная)</i>
	Финансовое положение Принципа	<i>(короткая/средне/длинная)</i>
	Портфель однородных ссуд (ПОС)	<i>(да/нет)</i>
2.8.	Ставка резерва на возможные потери, %	
	Заключение Риск-менеджмента Гаранти	<i>(возможен/невозможен/предусмотрено)</i>
2.9.	Размер обеспечения по банковской гарантии, в том числе:	
		тыс. руб. %
2.9.1.	Размер обеспечения Принципа, с указанием видов обеспечения и кратко описанием объекта залога (с кадастровыми номерами, заводскими идентификационными номерами), в т.ч. его залоговой стоимости, остаточной залоговой	

<sup>13</sup> По Поручительству расписка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Гарантом.

	стоимости, собственника объектов залога), сведения о поручителях и т.п.:	
2.9.2	Размер поручительства АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (считается от суммы банковской гарантии)	
2.9.3.	Размер гарантии Корпорации МСП (при необходимости)	
2.18.	Контактное лицо Гаранти (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
3.	Сведения о Принципе	
3.1.	ИНН Принципа	
3.2.	ОГРН Принципа	
3.3	Дата регистрации Принципа	
3.4.	Для индивидуальных предпринимателей: адрес регистрации и проживания, телефон, адрес электронной почты, официальный сайт Для юридических лиц: юридический адрес Принципа, адрес ведения бизнеса, телефон, адрес электронной почты Принципа, официальный сайт	
3.5.	Основной вид деятельности Принципа (ОКВЭД)	
3.7.	Фактически осуществляемые виды деятельности	
3.8.	Система налогообложения (ставка, %) и краткое описание бизнеса (история создания бизнеса, описание деятельности, основные контрагенты, конкуренты и потребители, проанализируйте продукцию/услуги)	
3.9.	Сведения об участниках/акционерах организации с указанием доли в уставном капитале/количества акций - Ф.И.О., адрес регистрации участника/акционера физического лица; наименование, юридический адрес, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) организации-участника/акционера	
3.14.	Принадлежность Принципа к группе компаний (да/нет)	
3.15.	Информация о компаниях, образующих с Принципом группу связанных компаний (юридически аффилированных или связанных экономических)	
	Наименование юридического лица	Заполняется на каждое юридическое лицо отдельно (при необходимости добавить соответствующее количество строк)
	ОГРН	
	ИНН	



3.16.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>14</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИО, ИНН, дату и место рождения, адрес регистрации, паспортные данные)	
3.17.	Контактное лицо Принципиала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
3.18.	Сведения о наличии действующих / действовавших кредитных договоров/ договоров займа/ лизинга Принципиала за последние 360 (Триста шестьдесят) календарных дней <sup>15</sup> до даты подписания настоящей заявки: - наименование/ ФИО физического лица, ИНН кредитора/займодавца/ лизингодателя, - наименование, номер, дата, срок действия договора; - сумма, процентная ставка по договору; - остаток задолженности на дату подписания заявки; - общее количество дней просрочки оплаты платежей по вышеуказанным договорам (в календарных днях). Выявятся ли Принципал:	
3.19.	- поручителем по кредитам/займам у юридических/физических лиц (перечислить наименование/ ФИО физических лиц кредиторов/займодавцев, название договоров, их номера, даты заключения и срок их действия, остаток задолженности по договору на дату подписания настоящей заявки); - залогодателем по кредитам/займам у юридических/физических лиц (указать наименование / ФИО физических лиц кредиторов/займодавцев, название договоров, их номера, даты заключения и срок их действия, остаток задолженности по договору на дату подписания настоящей заявки).	
3.20.	Перечень открытых счетов Принципиала в кредитных организациях (указываются номер счета и название кредитных организаций)	

<sup>14</sup> физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

<sup>15</sup> По Принципиалу, являющемуся индивидуальным предпринимателем, «за последние 180 (Сто восемьдесят дней) календарных дней»

4.	Краткое описание цели договора о банковской гарантии:	
4.1.	Цель	
4.2.	Описание	

Носит ли деятельность Принципиала контрактный характер<sup>16</sup>?

ДА  НЕТ

При ответе «Да», указать совокупный объем выручки Принципиала за последние 12 месяцев \_\_\_\_\_ рублей.

На дату подачи настоящей заявки в Центр имеет ли Принципал задолженность перед работниками по заработной плате более трех месяцев?  ДА  НЕТ

Показатель	Год получения гарантии (план)
1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость (тыс. руб.)	
2. Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	
3. Спесочная численность работников на 31 декабря последнего финансового года	
4. Чистая прибыль (тыс. руб.)	
5. Затраты на оплату действующих на момент подачи заявки кредитов, займов, лизингов (основной долг и %), в том числе по рассматриваемой банковской гарантии, тыс. руб.	

При предоставлении поручительства Принципал обязуется содействовать сотрудникам Центра при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципиала, включая, но не ограничиваясь, предоставлением информации и документов (копии документов) по запросу Центра, Департамента экономического развития Вологодской области и органов государственного финансового контроля.

На дату подачи настоящей заявки Принципал подтверждает следующее:

- 1) не участие в соглашениях о разделе продукции;
- 2) сведения, содержащиеся в настоящей Заявке и всех прилагаемых документах к ней, согласно перечню документов Принципиала для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (Приложение № 1 к Регламенту предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства), являются достоверными и точными на дату подписания настоящей Заявки;
- 3) отсутствуют процедуры реорганизации или ликвидации, предусмотренных гражданским законодательством РФ, или процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензий (в случае, если деятельность Принципиала подлежит лицензированию);
- 4) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере ипотечного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом,

<sup>16</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки за счет поступления по контрактам, заключенным в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Принципиала за последние 12 месяцев.

негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Принципат:

- выражает своё согласие на предоставление Гарантом Центру информации о Принципале (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства Центром;

- даёт согласие на осуществление Департаментом экономического развития Вологодской области проверок соблюдения порядка и условий предоставления субсидий Центру, в том числе в части достижения результатов их предоставления, а также проверок органами государственного финансового контроля в соответствии со статьями 268.1 и 269.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

С учетом вышеизложенного, Принципат подтверждает, что предупрежден Центром об уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных статьёй 159 «Мошенничество», статьёй 196 «Преднамеренное банкротство» Уголовного кодекса Российской Федерации.

Настоящим Гарант подтверждает наличие у него согласия на обработку персональных данных Принципиала.

К настоящей Заявке прилагаются документы, установленные требованиями Регламента предоставления поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденного директором Центра.

**От Принципиала:**

(для юридических лиц)  
Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

телефон, e-mail организации \_\_\_\_\_

Ф.И.О. личный телефон, e-mail руководителя \_\_\_\_\_

Ф.И.О. личный телефон, e-mail главного бухгалтера \_\_\_\_\_

(для индивидуальных предпринимателей)  
Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Телефон, e-mail: \_\_\_\_\_

Генеральный директор/Директор/ИП \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(дата подачи заявки в Центр)

**От Гаранта:**

(полное наименование / Гаранта)  
Уполномоченный сотрудник / Гаранта:

должность сотрудника \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(дата подачи заявки в Центр)

Типовая форма заявки на получение поручительства Центра (далее – Заявка) для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"

Номер и дата регистрации заявки Центром № \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Сотрудник Центра, принявший заявку \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ расшифровка подписи (ФИО)

**З А Я В К А  
на получение поручительства Центра по договору о предоставлении  
банковской гарантии**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ (наименование / Гаранта)

принято решение о предоставлении банковской гарантии \_\_\_\_\_ (наименование Принципиала)  
под поручительство АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Центр).

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему банковской гарантии:

1.	Полное наименование Принципиала	
2.	Основные параметры поручительства и обеспечения обязательства	
2.1.	Сумма поручительства	
2.2.	Срок поручительства	
2.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству <sup>17</sup>	Единообразно / расписка
2.4.	Сумма банковской гарантии	
2.5.	Срок банковской гарантии	
2.6.	Цель	
2.7.	Вид банковской гарантии	
	Категория качества кредита (если кредит не в портифеле однородных ссуд (ПОС))	(1/2/3/4/5)
	Качество обслуживания долга	(хорошее/среднее/неудовлетворительное)
	Финансовое положение Принципиала	(хорошее/среднее/плохое)
	Портифель однородных ссуд (ПОС)	(да/нет)
	Ставка резерва на возможные потери, %	
2.8.	Заключение Риск-менеджмента Гаранта	(подписанное, отприменное, предусмотрено)
2.9.	Размер обеспечения по банковской гарантии, в том числе:	тыс. руб. %
2.9.1.	Размер обеспечения Принципиала, с указанием видов обеспечения и кратко описания объекта залога (с кадастровыми номерами, заводскими идентификационными номерами), в т.ч. его залоговой стоимости, остаточной залоговой стоимости, собственника объектов залога), сведения о поручителях и т.п.:	

<sup>17</sup> По Поручительству расписка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Гарантом.

	-		
2.9.2	Размер поручительства АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (считается от суммы банковской гарантии)		
2.9.3	Размер гарантии Корпорации МСП (при необходимости)		
2.18.	Контактное лицо Гаранта (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)		
<b>3.</b>	<b>Сведения о Принципиале</b>		
3.1.	ИНН Принципиала		
	Дата регистрации Принципиала в качестве «самозанятого»		
3.2	Адрес регистрации и проживания, телефон, адрес электронной почты, официальный сайт		
3.5.	Осуществляемые виды деятельности Принципиала		
3.6.	Краткое описание бизнеса (история создания своего дела, описание деятельности, основные контрагенты, конкуренты и потребители, производимая продукция/услуги)		
3.7.	Принадлежность Принципиала к группе компаний (да/нет)		
3.8.	<b>Информация о компаниях, образующих с Принципиалом группу связанных компаний (юридически аффилированных или связанным экономически)</b>		
	Наименование юридического лица	Занимается ли каждое юридическое лицо отдельно (при необходимости добавить соответствующее количество строк)	
	ОГРН		
	ИНН		
3.9.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИО, ИНН, дату и место рождения, адрес регистрации, паспортные данные)		
3.10.	Контактное лицо Принципиала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)		
	Сведения о наличии действующих / действовавших кредитных договоров/ договоров займа/ лизинга Принципиала за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней до даты подписания настоящей заявки:		
3.11.	- наименование/ ФИО физического лица, ИНН кредитора/займодавца/ лизингодателя; - наименование, номер, дата, срок действия договора; - сумма, процентная ставка по договору; - остаток задолженности на дату подписания заявки;		

37

	- общее количество дней просрочки оплаты платежей по вышеуказанным договорам (в календарных днях).	
	Звонится ли Принципал: - поручителем по кредитам/займам у юридических/физических лиц (перечислить наименование/ ФИО физических лиц) кредиторов/займодавцев, название договоров, их номера, даты заключения и срок их действия, остаток задолженности по договору на дату подписания настоящей заявки); - залогодателем по кредитам/займам у юридических/физических лиц (указать наименование / ФИО физического лица кредиторов/займодавцев, название договоров, их номера, даты заключения и срок их действия, остаток задолженности по договору на дату подписания настоящей заявки)	
3.12.		
4.	Перечень открытых счетов Принципиала в кредитных организациях (указать название номера счетов и название кредитных организаций)	
	Носит ли деятельность Принципиала контрактный характер <sup>18</sup> ?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
	При ответе «Да», указать совокупный объем выручки Принципиала за последние 12 месяцев _____ рублей.	
<b>Финансовые показатели</b>		
	<b>Показатель</b>	<b>Год получения кредита (план)</b>
	1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость (тыс. руб.)	
	2. Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	
	3. Налог/сборы (тыс. руб.) (в том числе налог на профессиональный доход)	
	4. Чистая прибыль (тыс. руб.)	
	5. Затраты на оплату действующих на момент подачи заявки кредитов, займов, лизингов (основной долг и % <sup>6</sup> ), в том числе по рассматриваемой банковской гарантии, тыс.руб.	

<sup>18</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки за счет поступления по контрактам, заключенным в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Принципиала за последние 12 месяцев.

38

При предоставлении поручительства Принципал обязуется содействовать сотрудникам Центра при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, предоставление информации и документов (копии документов) по запросу Центра, Департамента экономического развития Вологодской области и органов государственного финансового контроля.

На дату подачи настоящей заявки Принципал подтверждает следующее:

- 2) сведения, содержащиеся в настоящей Заявке и всех прилагаемых документах к ней, согласно перечню документов Принципала для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (Приложение № 1 к Регламенту предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнению обязательств по договорам поручительства), являются достоверными и точными на дату подписания настоящей Заявки;
- 3) отсутствуют процедуры реорганизации или ликвидации, предусмотренных гражданским законодательством РФ, или процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию);
- 4) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Принципал:

- выражает свое согласие на предоставление Гарантом Центру информации о Принципале (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства Центром;

- дает согласие на осуществление Департаментом экономического развития Вологодской области проверок соблюдения порядка и условий предоставления субсидий Центру, в том числе в части достижения результатов их предоставления, а также проверок органами государственного финансового контроля в соответствии со статьями 268.1 и 269.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

С учетом вышесказанного, Принципал подтверждает, что предупрежден Центром об уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных статьей 159 «Мошенничество», статьей 196 «Преднамеренное банкротство» Уголовного кодекса Российской Федерации.

Настоящим Гарант подтверждает наличие у него согласий на обработку персональных данных Принципала.

К настоящей Заявке прилагаются документы, установленные требованиями Регламента предоставления поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденного директором Центра.

**От Принципала:**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Телефон, e-mail: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(дата подачи заявки в Центр)

**От Гаранта:**

(полное наименование Гаранта)

Уполномоченный сотрудник Гаранта: \_\_\_\_\_

должность сотрудника

Подпись \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

ФИО \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(дата подачи заявки в Центр)

должность, телефон, адрес электронной почты

**Приложение № 3**

к Регламенту предоставления поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра и заключению договора поручительства**

(для субъекта МСП или организации организацией инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)

№
Факторы, препятствующие вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра

1	Отсутствие Принципиала в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <a href="https://nsp.fed.ru/">https://nsp.fed.ru/</a> )
2	Принципал состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации)
3	С даты признания Принципиала совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки <sup>19</sup> прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения Принципиалом такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку. В случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло менее трех лет.
4	Предоставление неполного пакета документов, определенного Центром, или предоставления недостоверных сведений и документов
5	Осуществление Принципиалом предпринимательской деятельности в сфере ипотечного бизнеса и(или) если Принципал является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организации, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом
6	Принципал находится в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае, если в отношении Принципиала применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наложение, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципиала подлежит лицензированию)
7	Принципал является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации
8	Наличие у Центра информации, позволяющей сделать вывод о том, что потенциальный Принципал либо его Конечный бенефициар за последние три года с даты регистрации заявки, имеет вступившие в законную силу судебные акты о взыскании задолженности по кредитному договору/ договору займа/лиизнта.
9	При наличии у Принципиала, Конечного бенефициара отрицательной кредитной истории по оценке Центра <sup>21</sup> .

19 - понимается поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами

20 - при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником финансирования которой является бюджет, 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.

21 Кредитная история признается Центром отрицательной в следующих случаях:

10	Нарушение подпункта 7 п. 2.1.1 настоящего Регламента, а именно: не предоставили Гаранту солидарное поручительство собственников (участники (Учредители)) Принципиала в совокупности, контролирующим не менее, чем 55% долей/акций Принципиала, на всю сумму обязательств по кредитному договору, а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, – не предоставили Гаранту солидарное поручительство ни одного пайщика.
11	Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Принципиалом/ГСК// Учредителем и/или директором/ Конечным(ыми) бенефициаром(ами) данного Принципиала
12	Наличие в отношении Принципиала арбитражных или иных судебных разбирательств в объемах более 25 % капитала Принципиала, при предоставлении поручительства Центра. В случае вхождения Принципиала в ГСК, рассматривается наличие арбитражных разбирательств ГСК в объемах более 25 % всего капитала ГСК.
13	Принципал не подтвердил факт осуществления деятельности на территории Вологодской области (не зарегистрирован на территории Вологодской области и не предоставил в Центр ни одного договора, заключенного и/или действовавшего в течение последних 12 (двенадцати) месяцев до даты предоставления заявки на получение поручительства в Центр, с контрагентом, зарегистрированным на территории Вологодской области, и подтверждающего осуществление предпринимательской деятельности на территории Вологодской области
14	Превышение гарантийного лимита, установленного в п. 1.9. Регламента предоставления поручительства по договорам предоставления банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства.
15	Превышение максимального объема одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктурной поддержки МСП: * юридического лица - более 25 млн. рублей, * индивидуального предпринимателя - более 18 млн. рублей, * начинающего предпринимателя – более 5 млн. рублей
16	Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключения: - специализиста финансово-экономического отдела / - специализиста по оценке рисков / - специализиста юридического отдела.
17	На дату подачи заявки на получение поручительства у Принципиала имеются задолженность перед работодателями (персоналом) по заработной плате, срок выплаты которой составляет более 3 месяцев
18	Принципал берет банковскую гарантию в обеспечение кредита на личные нужды.
19	Наличие в отношении Принципиала незаконченных исполненных производств в объемах более 20 % капитала Принципиала. В случае вхождения Принципиала в ГСК, рассматривается наличие незаконченных исполненных производств ГСК в объемах более 20 % всего капитала ГСК.

- Принципал - юридическое лицо за последние 360 дней, предоставляющих дату подачи заявки в Центр, допустило просрочки оплаты более 29 (Двадцати девяти) дней по кредитным договорам, договорам займа и лимита в совокупности.

- Принципал - индивидуальный предприниматель / Конечный бенефициар за последние 180 дней, предоставляющих дату подачи заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (Двадцати девяти) дней по кредитным договорам, договорам займа и лимита в совокупности.

В иных случаях кредитная история рассматривается как положительная.

Информацию о просроченных платежах по кредитным договорам, договорам займа и лимита Центр получает из базы бюро кредитных историй. Центр вправе запросить у Принципиала, бенефициара уточняющую информацию по просроченной задолженности.

№	<b>Факторы, препятствующие заключению договора поручительства Центра</b>
1	Отсутствие Принципиала в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <a href="https://nsp.rp.nalog.ru/">https://nsp.rp.nalog.ru/</a> )
2	Принципал состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации)
3	Принципал имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей <sup>22</sup>

**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра и заключению договора поручительства**

**(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")**

№	<b>Факторы, препятствующие вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра</b>
1	Отсутствие на учете (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход.
2	Принципал состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации)
3	Предоставление неполного пакета документов, определенного Центром, или предоставление недостоверных сведений и документов
4	Осуществление Принципиалом предпринимательской деятельности в сфере ипотечного бизнеса (и/или) если Принципал является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом
5	В отношении Принципиала применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если действительность Принципиала подлежит лицензированию)
6	Принципал является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом

<sup>22</sup> - При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником финансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставляемых в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации	
7	Наличие у Центра информации, позволяющей сделать вывод о том, что потенциальный Принципал либо его конечный бенефициар за последние три года с даты регистрации заявки, имеет вступившие в законную силу судебные акты о взыскании задолженности по кредитному договору/ договору займа/лизинга.
8	При наличии у Принципиала отрицательной кредитной истории по оценке Центра <sup>23</sup>
9	Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательства Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Принципиалом
10	Наличие в отношении Принципиала арбитражных разбирательств или иных судебных в объемах более 20 % от суммы расматриваемого договора о предоставлении банковской гарантии с поручительством Центра.
11	Принципал не подтвердил факт осуществления деятельности на территории Вологодской области (не зарегистрирован на территории Вологодской области и не предоставил в Центр ни одного договора, заключенного и/или действовавшего в течение последних 12 (двенадцати) месяцев до даты предоставления заявки на получение поручительства в Центр, с контрагентом, зарегистрированным на территории Вологодской области, и подтверждающего осуществление предпринимательской деятельности на территории Вологодской области
12	Превышение гарантийного лимита, установленного в п. 1.9. Регламента предоставления поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства.
13	Превышение максимального объема одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципиала - более 500 000 рублей.
14	Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- специалиста финансово-экономического отдела /</li> <li>- специалиста юридического отдела /</li> <li>- специалиста по оценке рисков.</li> </ul>
15	Принципал берет банковскую гарантию в обеспечение кредита на личные нужды, невязанные с видами деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".
16	Наличие в отношении Принципиала незаконченных исполнительных производств в объемах более 10 % от суммы расматриваемого договора о предоставлении банковской гарантии с поручительством Центра.
№	<b>Факторы, препятствующие заключению договора поручительства Центра</b>
1	Принципал состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Министерства юстиции Российской Федерации)

<sup>23</sup> Кредитная история признается Центром отрицательной в случае, если Принципал за последние 180 дней, предшествующих дате подачи заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (двадцати девяти) дней по кредитным договорам, договорам займа и лизинга в совокупности.

В иных случаях кредитная история рассматривается как положительная. Информацию о просроченных платежах по кредитным договорам, договорам займа и лизинга Центр получает из базы бюро кредитных историй. Центр вправе запросить у Принципиала уточняющую информацию по просроченной задолженности.

**Приложение № 4**  
к Регламенту предоставления поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

АНО Центр гарантийного обеспечения  
МСП

### СОГЛАСИЕ на обработку персональных данных

(для субъекта малого и среднего предпринимательства / физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")

Я, \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_

дата выдачи \_\_\_\_\_ года, код подразделения \_\_\_\_\_, дата рождения \_\_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_\_

№ тел \_\_\_\_\_, адрес электронной почты (e-mail) \_\_\_\_\_

предоставляю Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» (далее – Центр), расположенной по адресу: 162608, Вологодская область, Г.О. город Череповец, г.Череповец, проспект Строителей, д. 6, помещение 3Н-21 (офис 209), ИНН 3528252890, ОГРН 1163525073876, согласие на обработку моих персональных данных, с использованием средств автоматизации и/или без средств автоматизации, включающие в себя сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях:

- получения обеспечения исполнения обязательств по договору поручительства, обеспечения исполнению обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии \_\_\_\_\_, а именно: \_\_\_\_\_ (указываются полное наименование принципала-юридического лица/ИП ОГРН (далее – Принципал))

- с целью размещения в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки;

- проверки достоверности сведений, предоставляемых мной всевозможными законными способами;

- направления уведомлений и требований Центра (в том числе с использованием смс - сообщения, сообщения на адрес электронной почты);

- контроля за своевременным исполнением обязательств;

- реализации функций по сбору, хранению и обновлению сведений, подлежащих предоставлению субъектом персональных данных Центру.

Персональные данные, в отношении которых дано согласие:

фамилия, имя, отчество (при наличии), год, месяц, дата рождения, место рождения, адрес, данные паспорта, семейное положение, данные о составе семьи, образования, профессии, социальное положение, доходы, данные о банковских счетах и финансовых обязательствах, ИНН, сведения о деловой репутации (судимости, наличие/отсутствие фактов ненадлежащего исполнения обязательств, иные сведения о способах осуществления деловых связей и т.д.), данные о моих доходах, информация о принадлежащем мне имущество, контактные телефоны, почтовые адреса, адреса электронной почты и другие сведения, содержащиеся в документах и предоставленные мною в Центр (в том числе в электронном виде) при приеме и рассмотрении заявки на предоставление поручительства, заключения, исполнения договора поручительства и мониторинга сделки.

С положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных» ознакомлен(а).

Об ответственности за достоверность предоставленных сведений предупрежден(а).

Настоящее согласие дано мной с момента его подписания и действует на протяжении всего срока действия договора поручительства и далее в течение 3 (трех) лет после его окончания.

Я, оставаясь за собой право отозвать свое согласие посредством личного письменного заявления, которое может быть направлено мной в адрес Центра по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под расписку представителю Центра.

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

**Приложение № 5**  
к Регламенту предоставления поручительства по  
договорам о предоставлении банковской гарантии и  
исполнения обязательств по договорам  
поручительства

**Согласие**  
**на получение информации и/или кредитных отчетов**  
**из бюро кредитных историй**

**Для ФЛ (е.т.ч. ИП):**

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», я - \_\_\_\_\_

дата рождения \_\_\_\_\_ (ф.и.о.)

наименование РФ серия \_\_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г., № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата выдачи) \_\_\_\_\_ (орган, выдавший паспорт)

код подразделения \_\_\_\_\_, адрес регистрации \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_

настоящим даю Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения  
малого и среднего предпринимательства» (ИНН 3528252890, ОГРН 1163525073876) свое  
согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации / кредитных отчетов  
обо мне. Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего письма и  
действует в течение шести месяцев. Согласие дается в целях предоставления поручительства  
по договору о предоставлении банковской гарантии.

\_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ /  
(расшифровка)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**Согласие**  
**на получение информации и/или кредитных отчетов**  
**из бюро кредитных историй**

**для ЮЛ:**

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях»,

ОГРН \_\_\_\_\_ (наименование с указанием организационно-правовой формы)

ИНН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_

ОКАТО \_\_\_\_\_, юридический адрес: \_\_\_\_\_ (далее – Компания)

даю согласие Автономной некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения  
малого и среднего предпринимательства» (ИНН 3528252890, ОГРН 1163525073876) на  
получение из любого бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе,  
основную часть кредитной истории Компании, определенную в ст. 4 Федерального закона «О  
кредитных историях». Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего  
письма и действует в течение шести месяцев. Согласие дается в целях предоставления  
поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии.

\_\_\_\_\_ /  
МП (должность)

\_\_\_\_\_ /  
(подпись)

\_\_\_\_\_ /  
(расшифровка)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года



**Приложение № 6**  
к Регламенту предоставления поручительства по  
договорам о предоставлении банковской гарантии и  
исполнения обязательств по договорам  
поручительства

Таблица 1. Упрощенная форма баланса

БАЛАНС (в валюте анализа)	Квартал / год	
Нематериальные активы	тыс. руб.	
Земельные участки	тыс. руб.	
Здания и сооружения	тыс. руб.	
Оборудование и прочие активы	тыс. руб.	
Автопарк	тыс. руб.	
Долгосрочные финансовые вложения	тыс. руб.	
Незавершенные капиталовложения	тыс. руб.	
Прочие внеоборотные активы	тыс. руб.	
<b>Суммарные внеоборотные активы</b>	тыс. руб.	
Запасы материалов и комплектующих	тыс. руб.	
Незавершенное производство	тыс. руб.	
Готовая продукция на складе	тыс. руб.	
НДС на приобретенные товары	тыс. руб.	
Дебиторская задолженность	тыс. руб.	
Авансы уплаченные поставщикам	тыс. руб.	
Краткосрочные финансовые вложения	тыс. руб.	
Денежные средства	тыс. руб.	
Прочие оборотные активы	тыс. руб.	
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	тыс. руб.	
Акционерный капитал	тыс. руб.	
Неразмещенная прибыль	тыс. руб.	
Прочий собственный капитал	тыс. руб.	
<b>Суммарный собственный капитал</b>	тыс. руб.	
Долгосрочные кредиты	тыс. руб.	
Обязательства по финансовой аренде	тыс. руб.	
Прочие долгосрочные обязательства	тыс. руб.	
<b>Суммарные долгосрочные обязательства</b>	тыс. руб.	
Краткосрочные кредиты	тыс. руб.	
Кредиторская задолженность перед поставщиками	тыс. руб.	
Кредиторская задолженность за внеоборотные активы	тыс. руб.	

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	тыс. руб.	
Расчеты с персоналом	тыс. руб.	
Полученные авансы покупателей	тыс. руб.	
Прочие краткосрочные обязательства	тыс. руб.	
<b>Суммарные краткосрочные обязательства</b>	тыс. руб.	
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	тыс. руб.	

Таблица 2. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (за период, в валюте анализа)	Квартал / год	
Выручка	тыс. руб.	
Собственность:	тыс. руб.	
сырье и материалы	тыс. руб.	
производительный персонал	тыс. руб.	
производительные расходы	тыс. руб.	
Административный и коммерческий персонал	тыс. руб.	
Коммерческие расходы	тыс. руб.	
Управленческие расходы (реклама, охрана, аренда, транспорт)	тыс. руб.	
Налоги и сборы	тыс. руб.	
Лизинговые платежи	тыс. руб.	
Амортизация	тыс. руб.	
Проценты к уплате	тыс. руб.	
Прибыль (убыток) от операционной деятельности	тыс. руб.	
Проценты к получению	тыс. руб.	
Доходы от реализации внеоборотных активов	тыс. руб.	
Курсовые разницы	тыс. руб.	
Прочие доходы	тыс. руб.	
Прочие расходы	тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	тыс. руб.	
Налог на прибыль (с учетом изменения отложенных налогов)	тыс. руб.	
Прочие	тыс. руб.	
Чистая прибыль (убыток)	тыс. руб.	
Выплатенные дивиденды	тыс. руб.	
Неразмещенная чистая прибыль за период	тыс. руб.	

(подпись)

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(ФИО ФЛ полностью)

**Приложение № 7**

к Регламенту предоставления поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Расшифровка имущественного положения Принципала, на дату \_\_\_\_\_, в рублях**

Имущество	Источники финансирования
Основные фонды, итог:	Действующие кредиты и займы:
недвижимость:	
автомобилей:	
земельные участки:	
	Задолженность перед поставщиками товаров, услуг, сырья, подрядчиками:
Денежные средства:	
в кассе	
на расчетном счете	
на депозитном счете	
на карте	
Готовая продукция:	
Товары для перепродажи:	
Задолженность покупателей:	
Прочее:	

Расшифровка доходов / расходов Принципала
Доход от услуг, продажи товара:
Расходы:
закуп сырья, товаров, прочее
аренда, коммунальные платежи
услуги по охране
транспортные расходы

Реклама	
налоги	
выплата основного долга по кредитам/займам	
выплата процентов по кредитам/займам	
прочее	

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО ФЛ полностью)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.