



РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ И ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 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 специальные налоговые режимы «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 последующими изменениями), и иными нормативно-правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации по регулированию предоставления субсидии в рамках оказания государственной поддержки инфраструктуре 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.

В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

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

Анкета – документ, оформляемый Субъектом МСП при его первичном обращении в Центр с целью получения поручительства по форме, установленной в настоящем Регламенте, в том числе банковских, и поручительства в рамках Национальной гарантийной системы (НГС).

Банк-партнер, Банк - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Центром соглашение о сотрудничестве и участвующая в программе предоставления кредитов Заемщикам.

По кредитному договору Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Бенефициарный выдатель – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 в капитале) Заемщиком-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия Заемщика. Бенефициарным владельцем Заемщика - 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 Заемщика.

Группа связанных компаний (Группа, ГСК) - Центр принимает ГСК, определенную в заявке на получение поручительства Центра по кредитному договору Банка-партнера.

Директор Центра - единоличный исполнительный орган управления Центром, осуществляющий текущее руководство деятельностью Центра и подготовленный Совету при Учредителе Центра.

Дефолт – допущенное Заемщиком нарушение обязательств по уплате денежных средств, включая обязательство по досрочному возврату денежных средств, предусмотренное условиями Поручительства в качестве основания для

осуществления выплат Центром в пользу кредитора Заемщика (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).

Заемщик - субъект малого и среднего предпринимательства и (или) организация инфраструктурной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие деятельность и зарегистрированные на территории Вологодской области, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор 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 проблемности (установление наличия факторов кредитного риска), и отнесение таких активов к соответствующей зоне (группе) проблемных активов.

Информационная поддержка – деятельность, направленная на сбор и систематизацию информации, в том числе из открытых/официальных источников о финансовом состоянии и текущей деятельности Банков-партнеров, осуществляемая одним Центром.

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.

Критерии отбора Банков - условия, определяемые Центром при принятии решений о заключении соглашений о сотрудничестве с Банками по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства Вологодской области под поручительства Центра и размещению средств Центра на депозитах Банков.

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 кредитное решение в отношении Заемщика.

Лимит условных обязательств на Банк – максимальный объем обязательств Центра по своим поручительствам, предоставленным в пользу Банка.

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

К Микросегменту относятся заявки на предоставление поручительства Заемщикам с общей потребностью в поручительстве не превышающие 5 млн. рублей.

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 принятии 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".

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. № 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 Банком отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств 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), отнесенных 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".

Собственное 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.

Согарантия – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией/Банковская гарантия, предоставляемая МСП Банком в пользу Банка-партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Центра в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

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

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 изменять 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.

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 содержащейся в электронном документе информации.

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

1.3. Поручительство Центра выдается на условиях субсидиарной ответственности Центра перед Банком.

Предоставление поручительства возможно:

- по обязательствам Заемщиков, основанным на кредитных договорах, заключаемых с Банками-партнерами.

1.4. Поручительство Центра 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 Заемщиком Центру, определяется в соответствии с условиями одного из нижеприведенных продуктов:

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 «Легкий старт» предназначен только для начинающих предпринимателей - размер вознаграждения Центра 0,25% годовых от суммы поручительства по кредитному договору. На данный продукт устанавливается лимит, который публикуется на сайте Центра в разделе «Отчетность» по адресу: <https://sergo35.ru/>.

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

1.6. Центр предоставляет поручительства в валюте Российской Федерации в обеспечение исполнения части обязательств по кредитным договорам, заключенным между Заемщиком и Банком на срок не более 5 (Пяти) лет, по инвестиционным кредитам – на срок не более 10 (Десяти) лет, в соответствии с настоящим Регламентом.

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. Заемщик, по согласованию с Центром и Банком, выбирает один из вариантов оплаты вознаграждения в нижеуказанной таблице.

Сроки возможной расщочки оплаты суммы вознаграждения за предоставленное поручительство 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)	Единовременно, 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)

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

Вознаграждение, предусмотренное вышеперечисленными вариантами оплаты согласно таблице настоящего пункта Регламента, выплачивается по

трафику, согласованному с Центром и Заемщиком, с даты подписания договора поручительства.

1.7.1. Заемщик имеет право обратиться в Центр с ходатайством о возврате части ранее уплаченного вознаграждения за предоставленное поручительство Центра в следующих случаях:

1.7.1.1. При отсутствии фактического возникновения обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Центра (в случае, если кредитные средства не перечислялись на расчетный счет Заемщика) при одновременном выполнении следующих условий:

- Заемщик предоставил в Центр справку от Банка-партнера подтверждающую, что обязательства по кредитному договору, обеспеченному поручительством Центра, фактически не возникли;

- Заемщик предоставил в Центр заверенную Банком-партнером копию соглашения о расторжении кредитного договора;

- с даты расторжения кредитного договора с поручительством Центра прошло менее 6 (шести) месяцев.

1.7.1.2. При досрочном исполнении Заемщиком в полном объеме своих обязательств по кредиту, обеспеченному поручительством Центра, не менее чем за 6 (шесть) календарных месяцев до окончания срока возврата кредита и при условии повторного предоставления Заемщику поручительства Центра не позднее 12 (двенадцати) календарных месяцев с даты досрочного погашения ранее заключенного кредитного договора, обеспеченного поручительством Центра.

1.7.2. Сумма вознаграждения, подлежащая возврату, не может составлять более 90% от суммы вознаграждения, уплаченной Заемщиком по договору поручительства с Центром, по которому Заемщик обратился с ходатайством об уменьшении размера вознаграждения.

Центр рассчитывает сумму вознаграждения, подлежащую возврату, по следующей формуле:

$$B = \frac{(\Pi * K * \text{Дн.} / \text{Дн. (год.)} - \Pi * K * \text{Дн. (факт.)} / \text{Дн. (год.)})}{\text{Дн. (год.)}}$$

В – сумма вознаграждения к возврату, но не более 90% ВР, руб.;

ВР – сумма вознаграждения по ранее заключенному договору поручительства с Центром, по которому Заемщик обратился в Центр с ходатайством об уменьшении размера вознаграждения руб.;

Π – сумма поручительства, руб.;

К – ставка вознаграждения, % годовых;

Дн. – срок действия договора поручительства в календарных днях;

Дн. (факт.) - фактическое количество дней использования поручительства;

Дн. (год.) - действительное число календарных дней в году.

1.7.3. Центр принимает решение в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления ходатайства в Центр и направляет уведомление Заемщику:

- о возможности возврата части вознаграждения;

- об отказе в удовлетворении ходатайства, в случае несоблюдения условий, указанных в п. 1.7.1.1. либо п. 1.7.1.2. настоящего Регламента.

В случае принятия положительного решения Центр перечисляет сумму вознаграждения по формуле, указанной в п. 1.7.2 настоящего Регламента, и возвращает часть вознаграждения на счет Заемщика, указанный в ходатайстве, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Центром.

1.8. Поручительством Центра обеспечивается возврат только части, полученной Заемщиком суммы основного долга по кредитному договору, без процентов за пользование кредитом.

Размер одного поручительства Центра не может превышать:

70% ¹ от суммы основного долга по кредитному договору;	50 % от суммы основного долга по кредитному договору;
Для субъектов малого и среднего предпринимательства и/или для организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства:	1.8.3. для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";
1.8.1. по кредитному договору (вновь заключенному или действующему кредитному договору, в том числе направленному на рефинансирование/ реструктуризацию) с Заемщиком при частичном или полном отсутствии залога:	1.8.4. по кредитному договору с Заемщиком – Начинатоцим предпринимателем;
а) не более 25 млн. рублей, при следующих обязательных условиях:	1.8.4.1. - при наличии залога на всю сумму кредита, с учетом поручительства Центра, не более 5 млн. рублей с учетом требований указанных в настоящем Регламенте;
- Заемщик со сроком деятельности от 2 (Двух) и более лет;	1.8.4.2. при частичном или полном отсутствии залога:
- Оценка Банка финансового состояния Заемщика – не ниже хорошо;	
- Заемщик оценен Центром и ему присвоен первый итоговый рейтинг за последний годовой отчетный период;	

¹ В период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области начинает действовать максимальный размер поручительства - не более 75 %.

6) не более 10 млн. рублей, при следующих обязательных условиях:	а) не более 5 млн. рублей, при следующих обязательных условиях:
- Заемщик со сроком деятельности от 2 (Двух) и более лет;	- на инвестиционные цели или на цели - тендерного кредитования (формирование гарантийного взноса на электронных площадках);
- Оценка Банка финансового состояния Заемщика - не ниже среднего;	- оценка финансового состояния Заемщика – не ниже среднего;
- Заемщик оценен Центром и ему присвоен второй итоговый рейтинг за последний годовой отчетный период.	- оценка Банка финансового состояния Заемщика – не ниже среднего;
Также часть кредитных средств может быть направлена на уплату вознаграждения Центру;	
1.8.2. в иных случаях, не указанных в пп. 1.8.3, 1.8.4. настоящего Регламента.	б) не более 2,5 млн. рублей, при следующих условиях:

1.9. Максимальный объем одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается Советом при учредителе на 1 (первое) число текущего финансового года² и не может превышать:

- для юридических лиц - 25 млн. рублей;
- для индивидуального предпринимателя - 18 млн. рублей;
- для начинающего предпринимателя – 5 млн. рублей;
- для физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", - 500 тысяч рублей.

При частичном погашении основного долга по кредитному договору, размер ответственности Поручителя уменьшается пропорционально непогашенной части основной задолженности по кредитному договору без учета процентов за пользование кредитом и иных платежей, оставшаяся неизменной в процентном соотношении, в соответствии с п. 1.8. настоящего Регламента.

Гарантийный лимит – это предельная сумма обязательств Центра по всем продуктам Центра согласно договоров поручительства, которые одновременно действуют в отношении группы связанных компаний Заемщика на дату принятия

² - Размер Гарантийного капитала Центра устанавливается Советом при Учредителе ежеквартально и публикуется на сайте Центра www.srg35.ru

решения о предоставлении поручительства Заемщику и не может превышать 40 миллионов рублей, при этом на одного Заемщика:

- юридическое лицо - не может превышать 40 (Сорок) миллионов рублей;
- 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 устанавливает 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 (Сохранение законодательства Российской Федерации от 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

1.11. Поручительства Центра предоставляются Заемщикам при получении в Банках-партнерах кредитов на развитие и расширение бизнеса, в том числе:

- а) на пополнение оборотных средств;
- б) вложения во внеоборотные активы:

 - приобретение объектов недвижимости (в т.ч. земельных участков) и участие в долевом строительстве объектов недвижимости для использования в целях производства, торговли или оказания услуг, а также размещения офисных помещений;
 - расходы по капитальному и текущему ремонту помещений; приобретение и ремонт оборудования и транспортных средств;
 - приобретение лицензионного программного обеспечения;
 - приобретение основных средств;

- в) на получение кредита под погашение текущей задолженности Заемщика (рефинансирование);
- г) на реструктуризацию кредитных договоров.

1.12. По Договору поручительства Центр не дает Банку предварительного согласия на изменение условий Кредитного договора, влекущих увеличение

ответственности Центра или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Банком на измененных условиях Кредитного договора.

2. Параметры предоставления поручительства и условия взаимодействия Центра с Банками

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 - Заемщикам) при получении в Банках-партнерах кредитов на развитие и расширение бизнеса 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://npsr.fedlog.ru/>); для физических лиц - состоящим на учете физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход;
- 2) уплатившим 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, предшествующего 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 работниками (персоналом) по заработной плате, срок выплаты которой составляет более трех месяцев;
- 6) обладающим лицензиями на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- 7) предоставившим Банку солидарное поручительство собственников (участников (учредителей)) Заемщика в совокупности, контролирующих не менее 55% долей/акций Заемщика, на всю сумму обязательств по кредитному договору, а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, предоставившим Банку солидарное поручительство – не менее одного пайщика.

- 8) предоставившим пакет документов в соответствии с Перечнем документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (Приложением №1 к настоящему Регламенту).
 - 9) имеющим положительное заключение Банка-партнера о способности Заемщика исполнять кредитные обязательства;
 - 10) не имеющим факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра, указанных в Приложении №3 к настоящему Регламенту.
 - 11) предоставившим обеспечение возврата суммы основного долга в части, не обеспечиваемой поручительством Центра, за исключением случаев, указанных в настоящем Регламенте.
- 2.1.2.** По решению Центра предоставляется поручительство:
- а) Заемщикам, указанным в п. 1.8.1. настоящего Регламента, не превышающее 70% от суммы основного долга, при размере залогового обеспечения Заемщика до 30 % от суммы основного долга или при отсутствии залогового обеспечения, с учетом требований указанных в настоящем Регламенте;
 - б) Заемщикам, указанным в п. 1.8.2. настоящего Регламента, не превышающее 70% от суммы основного долга, при этом обеспеченность кредита с учетом поручительства Центра и залогового обеспечения Заемщика должна составлять не менее 100 % от суммы основного долга;
 - в) Заемщикам, указанным в пп. 1.8.3.; 1.8.4.1. настоящего Регламента, не превышающее 50% от суммы основного долга, при этом обеспеченность кредита с учетом поручительства Центра и залогового обеспечения Заемщика должна составлять не менее 100 % от суммы основного долга;
 - г) Заемщикам, указанным в п. 1.8.4.2. настоящего Регламента, не превышающее 50% от суммы основного долга, при размере залогового обеспечения Заемщика до 50 % от суммы основного долга или при отсутствии залогового обеспечения, с учетом требований указанных в настоящем Регламенте.
- 2.1.3.** Поручительство Центра не предоставляется Заемщикам в соответствии с Факторами, препятствующими вынесению положительного решения о предоставлении поручительства (Приложение № 4 к настоящему Регламенту).
- Центр в течение 2 (Двух) рабочих дней после принятия решения уведомляет Заемщика о причинах отказа в предоставлении поручительства.
- 2.1.4.** Поручительство Центра не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Центром для Банка предельного объема условных обязательств.
- 2.1.5.** Ответственность Центра по договору поручительства в части неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы основного долга по кредитному договору):

13

- ограничена 50% - заемщикам, указанным в пп. 1.8.3, 1.8.4. настоящего Регламента;
- ограничена 70%⁵ - заемщикам, указанным в пп. 1.8.1, 1.8.2, настоящего Регламента.

2.2. Условия взаимодействия Центра с Банком:

2.2.1. В рамках выданного поручительства Центр не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов за пользование кредитом, 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) Заемщиком своих обязательств перед Банком по указанному выше договору.

3. Порядок документального оформления поручительства Центра

- 3.1.** Поручительство Центра оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком (Кредитором), Заемщиком и Центром (Поручителем). 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, такая пролонгация/изменение оформляется путём подписания дополнительного соглашения к Договору поручительства.

4. Порядок взаимодействия Центра и Корпорации МСП

4.1. Гарантийный продукт «Согарантия» подразумевает одновременное предоставление по обязательствам Заемщика гарантии Корпорации МСП и поручительства Центра.

Гарантия Корпорации МСП и поручительство Центра совместно обеспечивают исполнение обязательств Заемщика по условиям, предусмотренным программой по согарантии Корпорации МСП.

4.2. Поручительство Центра по обязательству Заемщика, обеспеченного Поручительством Корпорации МСП, предоставляется за вычетом размера участия Корпорации МСП при условии, что совместное обеспечение составят не более:

70% текущей суммы основного долга (без учета неплаченных Заемщиком сумм неустоек, процентов и иных расходов) по кредитному договору.

14

Иные условия предоставления совместного обеспечения указаны в Каталоге продуктов Корпорации МСП на сайте по адресу <https://softr.ru/>.

4.3. Заящик самостоятельно обращается в Банк с Заявкой на предоставление кредита.

В случае недостаточности предлагаемого обеспечения по кредиту, Банк-партнер информирует Заящика о возможности привлечения поручительства Центра и гарантии Корпорации МСП.

4.4. Банк-партнер направляет Заявку на получение поручительства в Центр.

Центр рассматривает Заявку и принимает решение о выдаче (или отказе в выдаче) поручительства в соответствии с разделом 5 настоящего Регламента, и информирует Банк-партнер о своем решении и максимальном лимите поручительства Центра в соответствии с настоящим Регламентом.

В случае положительного решения о предоставлении поручительства (при достаточности лимита Центра на конкретного Заящика), Банк, Центр и Заящик оформляют Поручительство Центра.

В случае отрицательного решения Центр направляет уведомление в Банк-партнер об отказе в предоставлении поручительства.

4.5. Банк-партнер направляет Заявку на получение гарантии в Корпорацию МСП с указанием максимального размера участия Центра в структуре обеспечения.

4.6. Корпорация МСП анализирует Заявку и принимает положительное решение или отказ по выдаче гарантии, информирует о своем решении Центр и Банк-партнер, в том числе определяет максимальный размер гарантии.

4.7. Банк после получения положительных решений о предоставлении поручительства/ гарантии от Центра/ Корпорации МСП заключает кредитный договор с Заящиком.

4.8. Центр в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения заключенного кредитного договора от Банка готовит и выдает поручительство Центра Заящику.

4.9. Банк направляет в Корпорацию МСП копию заключенного Договора поручительства Центра, заверенного уполномоченным органом Банка.

4.10. Корпорация МСП предоставляет Заящику гарантию.

5. Порядок предоставления поручительства Центра

5.1. Заящик обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита под поручительство Центра.

5.2. Банк, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заящика, анализирует представленные им документы и финансовое состояние, и принимает решение о возможности кредитования (с определенным необходимым обеспечением исполнения Заящиком обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита.

5.3. В случае недостаточности предоставляемого Заящиком и (или) третьими лицами обеспечения для принятия решения о выдаче кредита, Банк рассчитывает сумму поручительства Центра.

5.4. Если сумма поручительства не превышает установленные данным Регламентом размеры Поручительства Центра в отношении одного Заящика, Банк направляет в Центр подписанную Заящиком и согласованную с Банком Заявку на получение поручительства Центра, составленную по типовой форме (Приложение №2 к настоящему Регламенту).

При поступлении Заявки и пакета документов сотрудники Центра проводят верификацию Заявки и пакета документов к Заявке, в соответствии с приложениями №№ 1, 2 к настоящему Регламенту, в том числе на предмет комплектности, полноты и корректности оформления, оценивают кредитные риски, кредитоспособность, правоспособность Заящика.

5.5. В случае выявления по итогам мероприятий, указанных в п. 5.4, настоящего Регламента, несоответствия Заявки настоящим требованиям, Центр направляет Заявку и пакет документов БАНКУ на доработку или уведомляет об отказе на основании наличия факторов, препятствующих вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра (Приложение №3 к настоящему Регламенту).

5.6. 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 Заящика, на основании имеющейся у Центра информации и документов.

5.7. При предоставлении поручительства Центра по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», Банк направляет в Центр подписанную Заящиком и согласованную с Банком 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.

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

5.9. Центр вправе запросить у Банка предоставить дополнительные документы и информацию (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 в Банк в течение всего срока рассмотрения

заявки, в соответствии с п. 5.10 настоящего Регламента. С даты направления запроса в Банк рассмотрение заявки Центром приостанавливается.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком 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 рассмотрения заявки, в соответствии с п. 5.10 настоящего Регламента.

5.10. 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 предоставлении заявки и документов к заявке, согласно Приложению №1 к настоящему Регламенту, после 11.00 местного времени, срок рассмотрения заявки исчисляется со следующего рабочего дня.

При принятии решения принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении Заемщику кредита, критерии предоставления Поручительства Центром, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельное получение Центром информации о Заемщике и его проекте, подкрепленном финансировано за счет полученного кредита, а также иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Центра.

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

5.12. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Центра, Банк, Центр и Заемщик 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 Банка-партнера, 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 рублей³;

- наличии Заемщика в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы <https://ftsp.rnalog.ru/>);

- отсутствия Заемщика 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).

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

5.13. Не позднее 40 (сорока) календарных дней с момента заключения Кредитного договора с Заемщиком, Банк направляет в Центр следующие документы:

- копию кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому выдано Поручительство Центра;

- копии договоров залога (при наличии);

- копии договоров поручительства, за исключением договора с Центром;

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

- копии дополнительных соглашений к кредитным договорам, договорам залога, поручительства (за исключением договора с Центром).

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

5.14. 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 Заемщиков о предоставлении Поручительства Центра с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Центра было отказано.

5.15. Если условия и обязательства Заемщика (в том числе условия и/или сроки кредитования, объем и/или состав обеспечения) по кредитному договору, предоставленному под поручительство Центра, и договорам залога,

³ - 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 предоставить акт сверки принятых сумм денежных средств, перечисленных и (или) признанных в качестве единого налогового платежа, либо сумм денежных средств, перечисленных не в качестве единого налогового платежа (по форме КНД 1160970)

обеспечивающим исполнение кредитного договора, были изменены Банком без согласия Центра, то поручительство Центра сохраняется на первоначальных условиях.

6. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Центра

6.1. В период действия Поручительства Центра:

6.1.1. Заемщик обязан:

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Поручителя в письменной форме, предоставить Поручителю документы и (или) информацию об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора, а также информации о финансовом состоянии Заемщика и о фактическом наличии и состоянии заложеного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, и иные документы, указанные в запросе;

- в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Поручителя о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия договора поручительства:

- изменения адреса места нахождения Заемщика, контактных телефонов, а также иных реквизитов Заемщика, указанных в Договоре поручительства,

- изменения в:

- составе участников/акционеров/пайщиков,

- структуре и/или персональном составе исполнительных органов,

- размере уставного капитала/акций/паев Заемщика;

- изменения адреса нахождения залогового имущества;

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

- в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно извещать Центр об обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору и платежеспособность Заемщика;

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

6.1.2. Банк обязан:

6.1.2.1. предоставлять Поручителю в срок не позднее 40 (сорока) календарных дней с даты подписания Договора поручительства:

- копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;

- копии договоров залога заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору (при наличии);

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

- доверенность, подтверждающую полномочия представителя (полписанта) Банка, в случае если договор поручительства подписан на основании доверенности;

6.1.2.2. в срок не позднее 40 (Сорока) календарных дней с момента заключения дополнительных соглашений к кредитным договорам, договорам залога, поручительства (за исключением договора с Центром), предоставлять копии указанных дополнительных соглашений Центру;

6.1.2.3. при внесении изменений в Кредитный договор, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, получить предварительное письменное согласие Поручителя;

6.1.2.4. письменно извещать Поручителя:

- обо всех допущенных Заемщиком нарушениях Кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы кредита (суммы основного долга), неисполном использовании кредита, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора;

- обо всех обстоятельствах, влекущих неисполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выявления данного обстоятельства;

6.1.2.5. в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Центра предоставлять следующую информацию:

- о финансовом состоянии Заемщика,

- о наличии и состоянии залогового имущества, с указанием рыночной и залоговой стоимости,

- об оценке залогового имущества,

- посредством электронной почты на электронный адрес: info@sego35.pl, с последующим направлением документов на бумажном носителе;

6.1.2.6. в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней уведомить в письменной форме Центр об исполнении Заемщиком своих обязательств по кредитному договору в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);

6.1.2.7. в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления одного из нижеперечисленных событий уведомить Центр в письменной форме:

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

6.1.2.8. осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору в соответствии с правилами работы Банка, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по Кредитному договору, в течение срока действия настоящего Договора;

6.1.2.9. Предоставлять информацию:

1. Не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком:
 - наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности Заемщика/ГСК, находящиеся в Банке;
 - о наличии картотеки к расчетным счетам Заемщика/ГСК;
 - о приостановлении операций по расчетным счетам Заемщика/ГСК в Банке.
 2. Ежеквартально в срок до 20 (Двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным:
 - об остаточной сумме кредита (основного долга) и сумме просроченной задолженности;
 - информацию о проверке финансового состояния Заемщика/ГСК;
 - о проверке залогового имущества;Центр вправе запросить иные документы с целью мониторинга финансового положения Заемщика/ГСК;
- 6.1.2.10.** в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Кредитному договору, Банк в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств;
- 6.1.2.11.** при предъявлении исковых требований к Заемщику, привлечь Центр в суд в качестве третьего лица.
- 6.1.2.12.** предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по Договору поручительства документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

21

6.1.3. Центр:

- имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для проверки его финансового состояния и объектов залога;
- в случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы, направлять соответствующее уведомление Банку 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 Банк о наступлении следующих событий, произошедших в течение действия Договора поручительства:
 - изменения персонального состава исполнительных органов Центра;
 - изменения адреса местонахождения или почтового адреса Центра, а также любого из указанных в договоре поручительства платежных реквизитов Центра;
 - возбуждение дела о несостоятельности (банкротстве) / объявлении о реорганизации или добровольной ликвидации, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Центром и его кредиторами под контролем кредиторов.

7. Порядок выполнения Центром обязательств по выданному поручительству

7.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы кредита (суммы основного долга), Банк в письменном виде извещает Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Банком.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в Кредитном договоре как срок возврата кредита или неисполнения обязательств по возврату кредита в срок, установленный Банком в требованиях о досрочном возврате кредита.

После получения Поручителем извещения от Банка уполномоченные лица Банка и Поручителя вправе совместно встретиться с Заемщиком в любой удобной форме (в т.ч. очно/по каналам телефонной связи в режиме «Конференция») по видео-конференцсвязи по возврату суммы основного долга. Регулярная совместная встреча оформляется протоколом.

7.2. В сроки, установленные Банком, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по

22

Кредитному договору по возврату суммы кредита (основного долга) Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Банка с приложением копий подтверждающих задолженность, Заемщика документов. Указанное выше требование (претензии) в тот же срок в копии направляется Банком Поручителю.

7.3. Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии), в письменной форме уведомляет Банк и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Банком, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Банком требования (претензии) (с указанием причин).

7.4. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, Банк применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга), в том числе:

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

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

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

- досудебное обращение взыскания на предметы залога (при наличии в кредитной сделке объектов залога);

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

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

- обращение в суд с иском о взыскании суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту (за исключением Поручителя - Центра), об обращении взыскания на предмет залога;

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

Дополнительно Банк вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Кредитному договору.

7.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 7.4. настоящего Регламента, в случае если в порядке, установленном Кредитным договором, сумма кредита (основного долга) не была возвращена Банку, последний предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка и Заемщика);

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

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы кредита (основного долга) Банка согласно Кредитному договору не менее чем на 90 дней;

- срок удовлетворения требования Банка (не более 30 календарных дней).

- Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Банка.

К Требованиям прикладываются:

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

- выписка(и) по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика, выписка(и) по счетам, подтверждающая(ие) факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

- справка о целевом использовании кредита, в соответствии с рекомендуемой формой Центра (Приложение № 6 к настоящему Регламенту), подтверждающая осуществление Банком контроля за целевым использованием средств Заемщиком;

- копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);

- расчет текущей суммы основного долга, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Заемщика;

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

- информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Поручителем;
- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) о предпринятых Банком действий по взысканию просроченной задолженности Заемщика по возврату суммы кредита с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов и приложением подтверждающих документов, в том числе информации о предпринятых мерах в соответствии с п. 7.4 настоящего Регламента;
- копии требования (претензии) Банка к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Банка;
- копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в карточку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета карточки, в случае его неисполнения);
- копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно: копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателя (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом - отметка о подтверждении факта его предоставления в суд, в том числе: отметка о передаче в суд на копии искового заявления или отписка суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного по почтовому адресу заявителя (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть представлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;
- копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика была предоставлена независимая (банковская) гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Поручителя, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителю) с доказательством его направления гаранту (поручителю), а также при наличии -

сведения о размере требования Банка, удовлетворенных за счет независимой (банковской) гарантии (поручительства третьих лиц);

- копии исковых заявлений о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии с доказательством получения их судом - отметка о подтверждении факта их предоставления в суд, в том числе: отметка о передаче в суд на копии искового заявления или отписка суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного по почтовому адресу заявителя, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть представлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд;
 - копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту (при наличии);
 - копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);
 - копии постановлений судебных приставов - исполнителей о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);
 - выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика, полученного по предоставленному кредиту;
 - копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Кредитного договора.
- Дополнительно Банк вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной им работы по взысканию задолженности по Кредитному договору.
- Все документы, представляемые с требованием (претензией) Банком к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка.
- Направление вышеуказанного Требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявления Поручителя исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.
- 7.6. Требование Банка с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Поручителю по адресу места нахождения Поручителя с получением отметки о его принятии Поручителем либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

7.7. Датой предъявления Поручителем Требования Банка с прилагаемыми к нему

документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

- при направлении Требования Банка и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Поручителя в почтовом уведомлении о вручении;
 - при направлении Требования Банка и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Поручителя в получении требования Банка и приложенных к нему документов.
- 7.8. Предъявление Требования Банка не может осуществляться ранее предусмотренных Кредитным договором первоначально установленных сроков исполнения обязательств Замшица, действовавших на момент вступления в силу настоящего Договора и Кредитного договора, за исключением случая досрочного исполнения Банком задолженности по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора.
- 7.9. В случае если Требование Банка не соответствует указанным в разделе 7 настоящего Регламента требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по Договору поручительства.
- 7.10. В случае предъявления Банком требования о совершении платежа по Поручительству, Поручитель в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Требования Банком рассматривает Требования и представленные документы на предмет их соответствия условиям Договора поручительства и уведомляет Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.
- 7.11. При отсутствии возражений Поручитель в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Требования Банка перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.
- По согласованию с Банком платеж по требованию может быть произведен Поручителем с рассрочкой/отсрочкой платежа. Порядок и сроки предоставления Поручителем рассрочки/отсрочки платежа подлежат согласованию между Банком и Поручителем.
- 7.12. Обязательства Поручителя по Договору в отношении Требования Банка считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Банка.
- 7.13. Поручитель вправе отказать в рассмотрении Требования Банка в одном из следующих случаев:
- если Требование Банка или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Договора поручительства;
 - если Требование предъявлено Поручителем по окончании срока действия Договора поручительства.

8. Порядок перехода прав к Центру после выполнения обязательств по выданному поручительству

- 8.1. К Поручителю с момента исполнения обязательств по Договору поручительства переходят права Банка по Кредитному договору и права, обеспечивающие исполнение обязательств Замшица по Кредитному договору в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Банка, включая права требования к каждому из других поручителей Замшица, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Банку как залогодержателю.
- 8.2. Банк и Поручитель в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Поручителем подписывают акт сверки взаиморасчетов по Договору поручительства.
- 8.3. После исполнения обязательств по настоящему Договору, Поручитель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Банку требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Банка к Замшицу и передаче прав, обеспечивающих эти требования.
- 8.4. Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Замшицу, а также права, обеспечивающие эти требования.
- 8.5. Поручитель реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Замшицу, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Замшица) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Банка.
- 8.6. Все документы, предоставляемые Банком Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка. Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.
- 8.7. В случае осуществления Центром выплаты за Замшица, при условии, что в залоге находится недвижимое имущество, Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выплаты Центром за Замшица, обязано 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» - Центр, по обязательству обеспеченному залогом следующим имуществом.
- 8.8. После исполнения Центром обязательств по Договору поручительства за Замшица, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5(пяти) рабочих дней между Поручителем и Банком, в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, заключается «Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику» (далее – Соглашение кредиторов).

8.9. В Соглашении кредиторов определяется порядок удовлетворения требований Банка и Центра к Заемщику, в том числе условие об одновременном и пропорциональном распределении денежных сумм, полученных в результате реализации залогового имущества, являющегося обеспечением по кредитному договору. 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 основного долга Заемщика. При распределении денежных средств полученных от реализации предметов залога, стороны Соглашения кредиторов руководствуются закрепленным в данном Соглашении процентом удовлетворения требований каждого кредитора.

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

8.11. 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 последнего к Заемщику в соответствующей части.

8.12. Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Заемщику не создает обязанности для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, в том числе для Заемщика.

8.13. После исполнения Центром обязательств перед Банком за Заемщика, Банк продолжает оказывать Центру информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

9. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

9.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия кредитного договора.

9.2. Поручительство прекращает свое действие:

9.2.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по Кредитному договору в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

9.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по договору поручительства.

9.2.3. В случае отказа Кредитной организации принять надлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

9.2.4. При просрочке уплаты вознаграждения Заемщиком и (или) третьим лицом за Заемщика, более, чем на 30 (тридцать) календарных дней от установленных в настоящем договоре сроков оплаты, при отсутствии у Заемщика задолженности по Кредитному договору;

9.2.5. В случае перевода долга на другое (чем Заемщик) лицо по Кредитному договору, если Поручитель не дал Банку предварительного письменного согласия отвечать за нового заемщика;

9.2.6. В случае принятия Банком отступного при наличии полного погашения задолженности по Кредитному договору;

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

9.2.8. В случае признания недействительной, незаключенной любой из обязательных обеспечительных сделок, предусмотренных Кредитным договором с Заемщиком;

9.2.9. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Банк не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю;

9.2.10. По истечении срока действия договора поручительства;

9.2.11. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент

10.1. Настоящий Регламент утверждается директором Центра.

10.2. 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 кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденного 29.12.2023 г.

10.4. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1
к Регламенту предоставления поручительства по
кредитным договорам и исполнения обязательств по
договорам поручительства

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ⁴ ЗАЕМИЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА
ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**
(для субъекта МСП или организации организационно-правовой структуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства)

№	ДОКУМЕНТЫ ЗАЕМИЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
1	Заявка на получение поручительства Центра по кредитному договору (по форме Приложения № 2). <i>Заполняется Банком и Заемщиком.</i>
2	Для Банка: 1) Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера, которое должно содержать следующую информацию: - сведения о заемщике; - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности; - анализ кредитной сделки; - анализ предоставленного обеспечения; - анализ договорной базы заемщика; - выводы о возможности предоставления финансирования. <i>Если вышеуказанная информация не содержится в заключении кредитного подразделения, то Банк-партнер имеет право предоставить другую информацию дополнительно к заключению.</i> 2) Доверенность на сотрудника Банка-партнера, уполномоченного на подписание пакета документов по заявке на получение поручительства, подписывается уполномоченным представителем Банка – партнера; 3) копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера); 4) копия решения Банка-партнера с указанием всех условий кредитной сделки. Для Заемщика⁵:
3.1	Для индивидуальных предпринимателей: - 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	Для юридических лиц:

3.3.	Копии финансовой отчетности заемщика ⁶ . Для юридических лиц: - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний отчетный год; - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последний квартальный дату (в формате выгрузок из программного продукта/Excel) ⁷ ; - копии оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ) к счетам (при наличии): 01, 51 (в разрезе обслуживающих банков и субсчетов), 58, 60, 62, 66, 67, 76 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за период ⁸ ; - между последними годовыми балансовыми данными; - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (в формате выгрузок из программного продукта/Excel). Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения: - декларация по УСН (с подтверждением направления и получения ФНС России за последний отчетный год)
------	---

3.4.	Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения⁹: * за последний отчетный год: - декларация по НДФЛ; - патент на право применения патентной системы налогообложения; - декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, (с подтверждением направления и получения ФНС России вышеуказанных документов); - управленческий баланс (по форме Приложения № 7)
------	--

⁴ Центр вправе получать документы в электронном виде, в том числе в КОРУС Консалтинг СНГ (СберКорус).
⁵ Документы Заемщика, которые были ранее представлены в пакете документов к предыдущей заявке Заемщика в
Центр, могут не предоставляться к новой заявке, если в них не вносились изменения или нет новой редакции.

⁶ - Начинаящие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности
подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации);
⁷ - Начинаящие предприниматели предоставляют промежуточную бухгалтерскую отчетность на первое число
месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр;
⁸ - Начинаящие предприниматели предоставляют копии оборотно-сальдовых ведомостей при их наличии;
⁹ - Начинаящие предприниматели предоставляют финансовую отчетность при ее наличии (отсутствие отчетности
подтверждается в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации)

	* на последнее квартальному отчетную дату ¹⁰ , - управленческий баланс (по форме Приложения № 7).
3.5.	Для начинающих предпринимателей: Расшифровка имущественного положения Заемщика (по форме Приложения № 8) на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр.
3.6.	При контрактном характере деятельности заемщика: ¹¹ - реестр действующих контрактов заемщика, 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
3.7.	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)* * действует для Заемщиков, не зарегистрированных в Вологодской области
3.8.	Оригиналы /копии справок от кредитных организаций / выписки из системы «Клиент-Банк» или иной системы онлайн сервиса кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам Заемщика за последние 12 месяцев
3.9.	Согласие на обработку персональных данных Заемщика (исполнительный орган Заемщика, учредники, акционеры Заемщика), и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (по форме Поручителя – Приложение № 4)
3.10.	Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ от Заемщика, Конечных бенефициаров (по форме Поручителя – Приложение № 5)
3.11.	Справка на дату подачи заявки на получение поручительства об отсутствии задолженности Заемщика перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев
3.12.	Письмо от Заемщика об актуальности, отсутствии изменений или новых редакций следующих документов: указать каких конкретно, ранее предоставленных в пакете документов к предыдущей заявке Заемщика в Центр, в случае непредоставления данных документов к новой заявке Заемщика
3.13.	Копии иных документов и пояснения по заявке по запросу Центра
№	ДОКУМЕНТЫ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
1	Оригинал или копия справки из ФНС России или документ от Банка-партнера, который подтверждает отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30

¹⁰ - Начинаящие предприниматели формируют управленческий баланс на первое число месяца предшествующего дате предоставления заявки на получение поручительства в Центр;

¹¹ 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 Заемщика за последние 12 месяцев

33

календарным днем, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тысяч рублей ¹²

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим

"Налог на профессиональный доход")

№	ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
1.	Заявка на получение поручительства Центра по кредитному договору (по форме Приложения № 2). <i>Заполняется Банком и Заемщиком.</i>
2.	Для Банка: 1) Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера, которое должно содержать следующую информацию: - сведения о заемщике; - анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности; - анализ кредитной сделки; - анализ представленного обеспечения; - анализ договорной базы заемщика; - выводы о возможности предоставления финансирования. Если вышеуказанная информация не содержится в заключении кредитного подразделения, то Банк-партнер имеет право предоставить данную информацию дополнительно к заключению. 2) доверенность на сотрудника Банка-партнера, уполномоченного на подписание пакета документов по заявке на получение поручительства, подписывается уполномоченным представителем Банка – партнера; 3) копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера); 4) копия решения Банка-партнера с указанием всех условий кредитной сделки.
3.	Копии правоустанавливающих документов Заемщика, 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);

¹² - при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъекта малого и среднего предпринимательства, получивших поддержку, истинником сфинансирования которой является субъекция, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджета 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.

34

	- паспорт заявителя (все заполненные страницы, в том числе с данными о выдаче, фотографией, пропиской, семейным положением, детьми); - вид на жительство в Российской Федерации (для иностранных граждан)
4.	Расшифровка имущественного положения Заящика (по форме Приложения № 8) на последнюю квартальную отчетную дату
5.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) в ежемесячной разбивке за последние 12 месяцев – принимается с электронной подписью ФНС России.
6.	Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, при официальном трудоустройстве заемщика 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 Заящика и другим лицам, по которым предоставляются личные данные (по форме Поручителя – Приложение № 4)
8.	Согласие на получение информации/кредитных отчетов из НБКИ от Заемщика (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)* <i>*действует для заемщиков, не зарегистрированных в Вологодской области</i>
10.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Центра.

Приложение № 2
к Регламенту предоставления поручительства по
кредитным договорам и исполнения
обязательств по договорам поручительства

Типовая форма заявки на получение поручительства Центра (далее – Заявка) для субъекта МСП или организации организацией инфраструктурой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

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

ЗАЯВКА
на получение поручительства Центра по кредитному договору

« _____ » _____ 20 ____ г. _____
(наименование Банка)

принято решение о предоставлении кредита _____ (наименование Заемщика)
под поручительство АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Центр).
Просим Вас предоставить Поручительство по следующему кредиту:

1.	Полное наименование Заемщика	
2.	Основные параметры поручительства и обеспечения обязательства	
2.1.	Сумма поручительства	
2.2.	Срок поручительства	
2.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству ¹³	Единовременно / расписка
2.4.	Сумма кредита	
2.5.	Размер процентной ставки по кредиту	
2.6.	Срок кредита	
2.7.	Цель кредита (согласно решению Банка)	
2.8.	Вид кредитного продукта	
2.9.	Категория качества кредита (если кредит не в нормативе однородных ссуд (ПОС))	(1/2/3/4/5)
2.10.	Качество обслуживания долга	
2.11.	Финансовое положение Заемщика	(хорошее/среднее/плохое)
2.12.	Портьфель однородных ссуд (ПОС)	(да/нет)
2.13.	Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % (если кредит в ПОС)	
2.14.	Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % (если кредит не в ПОС)	
2.15.	Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
2.16.	Размер обеспечения по основному долгу кредита, в том числе:	тыс. руб. %

¹³ По Поручительству расписка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером.

2.16.1.	Размер обеспечения Заемщика, с указанием видов обеспечения и краткого 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.:		
2.16.2	Размер поручительства АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (считается от основного долга по кредиту)		
2.16.3.	Размер гарантии Корпорации МСП (при необходимости)		
2.17.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)		
3.	Сведения о Заемщике		
3.1.	ИНН Заемщика		
3.2.	ОГРН Заемщика		
3.3	Дата регистрации Заемщика		
3.4.	Для индивидуальных предпринимателей: адрес регистрации и проживания, телефон, адрес электронной почты, официальный сайт		
3.5.	Для юридических лиц: юридический адрес Заемщика, адрес ведения бизнеса, телефон, адрес электронной почты Заемщика, официальный сайт		
3.6.	Основной вид деятельности Заемщика (ОКВЭД)		
3.7.	Фактически осуществляемые виды деятельности		
3.8.	Система налогообложения (ставка, %)		
3.9.	Краткое описание бизнеса (история создания бизнеса, описание деятельности, основные контрагенты, конкуренты и потребители, производимая продукция/услуги) ¹⁴		
3.10.	Сведения об участниках/акционерах организации с указанием доли в уставном капитале/количества акций - Ф.И.О., адрес регистрации Участников/акционеров физических лиц: наименование, юридический адрес, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) организации-участника/акционера		
3.11.	Принадлежность Заемщика к группе компаний (да/нет)		
3.12.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных компаний (юридически аффилированных или связанных экономически)		
	Наименование юридического лица		
	ОГРН		

14 - Заполняется заемщиками за исключением начинающих предпринимателей

37

	ИНН	Заполняется на каждое юридическое лицо отдельно (при необходимости добавить соответствующие количество строк)
3.13.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹⁵ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИО, ИНН, дату и место рождения, адрес регистрации, паспортные данные)	
3.14.	Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
3.15.	Сведения о налицо действующих / действовавших кредитных договоров/ договоров займа/ лизинга Заемщика за последние 360 (Триста шестьдесят) календарных дней ¹⁶ 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).	
3.16.	Является ли Заемщик: - поручителем по кредитам/займам у юридических/физических лиц (перечислить наименование/ ФИО физических лиц кредиторов/займодателей, 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/займодателей, название договоров, их номера, даты заключения и срок их действия, остаток задолженности по договору на дату подписания настоящей заявки).	

¹⁵ физическое лицо, 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

¹⁶ По Заемщику, являющемуся индивидуальным предпринимателем, «за последние 180 (Сто восемьдесят дней) календарных дней»

38

3.17.	Перечень открытых счетов Заемщика в кредитных организациях (указываются номера счетов и название кредитных организаций)
4.	На дату подачи настоящей заявки Центр имеет ли Заемщик задолженность перед работниками по заработной плате более 3 (трех) месяцев? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
5.	Носит ли деятельность Заемщика контрактный характер? ¹⁷ <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
При ответе «Да», указать совокупный объем выручки Заемщика за последние 12 месяцев _____ рублей.	

Финансовые показатели

Показатель	Год получения кредита (план)
1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость (тыс. руб.)	
2. Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	
3. Списочная 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 раскрываемому кредиту, тыс. руб.	

При предоставлении поручительства Заемщик обязуется сотрудничать сотрудниками Центра при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, 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 Заемщик подтверждает следующее:

- 1) неучастие в соглашениях о разделе продукции;
- 2) сведения, содержащиеся в настоящей Заявке и всех прилагаемых документах к ней, согласно перечню документов Заемщика 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 наблюдение, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);
- 4) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере ипотечного бизнеса, не 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.

Настоящим Заемщик:

¹⁷ 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 Заемщика за последние 12 месяцев.

- выражает свое согласие на предоставление Банком Центру информации о Заемщике (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, Заемщик подтверждает, что предупрежден Центром об уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных статьей 159 «Мошенничество», статьей 196 «Преднамеренное банкротство» Уголовного кодекса Российской Федерации.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие у него согласий на обработку персональных данных Заемщика.

К настоящей Заявке прилагаются документы, установленные требованиями Регламента предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденного директором Центра.

От Заемщика:

(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. Подпись _____

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата подачи заявки в Центр)

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера) _____

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера: _____

должность сотрудника _____

М.П. Подпись _____

ФИО _____

Исполнитель: _____ / _____

« ____ » _____ 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)

ЗАЯВКА № _____

на получение поручительства Центра по кредитному договору

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ (наименование Банка)
принято решение о предоставлении кредита _____ (наименование Заемщика)

под поручительство АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Центр).
Просим Вас предоставить Поручительство по следующему кредиту:

1.	Полное наименование Заемщика	
2.	Основные параметры поручительства и обеспечения обязательства	
2.1.	Сумма поручительства	
2.2.	Срок поручительства	
2.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству ¹⁸	Единовременно / расписка
2.4.	Сумма кредита	
2.5.	Размер процентной ставки по кредиту	
2.6.	Срок кредита	
2.7.	Цель кредита (согласно решению Банка)	
2.8.	Вид кредитного продукта	
2.9.	Категория качества кредита (если кредит не в нормативе однородных ссуд (ПОС))	(1/2/3/4/5)
2.10.	Качество обслуживания долга	(хорошее/среднее/неудовлетворительное)
2.11.	Финансовое положение Заемщика	(хорошее/среднее/плохое)
2.12.	Портфель однородных ссуд (ПОС)	(да/нет)
2.13.	Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % (если кредит в ПОС)	
2.14.	Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % (если кредит не в ПОС)	
2.15.	Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)

¹⁸ По Поручительству расписка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером.
41

		тыс. руб.	%
2.16.	Размер обеспечения по основному долгу Кредита, в том числе:		
2.16.1.	Размер обеспечения Заемщика, с указанием видов обеспечения и краткого 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.:		
2.16.2.	Размер поручительства АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (считается от основного долга по кредиту)		
2.16.3.	Размер гарантии Корпорации МСП (при необходимости)		
2.17.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)		
3.	Сведения о Заемщике		
3.1.	ИНН Заемщика		
3.2.	Дата регистрации Заемщика в качестве «самозанятого»		
3.3.	Адрес регистрации и проживания, телефон, адрес электронной почты, официальный сайт		
3.4.	Осуществляемые виды деятельности Заемщика		
3.5.	Краткое описание бизнеса (история создания бизнеса, описание деятельности, основные контрагенты, конкуренты и потребители, производимая продукция/услуги)		
3.6.	Привязанность Заемщика к группе компаний (да/нет)		
3.7.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных компаний (юридически аффилированных или связанных экономически)		
	Наименование юридического лица		
	ОГРН		
	ИНН		
3.9.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ях) ¹⁹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИО, ИНН, дату и место рождения, адрес регистрации, паспортные данные)		
3.10.	Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)		

¹⁹ 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
42

3.11.	Сведения о наличии действующих / действовавших кредитных договоров/ договоров займа/ лизинга Засмщика за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней 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).	
3.12.	Является ли Засмщик: - 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).	
3.13.	Перечень открытых счетов Засмщика в кредитных организациях (указывается номера счетов и название кредитных организаций)	
3.14.	Носит ли деятельность Засмщика контрактный характер? ²⁰ <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ При ответе «Да», указать совокупный объем выручки Засмщика за последние 12 месяцев _____ рублей.	

Финансовые показатели

²⁰ 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 Засмщика за последние 12 месяцев.

Показатель	Год получения кредита (план)
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 %), в том числе по рассматриваемому кредиту, тыс. руб.	

При предоставлении поручительства Засмщик обязуется сотрудничать сотрудниками Центра при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Засмщика, 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 Засмщик подтверждает следующее:

- 2) сведения, содержащиеся в настоящей Заявке и всех прилагаемых документах к ней, согласно перечню документов Засмщика 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 банкротства, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Засмщика 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, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Засмщик:

- выражает свое согласие на предоставление Банком Центру информации о Засмщике (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 вышеизложенного, Засмщик подтверждает, что предупрежден Центром об уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных статьей 159 «Мошенничество», статьей 196 «Предваренное банкротство» Уголовного кодекса Российской Федерации.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие у него согласия на обработку персональных данных Засмщика.

К настоящей Заявке прилагаются документы, установленные требованиями Регламента предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства, утвержденного директором Центра.

От Замщика:

Фамилия Имя Отчество _____

Телефон, e-mail: _____

Подпись _____ ФИО _____ « ____ » _____ 20 ____ г.
(дата подачи заявки в Центр)

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера: _____

должность сотрудника _____

М.П. _____ Подпись _____ ФИО _____

Исполнитель: _____ Подпись _____ ФИО _____ « ____ » _____ 20 ____ г.
(дата подачи заявки в Центр)
должность, телефон, адрес электронной почты

Приложение № 3

к Регламенту предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства

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

(для субъекта МСП или организации организациям инфраструктурой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)

№	Факторы, препятствующие вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра
1	Отсутствие Замщика в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт Федеральной налоговой службы https://nsp.ranalog.ru/)
2	Замщик состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт Минцифры России https://mcs.gov.ru/)
3	С даты признания Замщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки ²¹ прошло менее одного года, за исключением случаев более раннего устранения Замщиком такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшим 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. (информация из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства сайта Федеральной налоговой службы https://nsp.ranalog.ru/) ²²
4	Предоставление неполного пакета документов, определенного Центром, или предоставление недостоверных сведений и документов
5	Осуществление Замщиком предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса и(или) если Замщик 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

²¹ - понимается поддержка субъектом малого и среднего предпринимательства органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также Корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами

²² - при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Вологодской области у субъектов малого и среднего предпринимательства, индивидуальных предпринимателей, источников 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.

6	Заемщик находится в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае, если в отношении Заемщика 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 деятельность Заемщика подпадает лицензированию)
7	Заемщик 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 Заемщик либо его Конечный бенефициар за последние три года с даты регистрации заявки, имеет вступившие в законную силу судебные акты о зыскании задолженности по кредитному договору/ договору займа/лизинга.
9	При наличии у Заемщика, Конечного бенефициара отрицательной кредитной истории по оценке Центра. ²³
10	Нарушение подпункта седьмого п. 2.1.1. настоящего Регламента, а именно: не предоставляли Банку солидарное поручительство собственники (участники (учредители) Заемщика в совокупности, контролирующим не менее, чем 55% долей/акций Заемщика, на всю сумму обязательств по кредитному договору, а для юридических лиц, зарегистрированных в форме кооперативов, – не предоставили Банку солидарное поручительство ни одного пайщика.
11	Наличие преувеличенного преобладания Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Заемщиком/ГСК/ учредителем и/или директором/ Конечным(ыми) бенефициаром(ами) данного Заемщика.
12	Наличие в отношении Заемщика арбитражных и/или иных судебных разбирательства в объемах более 25 % капитала Заемщика, при предоставлении поручительства Центра. В случае вхождения Заемщика в ГСК, рассматривается наличие арбитражных разбирательств и/или иных судебных ГСК в объемах более 25 % всего капитала ГСК.
13	Заемщик 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	На дату подачи заявки на получение поручительства у Заемщика имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок выплаты которой составляет более 3 (трех) месяцев

²³ Кредитная история признается Центром отрицательной в следующих случаях:

- Заемщик - юридическое лицо за последние 360 дней, предшествующих дате подачи заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (Девятнадцать) дней по кредитным договорам, договорам займа и лизинга в совокупности.

- Заемщик – индивидуальный предприниматель / Конечный бенефициар за последние 180 дней, предшествующих дате подачи заявки в Центр, допустил просрочки оплаты более 29 (Девятнадцать) 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 займов и лизинга Центр получает из базы бюро кредитных историй. Центр вправе запросить у Заемщика, Бенефициара уточняющую информацию по просроченной задолженности.

47

15	Превышение Гарантийного лимита, установленного в п. 1.9. Регламента предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства.
16	Превышение максимального объема одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП (Заемщика): * юридического лица - более 25 млн. рублей, * индивидуального предпринимателя - более 18 млн. рублей, * начинающего предпринимателя – более 5 млн. рублей
17	Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключения: - специалиста финансово-экономического отдела / - специалиста по оценке рисков / - специалиста юридического отдела.
18	По поручительствам в соответствии с подпунктом «а» п. 1.8.1. настоящего Регламента, наличие у предпринятая: - срока деятельности менее 2 (Двух) лет; - финансового состояния по оценке Банка ниже хорошего; - оценки Центра и присвоения итогового рейтинга ниже первого за последний годовой отчетный период.
19	По поручительствам в соответствии с подпунктом «б» п. 1.8.1. настоящего Регламента, наличие у предпринятая: - срока деятельности менее 2 (Двух) лет; - финансового состояния по оценке Банка ниже среднего; - оценки Центра и присвоения итогового рейтинга ниже второго за последний годовой отчетный период.
20	Наличие в отношении Заемщика незаконных исполнительных производств в объемах более 20 % капитала Заемщика. В случае вхождения Заемщика в ГСК, рассматриваются наличие незаконных исполнительных производств ГСК в объемах более 20 % всего капитала ГСК.
№	Факторы, препятствующие заключению договора поручительства Центра
1	Отсутствие Заемщика в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (сайт: Федеральной налоговой службы https://npsr.nalog.ru/)
2	Заемщик состоит в Реестре иностранных агентов, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 253-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (сайт: Министерства юстиции Российской Федерации)
3	Заемщик имеет по состоянию на любую дату в течение периода, раннего 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 ²⁴

²⁴ - 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, на проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том

48

**Факторы, препятствующие вынесению положительного решения
о предоставлении поручительства Центра и заключения договора
поручительства
(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на
профессиональный доход")**

№	Факторы, препятствующие вынесению положительного решения о предоставлении поручительства Центра
1	Отсутствие на учете (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход.
2	Заемщик 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 Заемщиком предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса и(или) если Заемщик 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 Заемщика применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе нахождение, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)
6	Заемщик является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации
7	Наличие у Центра информации, позволяющей сделать вывод о том, что потенциальный Заемщик 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 Заемщика отрицательной кредитной истории по оценке Центра ²⁵ .

числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетными бюджетной системы Российской Федерации.

²⁵ Кредитная история признается Центром отрицательной в случае, если Заемщик 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.

9	Наличие предъявленного требования Центру, либо исполнения обязательств Центром, по ранее заключенным договорам поручительства с Заемщиком.
10	Наличие в отношении Заемщика арбитражных или иных судебных разбирательства в объемах более 20 % от суммы расматриваемого кредита с поручительством Центра.
11	Заемщик не подтвердил факт осуществления деятельности на территории Вологодской области (не зарегистрирован на территории Вологодской области и не предоставлял 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 кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства.
13	Превышение максимального объема одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика - более 500 000 рублей.
14	Отрицательное решение директора Центра, принятое на основании заключения: - специалиста финансово-экономического отдела / - специалиста по оценке рисков / - специалиста юридического отдела.
15	Наличие в отношении Заемщика незаконченных исполнительных производств в объемах более 10 % от суммы расматриваемого кредита с поручительством Центра.
№	Факторы, препятствующие заключению договора поручительства Центра
1	Заемщик 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)

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

Приложение № 4

к Регламенту предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства

Директору

АНО Центр гарантийного обеспечения МСП

СОГЛАСИЕ

на обработку персональных данных

Я, _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

зарегистрированный(ая) по адресу: _____

паспорт серия _____ № _____ выдан _____

дата выдачи _____ года, код подразделения _____, дата рождения _____

№ тел _____, место рождения _____, 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, обеспечивающему исполнение обязательств по кредитному договору _____, а именно: _____

(указывается полное наименование заказчика-ордического лица/ИП ОГРН (далее – Заказчик))

- 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, образование, профессия, социальное положение, доходы, данные о банковских счетах и финансовых обязательствах, ИНН, сведения о деловой репутации (сушимости, наличие/отсутствие фактов ненадлежащего исполнения обязательств, иные сведения о способах осуществления деловых связей и т.д.), данные о моих доходах, информация о принадлежащем мне имуществе, 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, заключение, исполнении 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, оставляю 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
кредитным договорам и исполнения обязательств по
договорам поручительства

Согласие

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

Для ФЛ (в т.ч. ИП):

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

дата рождения _____, место рождения _____ (ф.и.о.)

паспорт гражданина РФ серия _____ № _____

выдан « ____ » _____ 20 ____ г. _____

(дата выдачи) (орган, выдавший паспорт)

код подразделения _____, адрес регистрации _____

ИНН _____

находящимся/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 кредитному договору.

_____ / _____ (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 _____, ИНН _____ (полное наименование с указанием организационно-правовой формы)

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 кредитному договору.

_____ / _____ (подпись) (расшифровка)

« ____ » _____ 20 ____ года

Приложение № 6
к Регламенту предоставления поручительства по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства

**Справка
о целевом использовании кредита**

Настоящим _____ (кредитная организация - Банка-партнера)
подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

(Банк-партнер)
в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора от _____ N _____, обеспеченного поручительством АНО Центр гарантийного обеспечения МСП _____ (договор поручительства № _____ от _____), сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором, в полном объеме была израсходована заемщиком

(наименование Заемщика (ФИО / название организации))
на цели, предусмотренные кредитным договором.

Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с вышесказанным кредитным договором	Вид (назначение) расходов	Целевое использование кредита		Наименование контрагента, название договора
		Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждаюшего несение расходов	

Руководитель кредитной организации _____ (подпись) / _____ (фамилия, имя, отчество)
(инициальное лицо)

МП

Приложение № 7
к Регламенту предоставления поручительства по кредитным договорам 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.
Автотранспорт	тыс. руб.
Долгосрочные финансовые вложения	тыс. руб.
Незавершенные капиталовложения	тыс. руб.
Прочие внеоборотные активы	тыс. руб.
Суммарные внеоборотные активы	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.
Суммарные оборотные активы	тыс. руб.
ИТОГО АКТИВОВ	тыс. руб.
Акционерный капитал	тыс. руб.
Неразмещенная прибыль	тыс. руб.
Прочий собственный капитал	тыс. руб.
Суммарный собственный капитал	тыс. руб.
Долгосрочные кредиты	тыс. руб.
Обязательства по финансовой аренде	тыс. руб.
Прочие долгосрочные обязательства	тыс. руб.
Суммарные долгосрочные обязательства	тыс. руб.
Краткосрочные кредиты	тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	тыс. руб.

Расшифровка имущественного положения Займщика, на дату _____,
рублей

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.	
Суммарные краткосрочные обязательства	тыс. руб.	
ИТОГО ПАССИВОВ	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.	
Себестоимость:	тыс. руб.	
сырья и материалы	тыс. руб.	
производственный персонал	тыс. руб.	
производственные 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.	
Дивидендные 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.	
Выпущенные дивиденды	тыс. руб.	
Нераспределенная чистая прибыль за период	тыс. руб.	

(подпись)

МП

(ФИО ФЛ полностью)

«__» _____ 20__ г.

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

Расшифровка доходов / расходов Займщика
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.