# 

# Утверждено

# Исполнительным директором Фонда по содействию кредитованию

# субъектов малого и среднего

# предпринимательства Республики Карелия

# (микрокредитная компания)

# \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.Н. Климчук

# «01» сентября 2022 года

**ПРАВИЛА**

**предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

Петрозаводск 2022

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.1. Настоящие Правила предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее – Фонд) в рамках Механизма гарантийной поддержки (далее – Механизм) без повторного андеррайтинга (далее – Правила) разработаны Фондом в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ № 763 Минэкономразвития РФ), «Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга», утвержденными решением Правления АО «Корпорация «МСП» «30» декабря 2019 г. (протокол № 1480/19), с последующими изменениями (далее - Правила АО «Корпорация «МСП»).

1.1.2. Неотъемлемыми частями настоящих Правил в целях соблюдения Требований, установленных при оказании гарантийной поддержки РГО в рамках Механизма, являются Правила АО «Корпорация «МСП» и иная нормативная документация АО «Корпорация «МСП», принятая на их основании, (далее вместе – нормативная документация АО «Корпорация «МСП» по реализации Механизма), доведенная до Фонда в порядке, установленном настоящими Правилами.

Предоставление поручительств Фондом в рамках Механизма, в отношении условий, не урегулированных Правилами, применяется Порядок предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства Республики Карелия, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), по договорам о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее – Порядок предоставления поручительств Фонда), в части, не противоречащей нормативной документации АО «Корпорация «МСП» по реализации Механизма.

1.2. Для целей настоящих Правил к сегменту с повышенным уровнем риска относятся субъекты малого и среднего предпринимательства, предоставление поручительств которым осуществляется без дополнительной оценки их кредитоспособности Фондом на основе оценки кредитного риска, проведенной финансовой организацией, инициирующей предоставление поручительства.

1.3. При рассмотрении Заявки Заемщика, направленной Банком-партнером в целях предоставления поручительства, Фонд проверяет основания допуска финансовой организации к взаимодействию с участниками НГС, на основании заключения АО «Корпорация «МСП» о соответствии Банка-партнера требованиям АО «Корпорация «МСП» к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым финансовыми организациями в целях определения кредитного качества Заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, которое проводится АО «Корпорация «МСП».

1.4. В соответствии с Методикой анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей Банков-партнеров АО «Корпорации «МСП» Корпорация проводит ежеквартальный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии требованиям с учетом условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых Граничных значений рейтингов или прекращения допуска Банка к Механизму.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие понятия.

**Андеррайтинг** – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Фондом.

**Банк-партнер** – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами АО «Корпорация «МСП».

**Граничные значения рейтингов** – наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами АО «Корпорация «МСП», для которых возможно предоставления поручительств в рамках Механизма.

**Договор о предоставлении гарантии** – договор, в соответствии с которым Банк-партнер обязуется предоставить Заемщику банковскую гарантию.

**Договор поручительства** – договор поручительства, заключенный между Фондом, Банком-партнером и Заемщиком, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии.

**Заемщик (Принципал)** – субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить Кредитный договор или Договор о предоставлении гарантии с Банком-партнером.

**Заявка** – заявка на предоставление поручительства Фонда по форме, установленной настоящими Правилами.

**АО «Корпорация «МСП»** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

**Кредитный договор** – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

**Кредитный продукт** – утверждаемый уполномоченным органом Банка партнера подтип предоставляемого кредитного продукта, характеризующийся определенными условиями и правилами предоставления.

**Лимит по Механизму** – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Советом Фонда в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма.

**Механизм** – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала).

**Модель** – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

**Перечень документов Заемщика** – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма.

**Методика** - анализ кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей Банков-партнера при предоставлении поручительства без двойного андеррайтинга, который предусматривают замену анализа отдельного Заемщика (Принципала) на анализ статистических показателей, использованных Банком для построения Моделей, а также анализ кредитного процесса и продуктового ряда Банка.

**Фактический показатель дефолтности** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном настоящими Правилами или иными внутренними документами Фонда, указанными в настоящих Правилах

**Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном настоящими Правилами или иными внутренними документами Фонда, указанными в настоящих Правилах.

**Поручительство** – поручительство, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии, предоставленное на основании Договора поручительства.

**Фонд** - Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

**Рейтинг** – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

**Совет Фонда** - высший орган управления Фонда, в соответствии с Уставом Фонда.

**Субъект малого и среднего предпринимательства, субъект МСП** – юридические лица, индивидуальные предприниматели, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП), которым может быть предоставлена поддержка в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», отвечающие критериям, заключившие или намеревающиеся заключить договор с Банком-партнером и Договор поручительства с Фондом (далее – субъекты МСП).

**Целевая структура рейтингов** – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое АО «Корпорация «МСП» /Фондом для Банка-партнера в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

1.6. Фонд присоединяется к Правилам АО «Корпорация «МСП», в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Правил без каких-либо изъятий, условий или оговорок в порядке, установленном настоящими Правилами, а также принимают на себя обязательства и соблюдают положения, предусмотренные настоящими Правилами.

2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА.

2.1. В рамках Механизма Фонд предоставляет Поручительства на следующих условиях:

– срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов Заемщика, за исключением случаев приостановления Фондом течения указанного срока при возникновении дополнительных запросов;

– размер ставки вознаграждения устанавливаетсяПорядком расчёта и оплаты вознаграждения Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) по предоставленным поручительствам и составляет 0,75 % годовых, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – 1 % годовых. При введении на территории Республики Карелия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации ставка вознаграждения устанавливается в размере 0,5% годовых за предоставление поручительства по обязательствам, вытекающим из договора о предоставлении кредита/банковской гарантии;

– взаимодействие Фонда с Банками-партнерами осуществляется посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.);

– размер предоставляемого поручительства от 5 млн. руб. до 10 млн. руб.;

– срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора, должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено (в соответствии с Приказом № 763 Минэкономразвития РФ и Порядком предоставления поручительств Фонда);

- поручительство прекращается по истечении 120 (Ста двадцати) календарных дней, считая с даты, следующей за указанной в Кредитном договоре/Договоре о предоставлении банковской гарантии как окончательная дата возврата, либо ранее, в соответствии с иными положениями Договора поручительства.

2.2. Фонд не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного СМСП - 10 млн. рублей.

2.4. Гарантийный лимит на СМСП или группу связанных СМСП, то есть предельная сумма обязательств Фонда по Договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП или группу связанных СМСП - 15 млн. рублей.

2.5. Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма устанавливается Советом Фонда и составляет 50 млн. рублей. Поручительство Фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению лимита условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма.

2.6. Размер одного поручительства Фонда не может превышать 40% от суммы обязательств СМСП по основному долгу в рамках по кредитного договора.

2.7. Максимальный уровень дефолтности – 4%.

2.8. Фонд вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом АО «Корпорация «МСП» и Банк-партнер.

2.9. При поступлении Заявки Фонд проводит:

– оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

– оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления АО «Корпорация «МСП» о допуске Банка-партнера к Механизму;

- иные действия, предусмотренные Порядком о предоставлении поручительств, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

2.10. В случае полного соответствия Заявки Требованиям Механизма Фонд проводит в отношении поступивших Заявок оценку правоспособности и проверку деловой репутации СМСП и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств СМСП.

Фонд вправе приостановить течение 3-х дневного срока, установленного для рассмотрения Заявки, при возникновении дополнительных запросов со стороны сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности Фонда, несущим правовой риск до устранения правовых противоречий и сомнений в деловой репутации.

По итогам проверки, у Банка-партнера Фондом могут быть сделаны запросы и затребованы недостающие документы.

2.11. По результатам анализа Заявки Фонд принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа на основании решения Исполнительного директора Фонда и уведомляет Банк-партнер о принятом решении.

2.12. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному АО «Корпорация «МСП» при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с Порядком о предоставлении поручительств Фонда.

2.13. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением АО «Корпорация «МСП» о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).

2.14. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Фонд уведомляет Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

2.15. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер, и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

2.16. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств, Фонд рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

Фактический показатель дефолтности рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства, выданных в рамках Механизма, к объему выданных поручительств (в рамках Механизма) за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств за весь период деятельности Фонда.

Фактический показатель дефолтности рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

2.17. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонд уведомляет АО «Корпорация «МСП» и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящие Правила вступают в силу с момента его утверждения исполнительным директором Фонда.

**Приложение № 1**

**к Правилам предоставления поручительств в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

|  |  |
| --- | --- |
| **Перечень приложений к заявке Заемщика на получение поручительства**  **ФСК Карелии (микрокредитная компания).** | |
| **Наименование документа** | **Отметка о предоставлении** |
| **Сшив I: учредительные, иные документы,**  **подтверждающие правоспособность**  **1. Документы, подтверждающие правоспособность**  **Заемщиков, лиц, владеющих долями (акциями) в УК Заемщика, лиц, которым передано управление юридическим лицом в соответствии с уставом - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** |  |
| * 1. Копия устава (в последней редакции)   1.2. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе |  |
| 1.3. Копия паспорта, сведения о присвоении ИНН руководителя, представителя и участников, акционеров – физических лиц (*страницы паспорта с фотографией и адресом регистрации)* |  |
| 1.4. документы, подтверждающие полномочия руководителя /представителя Заемщика:  - решение высшего органа управления об избрании руководителя, приказ о назначении, доверенность на представителя,  - решение высшего органа управления об одобрении сделок: кредитного договора, (договора на получение банковской гарантии), займа, договора залога и связанной сделки - договора поручительства с Фондом  *(при необходимости их одобрения),*  - в случае отсутствия необходимости одобрения сделок - письменное уведомление (*форма информационного письма размещена на сайте Фонда),* подписанное единоличным исполнительным органом Заемщика о том, что сделки не требуют согласия (одобрения) по каким-либо основаниям (в т.ч. в связи с крупностью или заинтересованностью, а также по иным основаниям, предусмотренным нормативными актами РФ, локальными актами, договорами Заемщика). |  |
| 1.5. согласие физических лиц - руководителя, представителя и лиц, принимающих решение об одобрении сделки - участников, акционеров, на обработку Фондом персональных данных. |  |
| **2. Документы поручителей, залогодателей - юридических лиц** |  |
| 2.1. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе |  |
| 1. **Документы поручителей и залогодателей - индивидуальных предпринимателей и физических лиц** |  |
| 3.1. копия паспорта (*страницы с фотографией и адресом регистрации)* поручителей, залогодателей – индивидуальных предпринимателей, физических лиц;  3.2. копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе поручителей, залогодателей – индивидуальных предпринимателей |  |
| 3.3. нотариально удостоверенное согласие супруга на заключение другим супругом сделки по распоряжению имуществом, права на которое подлежат государственной регистрации, сделки, для которой законом установлена обязательная нотариальная форма, или сделки, подлежащей обязательной государственной регистрации  3.4. письменное согласие супругов на сделки поручительства, залога с общим движимым имуществом (если получение такого согласия предусмотрено правилами Финансовой организации (Банка). |  |
| 3.5. согласие поручителей, залогодателей на обработку Фондом персональных данных (*форма согласия размещена на сайте Фонда)*. |  |
| 1. **Иные документы, подтверждающие правомерность сделки** |  |
| 4.1. правоустанавливающие документы на имущество, представляемое в залог по кредиту (по объектам недвижимости – выписка из ЕГРН, по транспортным средствам - ПТС, ПСМ, СРО, на оборудование – технический паспорт, на иное движимое имущество - сведения инвентарного учета и т.п.)  4.2. заключение залоговой службы (при наличии), акты осмотра залога  4.3. заключение финансовой организации об отсутствии/ наличии обременений предмета залога (с указанием сделок, в результате которых произошло обременение) |  |
| **Сшив II: финансовые документы** |  |
| - копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (ф.1 и ф.2) Заемщика (с копией квитанции об отправке/с отметкой ИФНС о приеме отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности (ф.1 и ф.2) на последнюю отчетную дату и за аналогичный период предыдущего года; В случае применения специальных режимов налогообложения: копия патента, декларации с отметкой налогового органа за предыдущий год, документы Заемщика, заменяющие ф.1 и ф.2, на последнюю отчетную дату и за предыдущий период (не менее 3 месяцев и не более 1 года) |  |
| - копия справки налогового органа, подтверждающая отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам ‎и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей, не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам ‎и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей. |  |
| - копия заключения Банка о финансовом состоянии Заемщика, содержащее в обязательном порядке:  Описание деятельности Заемщика/Группы;  Анализ финансового состояния Заемщика/Группы с предоставлением информации по результатам консолидации Группы связанных заемщиков (в разбивке по каждой компании)  Информацию о долговых обязательствах Заемщика (кредиты, займы, лизинг) на дату обращения с заявкой на получение поручительства и сроках их погашения. |  |
| - копия решения Банка об отнесении кредита к определенной категории качества, оценке финансового состояния Заемщика |  |
| **Сшив III: Иные документы** |  |
| - копия заявления/заявки/анкеты Заемщика в Банк на получение кредита |  |
| - выписка из решения уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении кредита, обеспеченного Поручительством ФСК Карелии (микрокредитная компания), на условиях, указанных в заявке на получение поручительства Фонда |  |
| - расчет ответственности (поручительства) ФСК Карелии (микрокредитная компания) |  |
| - копии кредитно-обеспечительной документации, договора ипотеки, содержащего отметку органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (в случае подписания КОД до заключения договора поручительства с Фондом). |  |
| - справка/информация о кредитной истории, в том числе о наличии/отсутствии лизинговых договоров; |  |
| - расчет плановой суммы процентов по кредитному договору и график погашения кредита |  |
| - название Модели (рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком в кредитном процессе) и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Фонд документах или в Фонд не передано письмо Банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе) |  |

Документы необходимо оформлять шрифтом не менее № 10.

Заявка подписывается Банком и Заемщиком, заверяется печатями (при наличии).

Документы/копии документов необходимо удостоверять подписью уполномоченного лица и оттиском печати Банка и Заемщика (при наличии).

В заявке на получение поручительства ФСК Карелии (микрокредитная компания) обязательно указывать: вид обязательства, расшифровку (с указанием вида деятельности, предполагаемого предмета финансируемых сделок) цели получения кредита (предоставления банковской гарантии, займа), срок действия обязательства; общую залоговую стоимость предлагаемого обеспечения, наименование и информацию для идентификации каждого предмета залога, залоговую стоимость каждого предмета залога, наименование залогодателя, об обременениях предмета залога (с указанием сделок предыдущего залога), о поручителях (в т.ч. ИНН).

В случае применения Заемщиком специальных режимов налогообложения– а именно при применении Заемщиком патентной системы налогообложения или нескольких систем налогообложения необходимо предоставить информацию/справку Банка/Заемщика о размере выручки Заемщика за предшествующий календарный год.

Фонд вправе запросить дополнительные документы, необходимые для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

**Приложение № 2**

**к Правилам предоставления поручительств в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

Типовая форма заявки на получение поручительства Фонда.

« «Исполнительному директору

ФСК Карелии (микрокредитная компания)»

от

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Финансовой организации)*

**З А Я В К А**

**на получение поручительства Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)**

г. Петрозаводск "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_\_года.

**Просим предоставить поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на условиях субсидиарной ответственности Фонда по следующему Кредитному договору.**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Информация о субъекте малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП)** | |
| 1.1.Полное наименование организации/Индивидуального предпринимателя |  |
| 1.2. Местонахождение |  |
| 1.3. Почтовый адрес/электронный адрес |  |
| 1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) |  |
| 1.5. ИНН/КПП |  |
| 1.6. Телефон/факс |  |
| 1.7. Виды экономической деятельности по ОКВЭД, указанным в Выписке ЕГРЮЛ, на осуществление которых планируется финансирование |  |
| 1.8. Наличие среди видов деятельности по ОКВЭД, указанных в Выписке ЕГРЮЛ, тех видов, поддержка которых не осуществляется в соответствии Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (да/нет) |  |
| 1.9. Среднесписочная численность работников за последний отчетный год |  |
| 1.10. Наличие сведений о регистрации в едином реестре СМСП (да/нет) |  |
| 1.11.Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале СМСП: |  |
| 1.12. Ф.И.О., паспортные данные, телефон Руководителя |  |
| 2. **Информация о финансируемом проекте** | |
| 2.1. Краткое описание (сущность) проекта - цель, этапы |  |
| 2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям) |  |
| 3. **Информация о сделке на основании принятого решения уполномоченного органа Банка-партнера** | |
| 3.1. Вид договора |  |
| 3.2. Цель финансирования |  |
| 3.3. Срок действия договора финансирования |  |
| 3.4. Сумма финансирования (основного долга) |  |
| 3.5. Процентная ставка за пользование финансированием |  |
| 3.6. Порядок и сроки возврата суммы основного долга, уплаты процентов |  |
| 3.7. Обеспечение по договору (вид: залог, заклад, поручительство и т.п.) с указанием краткой информации о залогодателе, поручителе (наименование/ФИО, ИНН); об объекте залога, в т. ч. его залоговой стоимости) |  |
| 4. **Информация по Поручительству Фонда, предоставляемого на условиях субсидиарной ответственности.** | |
| 4.1. Сумма испрашиваемого поручительства по проекту  - в рублях  - доля ответственности Фонда (в процентах) |  |
| 4.2. Дополнительная информация по проекту |  |
| 4.3. Ф.И.О. кредитного эксперта, телефон |  |
| 5. **Сведения для предоставления поручительства в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга** | |
| Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком-партнером |  |
| Кредитный продукт банка, предоставляемый Заемщику Банком-партнером |  |
| Название Модели |  |
| Значение утвержденного Банком-партнером Рейтинга Заемщику |  |
| Дата утверждения Рейтинга |  |
| Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. руб. (Да\Нет) |  |
| По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет) |  |
| Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика (Да/Нет) |  |

В связи с заявкой на предоставление Поручительства Фонда, *СМСП*  и Банк-партнер подтверждают следующие сведения в отношении СМСП*:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование)

1) соответствие условиям отнесения хозяйствующих субъектов (юридические лица и индивидуальные предприниматели) к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ;

2) отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам ‎и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

3) отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) ‎по заработной плате более трех месяцев;

4) неприменение процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

5) отсутствие нахождения в стадии ликвидации, реорганизации;

6) отсутствие среди осуществляемых видов предпринимательской деятельности игорного бизнеса;

7) неучастие в соглашении о разделе продукции;

8) не осуществляющим деятельность, которая предполагает ее лицензирование, без наличия лицензии;

9) достоверность сведений, содержащихся в документах, представленных в составе заявки на получение Поручительства Фонда.

Настоящим СМСП выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером Фонду по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) информации о СМСП (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

От СМСП

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование организации – СМСП)

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(подпись, печать при наличии) (ФИО)

"Согласовано, достоверность информации проверена"

От Банка-партнера\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*полное наименование)*

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(подпись уполномоченного лица, реквизиты (ФИО)

доверенности, печать при наличии)

**Приложение № 3**

**к Правилам предоставления поручительств в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

Типовая форма заявки на получение поручительства Фонда.

« «Исполнительному директору

ФСК Карелии (микрокредитная компания)»

от

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Финансовой организации)*

**З А Я В К А**

**на получение поручительства Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)**

г. Петрозаводск "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_\_года.

**Просим предоставить поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на условиях субсидиарной ответственности Фонда по Договору о предоставлении банковской гарантии.**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Информация о субъекте малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Принципал): | |
| 1.1.Полное наименование организации |  |
| 1.2. Местонахождение: |  |
| 1.3. Почтовый адрес: |  |
| 1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): |  |
| 1.5. ИНН/КПП: |  |
| 1.6. Телефон/факс: |  |
| 1.7. Сфера деятельности: |  |
| 1.8. Виды экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД |  |
| 1.9. Среднесписочная численность работников за последний отчетный год: |  |
| 1.10.Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Принципала: |  |
| 1.11. Ф.И.О., паспортные данные, телефон Руководителя: |  |
| 2. Информация об обязательствах, обеспечиваемых банковской гарантией: | |
| 2.1. Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.) |  |
| 2.2. Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (Срок обязательства, сумма обязательства, иные условия) |  |
| 3. Информация о предоставляемой банковской гарантии: | |
| 3.1. Сумма испрашиваемой (предоставляемой) банковской гарантии: |  |
| 3.2. Предполагаемый срок банковской гарантии: |  |
| 3.3. Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие договора о предоставлении банковской гарантии): |  |
| 3.4. Условия предоставления банковской гарантии: размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии, порядок и сроки его уплаты и т.п. |  |
| 3.5. Предлагаемое обеспечение по договору о предоставлении банковской гарантии (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т. ч. его и залоговой стоимости, поручителе и т.п.): |  |
| 3.6. Ф.И.О. эксперта Банка-Гаранта, контактный телефон: |  |
| 4. Информация по поручительству Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания): | |
| 4.1. Сумма испрашиваемого поручительства по проекту: |  |
| 5. Дополнительная информация: |  |
| 5. Сведения для предоставления поручительства в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга | |
| Клиентский сегмент Банка-партнера |  |
| Кредитный продукт банка Банка-партнера |  |
| Название Модели |  |
| Значение утвержденного Рейтинга |  |
| Дата утверждения Рейтинга |  |
| Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. руб. (Да\Нет) |  |
| По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет) |  |
| Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика (Да/Нет) |  |

В связи с заявкой на предоставление Поручительства Фонда, *СМСП*  и Банк-партнер подтверждают следующие сведения в отношении СМСП*:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование)

1) соответствие условиям отнесения хозяйствующих субъектов (юридические лица и индивидуальные предприниматели) к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ;

2) отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам ‎и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

3) отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) ‎по заработной плате более трех месяцев;

4) неприменение процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

5) отсутствие нахождения в стадии ликвидации, реорганизации;

6) отсутствие среди осуществляемых видов предпринимательской деятельности игорного бизнеса;

7) неучастие в соглашении о разделе продукции;

8) не осуществляющим деятельность, которая предполагает ее лицензирование, без наличия лицензии;

9) достоверность сведений, содержащихся в документах, представленных в составе заявки на получение Поручительства Фонда.

Настоящим СМСП выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером Фонду по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) информации о СМСП (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

От СМСП

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование организации – СМСП)

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(подпись, печать при наличии) (ФИО)

"Согласовано, достоверность информации проверена"

От Банка-партнера\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*полное наименование)*

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(подпись уполномоченного лица, реквизиты (ФИО)

доверенности, печать при наличии)