

**Политика предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам
поручительства, заключенным
Гарантийным фондом Воронежской области**

г. Воронеж

2024 год

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным Гарантийным фондом Воронежской области (далее – Политика) разработана в целях реализации Гарантийным фондом Воронежской области Приказа Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. N763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и определяет общие условия, принципы и порядок предоставления Гарантийным фондом Воронежской области поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящей Политике используются следующие понятия:

«Фонд», «ГФВО» – некоммерческая организация «Гарантийный фонд Воронежской области», созданная в результате реорганизации Государственного фонда поддержки малого предпринимательства Воронежской области в форме выделения для целей поддержки и развития малого и среднего предпринимательства на территории Воронежской области, обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах банковской гарантии, договорах займа, лизинга и т.п.

«Корпорация МСП» – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «о развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Указом президента Российской Федерации от 05.06.2015 №287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом.

«Кредитор»:

– банк или иная кредитная организация (далее – Банк), имеющая на основании выданной ей лицензии право на размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет путем предоставления кредитов,

- иная финансовая организация, размещающая собственные и/или привлеченные денежные средства от своего имени путем предоставления кредитов/займов,

- банк или иная кредитная организация, за исключением Корпорации МСП, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программам предоставления поручительств Гарантийного фонда Воронежской области за счет средств гарантийного капитала в целях обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковских гарантий.

- лизинговая компания, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программам предоставления поручительств Гарантийного фонда Воронежской области за счет средств гарантийного капитала в целях обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам финансовой аренды (лизинга).

«Заемщик» – субъект малого или среднего предпринимательства или малые инновационные компании (далее по тексту – субъекты МСП), за исключением субъектов МСП, предусмотренных п.2.2. настоящей Политики, самозанятые, а также организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту - организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Воронежской области, выразившие свое согласие на получение Кредитором поручительства ГФВО в целях обеспечения обязательств Заемщика перед Кредитором по договорам кредитным/займа/о предоставлении банковской гарантии.

«Кредитный договор» - договор, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Предоставление кредита может осуществляться в форме единовременной выдачи или в течение определенного периода времени в пределах согласованного лимита путем открытия кредитной линии.

«Договор займа» (для целей настоящей Политики) - договор, по которому одна сторона (кредитор) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить кредитору такую же сумму денег (сумму займа) и уплатить проценты на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором (если договором займа не предусмотрено, что заем является беспроцентным).

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

«Банковская гарантия» – независимая безотзывная гарантия, согласно которой Кредитор (гарант) принимает на себя по просьбе Заемщика (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Кредитором обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

«Договор финансовой аренды (лизинга)» - договор, в силу которого арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у продавца, определяемого арендатором, если иное не установлено договором, и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование.

«Договор о предоставлении банковской гарантии» – договор, заключаемый субъектом малого или среднего предпринимательства с Кредитором (гарантом) об условиях предоставления банковской гарантии.

«Поручительство» – поручительство Фонда, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Кредитором за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору кредитному/займа/о предоставлении банковской гарантии, оформленное договором поручительства в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

«Банковская гарантия Корпорации МСП» – прямая банковская гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП в обеспечение исполнения части обязательств Заемщиков по Кредитным договорам

«Согарантия» - прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП в пользу Банка в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства ГФВО в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

«Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)» – юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«Малые инновационные компании» – субъекты малого и среднего предпринимательства, фактически производящие инновационные товары, осуществляющие инновационные работы или оказывающие инновационные услуги, а также фактически осуществляющие затраты на технологические инновации в значении, установленном в приказе Минэкономразвития России от 30 октября 2009 г. № 237 «Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью, осуществляемой в сфере науки и инноваций» для заполнения формы федерального статистического наблюдения № 2МП-инновация «Сведения о технологических инновациях малого предприятия».

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Организации инфраструктуры поддержки)» - коммерческие и некоммерческие организации, 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 федеральных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, региональных

программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки, а также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, микрофинансовые организации и иные организации.

«Аффилированные лица» - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. (Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. N 948-I "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках").

«Банк-партнер» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и ГФВО соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

«Каталог продуктов» - перечень предусмотренных и реализуемых программ предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки.

«Механизм» - механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика.

«Заявка» - заявка на предоставление поручительства Фонда.

«Лимит по Механизму» – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером.

«Зонтичный» механизм - механизм предоставления гарантийной поддержки, без рассмотрения заявки на предоставление поручительства Фонда и дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика.

«Модель» - рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

«Клиентский сегмент» – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов.

«Подсегмент» – заявляемая Банком-партнером для реализации через Механизм часть кредитов, предоставляемых для одного из Клиентских сегментов с использованием одной Модели.

«Рейтинг» - полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика

«Самозанятые» - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

«Целевая структура рейтингов» - условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое ГФВО для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях не превышения Максимального уровня дефолтности.

1.3. Настоящая Политика устанавливает:

- порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения обязательств субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки и самозанятых,

- порядок предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и самозанятых,
- порядок предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в рамках Механизма,
- порядок отбора субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, самозанятых, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств
- порядок и система контроля и мониторинга выданных Фондом поручительств,
- порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения между ГФВО и Кредитором (организацией-займодавцем),
- порядок исполнения обязательств по заключенным Фондом договорам поручительства,
- порядок работы Фонда с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительства выплат.

1.4. Фонд предоставляет поручительства в обеспечение обязательств субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и самозанятых, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность в Воронежской области.

1.5. Фонд предоставляет поручительства в обеспечение обязательств субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и самозанятых, вытекающих из кредитных договоров (договоров об открытии кредитных линий), договоров займа, договоров банковской гарантии, а также договоров финансовой аренды (лизинга).

1.6. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности Поручителя перед Кредитором.

1.7. Поручительства Фонда по договорам о предоставлении кредита (открытии кредитной линии)/займа выдаются на условиях платности и срочности.

2. Порядок отбора субъектов МСП, самозанятых, организаций инфраструктуры

поддержки, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия ГФВО с ними при предоставлении поручительств

2.1. Поручительство Фонда предоставляется, если субъект МСП, самозанятый и (или) организация инфраструктуры поддержки отвечают следующим критериям:

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

2) в отношении субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

3) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

2.2. Поручительство не предоставляется субъектам МСП, самозанятым и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом ГФВО, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного

бизнеса;

4) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

2.3. Поручительства Фонда предоставляются в приоритетном порядке Заемщикам, предоставившим обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.

2.4. В случае предоставления обеспечения обязательств по заключаемому Кредитному договору/займа/финансовой аренды(лизинга)/о предоставлении банковской гарантии в размере менее 30% (за исключением продуктов «Механизм», «Зонт» и «Первый шаг»), размер вознаграждения за предоставление поручительства подлежит увеличению и определяется в соответствии с Каталогом продуктов.

2.5. В обеспечение обязательств по заключаемым Кредитным договорам/займа/финансовой аренды(лизинга)/о предоставлении банковской гарантии не принимаются товарно-материальные ценности и материально-производственные запасы.

2.6. Фонд, в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций.

2.7. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО,

требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

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

4) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

б) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.8. Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными [Указанием](#) Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);

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

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной

задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

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

5) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

2.9. Критерии отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

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

4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

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

6) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

7) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

8) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по

обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

9) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур 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).

2.10. Поручительства ГФВО не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и данное ГФВО являются одним юридическим лицом.

2.11. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными высшим или иным уполномоченным органом ГФВО.

2.12. По результатам отбора финансовых организаций между ГФВО и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

2.13. ГФВО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается ГФВО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность ГФВО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией ГФВО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в ГФВО;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

2.14. ГФВО не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным Приказом Минэкономразвития РФ от 28.11.2016 №763 для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). Высший или иной уполномоченный орган управления ГФВО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3. Порядок и условия предоставления поручительств субъектам МСП, самозанятым и (или) организациям инфраструктуры поддержки

3.1. ГФВО предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки согласно Каталогу продуктов.

3.2. ГФВО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок (Приложение № 1), поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень (Приложение № 2) которых устанавливается ГФВО.

3.3. ГФВО проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами ГФВО, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у ГФВО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, самозанятыми, организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный

риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами ГФВО.

3.4. Сроки рассмотрения заявок ГФВО при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом ГФВО, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 25 млн. до 50 млн. рублей;

3.5. ГФВО по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

3.6. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, ГФВО устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными [пунктом 51](#) Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

3.7. Заемщик самостоятельно обращается к Кредитору с заявкой на предоставление денежных средств в виде кредита/займа, на предоставление банковской гарантии.

3.8. Кредитор самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние Заемщика, принимает решение о возможности его кредитования/предоставления ему займа, банковской гарантии, а также определяет величину необходимого обеспечения по данному кредитному договору/договору займа.

3.9. В случае, если обеспечения, предоставленного Заемщиком и/или третьими лицами за него, недостаточно, Кредитор информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств перед Кредитором.

3.10. При согласии Заемщика воспользоваться поручительством Фонда Кредитор в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет заявку на предоставление поручительства и пакет документов.

3.11. При рассмотрении заявки на предоставление поручительства Фонд:

3.11.1. Осуществляет проверку Заемщика, его залогодателей и поручителей по линии экономической безопасности. Проверка включает в себя оценку следующих факторов:

- наличие в течение последних трех лет процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, реструктуризации долгов гражданина, реализации имущества гражданина, либо реорганизации в форме присоединения к другому юридическому лицу, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии, либо производится процедура ликвидации в отношении Заемщика, его залогодателей и поручителей;

- наличие арбитражных производств или судебных решений в отношении Заемщика, его залогодателей и поручителей;

- действительность документов, удостоверяющих личность контрагента (представителя контрагента);

- степень добросовестности Заемщика, его залогодателей, поручителей и их учредителей и бенефициаров при осуществлении деятельности (по данным открытых источников)

- наличие текущих займов Заемщика, его залогодателей, поручителей и их учредителей и бенефициаров;

- наличие прочей негативной информации по Заемщику, его залогодателей и поручителей и их учредителей и бенефициаров.

3.11.2. Оценивает правовые риски предоставления поручительства. Оценка правовых рисков осуществляется путем проверки Заемщика, его залогодателей и поручителей по следующим направлениям:

- правоспособность Заемщика, его залогодателей и поручителей, наличие необходимых лицензий;

- полномочия лиц, подписывающих договоры со стороны Заемщика, его залогодателей и поручителей, соблюдение порядка их назначения или избрания;

- полномочия лиц, принимающих решение о заключении кредитного договора и обеспечительных сделок, соблюдение порядка их назначения и избрания;

- необходимость получения согласия соответствующего органа Заемщика, его залогодателей и поручителей на подписание договоров;

- анализ предоставленных правоустанавливающих и иных документов.

3.11.3. Оценивает кредитные риски, т.е. риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

Анализ кредитного риска по операциям предоставления поручительств включает в себя оценку финансового состояния Заемщика и связанных с ним лиц (группы компаний, в которую входит Заемщик), а также качество обслуживания долга.

Решение о предоставлении Фондом поручительства производится по результатам проведения всестороннего анализа его текущей финансово-хозяйственной деятельности с вынесением мотивированного решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда и доведением этого решения до всех заинтересованных лиц.

При проведении анализа текущей финансово – хозяйственной деятельности ответственные сотрудники Фонда обращают повышенное внимание на заемщиков, финансовое положение которых не может быть оценено как хорошее, а при наличии кредитной истории и действующей ссудной задолженности обслуживание долга признано неудовлетворительным.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее, если в отношении Заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения;

- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- наличие у Заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

- случай (случаи) неисполнения или два и более случаев исполнения заемщиком обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией – кредитором с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней либо прекращение Заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей;

- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая в существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов

(для кредитных организаций – собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних двенадцати месяцев, а для юридических лиц – заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица. Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому;

- наличие информации о предоставлении заемщиком в налоговые органы №1 «Бухгалтерский баланс», утвержденной Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» («Финансовая газета», 2003, №33; 2005, №6; 2006, №46, с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитной организации, за последние 180 календарных дней;

- величина обязательств Заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику, группе связанных заемщиков, кредитной организацией, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков);

- ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств Заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) Заемщика к должнику – третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;

- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;

- на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика – юридического лица, на последнюю квартальную (годовую) дату, деятельность заемщика убыточна;

- величина просроченной дебиторской задолженности Заемщика существенна по состоянию – на последнюю квартальную (годовую) дату;

- у Заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;
- с даты государственной регистрации заемщика – юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

Финансовое положение оценивается как плохое, если Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности Заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенной сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – свыше 30 календарных дней;
- ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение Заемщика оценивается как плохое.

Плохое финансовое состояние Заемщика и неудовлетворительное качество обслуживание долга влекут отказ в предоставлении Поручительства Фонда.

3.12. Решением кредитного комитета Фонда могут предусматриваться дополнительные условия предоставления поручительства по конкретному проекту кредитования/предоставления займа, которые должны быть учтены в договоре поручительства.

3.13. При положительном решении кредитного комитета Фонда и кредитного комитета (иного коллегиального органа, принимающего решение о предоставлении кредита, займа. Далее по тексту – «кредитный комитет») Кредитора, Фонд заключает договор поручительства с Кредитором и Заемщиком.

3.14. Перечень оснований для отказа в предоставлении поручительства.

Заемщику может быть отказано в предоставлении поручительства перед Кредитором в случае:

1. Несоответствия Заемщика требованиям, установленным настоящей Политикой;

2. Несоответствия Заемщика требованиям, установленным Каталогом продуктов акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

3. Несоответствия запрошенных в соответствии с Заявкой и установленным Политикой пакетом документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства, направляемого Партнером в адрес ГФВО.

4. Выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/группы связанных компаний Заемщика/бенефициарных владельцев Заемщика;

5. Не выполнения утвержденных решением кредитного комитета ГФВО дополнительных условий предоставления поручительства;

6. Выявления по результатам рассмотрения Заявки Принципала высоких рисков неисполнения им обязательства, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда Воронежской области.

4. Порядок предоставления ГФВО поручительств в рамках Механизма

4.1. Основные условия для предоставления поручительства Фонда в рамках Механизма:

- поручительство предоставляется в размере от 5 до 15 млн рублей;
- общий лимит на Заемщика по Механизму составляет 15 млн рублей;
- лимит на банк по Механизму – 100 млн рублей;
- участие Фонда в обеспечении сделки – 50 % от суммы кредитных ресурсов, предоставляемых Кредитором Заемщику, 70-75% от суммы кредитных ресурсов, предоставляемых Кредитором Заемщику, в случае согарантии;
- размер вознаграждения Фонда для торговой деятельности – 1 % годовых
- размер вознаграждения Фонда для прочих видов деятельности – 0,75 % годовых;

- предельный уровень дефолтности портфеля по Механизму - менее 6%. При достижении предельного уровня дефолтности реализация Механизма приостанавливается;
- соответствие Банка требованиям по целевой структуре рейтинга (условия установлены Корпорацией);
- Перечень документов от Заемщика для Фонда соответствует приложению № 4 к настоящей Политике;
- 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 (с возможностью приостановления срока в случае дополнительных запросов при проверке службой безопасности или юридической службами ГФВО);
- Фонд не предоставляет поручительство с использованием Механизма по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, то есть без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

4.1.1. Предельный сроки предоставления поручительств в привязке к рейтингу заемщика «ПАО Сбербанк»:

- а) рейтинг от 1 до 13 по обязательствам подсегмента «Корпоративный бизнес» - 180 месяцев, для подсегмента «Микро и Малый бизнес» - 120 месяцев;
- б) рейтинг 14 – не более 156 месяцев;
- в) рейтинг 15 – не более 84 месяцев;
- г) рейтинг 16 – не более 60 месяцев для Корпоративного бизнеса и 48 месяцев для «Микро и Малого бизнеса»;
- д) 17 – срок не превышает 24 месяцев.

4.1.2. ГФВО на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации 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).

4.1.3. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов ГФВО уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

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

4.2. Порядок обращения за получением поручительства и сроки рассмотрения обращения

4.2.1. Заемщик самостоятельно обращается к Кредитору с заявкой на предоставление денежных средств в виде кредита/займа, на предоставление банковской гарантии.

4.2.2. Кредитор самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние Заемщика, принимает решение о возможности его кредитования/предоставления ему займа, банковской гарантии, а также определяет величину необходимого обеспечения по данному кредитному договору/договору займа.

4.2.3. В случае, если обеспечения, предоставленного Заемщиком и/или третьими лицами за него, недостаточно, Кредитор информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств перед Кредитором.

4.2.4. При согласии Заемщика воспользоваться поручительством Фонда Банк-партнер направляет Заявку на предоставление поручительства (приложение № 4) и пакет документов посредством сервиса электронного документооборота "Сфера-курьер", АИС НГС.

4.2.5. При рассмотрении Заявки на предоставление поручительства Фонд проверяет:

- соответствие подсегмента (сегмента) заемщика, кредитного продукта и использованной банком рейтинговой модели банка;
- соответствие лимита единовременного выдаваемого поручительства;
- соответствие общего лимита на заемщика;

- соответствие общего лимита на банк;
- соответствие предельному размеру ответственности ГФВО в рамках Механизма;
- соответствие требованиям к залоговому обеспечению;
- соответствие требованиям по размеру вознаграждения;
- соответствие требованиям комплектности документов по заявке перечню документов, предоставляемых Банком в рамках Механизма;
- рейтинг Заемщика на предмет не превышения рейтинга заемщика, установленным предельным значениям рейтинговой шкалы Банка;
- дополнительные условия, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Заемщика (срок поручительств, предельный срок кредитования в привязке к рейтингу, максимальная сумма и др.).

4.2.6. В случае полного соответствия Заявки требованиям Механизма Фонд принимает ее в работу.

4.2.7. При принятии положительного решения, Фонд заключает договор на предоставление поручительства в бумажном виде.

4.3. Требования к Кредиторам в рамках Механизма

4.3.1. Кредитор(Банк) допущен Корпорацией к Механизму

4.3.2. Наблюдательным Советом Фонда принято решение работы с Банком в рамках Механизма.

5. Порядок предоставления ГФВО поручительств в рамках «Зонтичного» механизма поручительства

5.1. Основные условия для предоставления поручительства Фонда в рамках «Зонтичного» механизма:

- общий лимит на Заемщика по «Зонтичному» механизму составляет 10 млн рублей;
- Лимит на Продукт устанавливается ежегодно и утверждается приказом Руководителя ГФВО;
- участие Фонда в обеспечении сделки – 50 % от суммы кредитных ресурсов, предоставляемых Кредитором Заемщику;

- размер вознаграждения Фонда – 0,75 % годовых
- предельный уровень выплат по «Зонтичному» механизму – 4,5% от суммы поручительства;

5.2. Порядок обращения за получением поручительства:

- В целях получения кредита, обеспечиваемого поручительством Фонда, Заемщик обращается в Банк с Заявкой на кредит;
- Банк рассматривает заявку на кредит в соответствии с Методикой/Паспортом Продукта, иными внутренними правилами и процедурами Банка. В случае положительного результата рассмотрения Заявки на кредит Банк осуществляет рассмотрение Заявки на поручительство;
- Рассмотрение Заявки на поручительство осуществляется Банком путём проведения проверки Заёмщиков на предмет их соответствия требованиям внутренних нормативных документов Фонда;
- После принятия положительного решения рассмотрения Заявки, Банк направляет в Фонд Заявку на поручительство и заверенный Банком документ, подтверждающий соответствие Заёмщика требованиям Настоящей Политики;
- В случае соответствия полученных документов требованиям Соглашения и внутренней нормативной документации, Фонд предоставляет поручительство на основании трехстороннего договора поручительства между Банком, Заемщиком и Фондом;

5.3. Фонд вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор поручительства, если они вызваны изменением нормативно-правовых актов, устанавливающих требования к деятельности Фонда, в этом случае Фонд уведомляет Банк о таких изменениях не менее, чем за 10 рабочих дней до начала действия таких изменений.

6. Порядок расчета и установления лимитов поручительств в отношении Заемщиков, Кредиторов

6.1. Гарантийный лимит единовременно выдаваемого поручительства устанавливается в размере 50 млн. рублей. Предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении

одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, утверждается уполномоченным органом Фонда и не может превышать 10 % гарантийного капитала ГФВО.

Предельная сумма обязательств может быть предоставлена в рамках поддержки инвестиционных проектов на основании решения Кредитного комитета.

Максимальная ответственность ГФВО перед Кредитором не может превышать 70 % от суммы основного долга по кредиту, займу, суммы банковской гарантии, не возвращенной/возмещенной субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по договору кредитному/займа/о предоставлении банковской гарантии, на момент предъявления требования Кредитором по соответствующему договору, обеспеченному поручительством Фонда.

В случае предоставления обеспечения обязательств по заключаемому Кредитному договору/ займа/финансовой аренды (лизинга)/о предоставлении банковской гарантии в размере менее 30% максимальная ответственность ГФВО перед Кредитором не может превышать 50 % от суммы основного долга по кредиту, займу, суммы банковской гарантии, не возвращенной/возмещенной субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по договору кредитному/займа/о предоставлении банковской гарантии, на момент предъявления требования Кредитором по соответствующему договору, обеспеченному поручительством Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства ГФВО по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки.

6.2. Срок предоставления поручительства определяется Кредитором на основании решения кредитного комитета Кредитора.

6.3. Гарантийный лимит на Кредитора на текущий финансовый год устанавливается уполномоченным органом управления ГФВО.

6.4. ГФВО не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Кредиторов на соответствие критериям, установленным действующим нормативным актом Минэкономразвития России для каждого вида Кредиторов/для Кредиторов. По результатам мониторинга уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

7. Порядок и система контроля и мониторинга выданных Фондом поручительств

7.1. Кредитор обязан предоставить в Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Заемщиком денежных средств/банковской гарантии, предусмотренных договорами кредитным/займа/о предоставлении банковской гарантии, копии следующих документов, заверенные Кредитором в установленном порядке:

- Кредитного договора/договора займа/договора о предоставлении банковской гарантии, в обеспечение исполнения обязательств по которому заключен договор Поручительства, и графика платежей (при наличии);

- договоров, обеспечивающих выполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии, в обеспечение исполнения обязательств по которому Фондом предоставлено Поручительство. Если обеспечением обязательств по Кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии является договор залога недвижимого имущества (ипотека), Кредитор передает Фонду копию договора, имеющего отметку регистрирующего органа о государственной регистрации обременения в виде ипотеки в пользу Кредитора в течение 3 (трех) рабочих дней с момента регистрации ипотеки.

7.2. Кредитор обязан предоставлять по запросу Фонда информацию по результатам мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения в течение действия кредитного договора/договора займа/договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченного поручительством Фонда.

7.3. Информация по мониторингу должна быть представлена в виде копий актов или других отчетных документов Кредитора, заверенных подписью уполномоченного лица Кредитора и печатью.

8. Порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения между ГФВО и Кредитором.

8.1. Кредитор ежемесячно, не позднее 5 (Пятого) числа следующего месяца предоставляет в Фонд следующую информацию:

- извещение о состоянии задолженности по договорам, обеспеченным поручительством Фонд (по состоянию на последнюю дату предыдущего месяца) (Приложение № 5);

8.2. Кредитор ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Фонд следующую информацию (Приложение № 6):

- об объеме финансирования субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам/договорам займа, предоставленным под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

- об объеме сумм банковских гарантий, выданных Кредиторами субъектам МСП/организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП под поручительство Фонда;

- об общем количестве субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, общем объеме финансирования и структуре финансирования (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности Заемщиков) Кредитором субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП на территории Воронежской области за прошедший период (квартал);

- о динамике средних ставок кредитов/займов, предоставленных Кредитором субъектам МСП/организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП на территории Воронежской области за прошедший период (квартал);

– об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам/договорам займа/договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным под поручительство Фонда.

8.3. Кредитор ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Фонд информацию по мониторингу финансового состояния и залогового обеспечения по кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному Поручительством Фондом, в соответствии с разделом 7 настоящей Политики.

8.4. Фонд ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Кредитору следующую информацию:

– сообщение о размере активов Фонда, его качественной и количественной структуре на конец каждого квартала (Приложение № 7);

– сообщение об общем объеме действующих поручительств Фонда перед Кредитором на конец каждого квартала (Приложение № 8);

– сообщение об объеме выданных Фондом поручительств и законченных обязательствах Фонда за последний отчетный квартал (Приложение № 9);

– баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

– сообщение о текущих (оставшихся) объемах Гарантийных лимитов Фонда по Кредиторам, заключившим аналогичное соглашение о сотрудничестве с ГФВО. (Приложение № 10)

9. Порядок исполнения ГФВО обязательств по выданному поручительству

9.1. ГФВО принимает требование Кредиторов об исполнении обязательств по договорам поручительства:

- по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, самозанятым и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

- 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, самозанятым и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа и иным договорам, на основании которых субъект МСП, самозанятый и (или) организация инфраструктуры поддержки получили финансирование от Кредитора в случае принятия Кредитором всех мер, предусмотренных договором поручительства, по истребованию от Заемщика невозвращенной/невозмещенной суммы кредита/займа/банковской гарантии.

9.2. ГФВО принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право Кредитора на получение суммы задолженности от Заемщика по соответствующему договору:

а) копия договора, на котором основано требование Кредитора к Заемщику и обеспечительных договоров (со всеми изменениями дополнениями);

б) копия договора поручительства (со всеми изменениями и дополнениями);

в) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования от имени Кредитора;

г) расчет текущей суммы обязательства Заемщика с указанием по отдельности сумм задолженности по основному долгу/сумме банковской гарантии, процентам за пользование кредитом/займом, иным платежам, в том числе штрафным санкциям, предусмотренным договором кредитным/займа/о предоставлении банковской гарантии;

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

д) информации о реквизитах банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств ГФВО;

2) подтверждающих целевое использование кредита (займа) по кредитам (займам), предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

а) выписка по ссудному счету Заемщика, подтверждающая факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

б) копии платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие

использование Заемщиком денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направленных Фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направленных Фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплата (полная или частичная), которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры

на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);

г) счета на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством ГФВО, если договоры не заключались (если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации);

3) подтверждающих выполнение Кредитором мер, направленных на получение от Заемщика невозвращенной/невозмещенной суммы обязательства, включая:

а) информация в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающая:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением ГФВО), открытых Заемщику Кредитором, а также со счетов, открытых в иных банках, кредитных организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии

третьих лиц (за исключением ГФВО);

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

- б) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

- в) копия требования Кредитора к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Кредитора;

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

- д) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии – сведения о размере требований Кредитора, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- е) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по

предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением ГФВО, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии – сведения о размере требований Кредитора, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц), гарантов (если в качестве обеспечения исполнения Заемщика выданы поручительства, независимые гарантии третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

9.3. Все документы, представляемые с требованием Кредитора к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитора (при наличии).

9.4. Фонд в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Кредитора и документов, указанных в пункте 9.2 настоящей Политики, рассматривает их и уведомляет Кредитора о принятом решении.

При этом, в случае наличия возражений, ГФВО направляет Кредитору письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Кредитором перечисляет денежные средства на счета Кредитора.

9.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора.

В день предъявления Фондом в банк поручения на перечисление средств со счета Фонд удобным для него способом уведомляет об этом Кредитора.

При этом в случае, если денежные средства не поступили Кредитору, Фонд обязуется предоставить Кредитору не позднее первого рабочего дня, следующего за днем предъявления Фондом в банк соответствующего поручения, следующие документы:

- выписку по соответствующему счету Фонда, открытому в банке, составленную по состоянию на день платежа Кредитору, - оригинал, подписанный уполномоченным сотрудником банка, и скрепленный оттиском печати банка;
- соответствующее платежное поручение Фонда, содержащее отметку банка о принятии платежного поручения к исполнению - копию, заверенную подписью уполномоченного лица Фонда и скрепленную оттиском печати Фонда.

9.6. Порядок исполнения обязательств Заемщиков перед Кредиторами, обеспеченных Поручительством Фонда и Согарантией «Корпорации МСП».

Требования Кредитора, одновременным обеспечением исполнения которых являются Поручительство Фонда и Согарантия «Корпорации МСП», исполняются в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим разделом Политики.

10. Порядок работы Фонда с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительства выплат

10.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Кредитора.

10.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд предъявляет Кредитору требование:

- о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования Кредитора к Заемщику и к лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Кредитором, частично (в объеме исполненного Фондом) перешедших к Фонду;
- о частичной (в объеме исполненного Фондом) передаче прав Кредитора к лицам, принявшим на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств Заемщика, не перешедших к Фонду, как поручителю, в силу закона.

10.3. Кредитор в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает ГФВО:

- все документы и информацию, удостоверяющие права требования Кредитора к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования;

- письмо о частичной (в объеме исполненного Фондом) передаче Фонду прав к лицам, принявшим на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств Заемщика, не перешедших к Фонду, как поручителю, в силу закона.

Документы Кредитором передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде копий, заверенных Кредитором (уполномоченным лицом Кредитора).

10.4. Передача документов от Кредитора Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

10.5. После исполнения Фондом обязательств перед Кредитором за Заемщика, Кредитор продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

11. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящую Политику

11.1. Настоящая Политика утверждается высшим коллегиальным органом Фонда простым большинством голосов членов высшего коллегиального органа, присутствующих на заседании.

11.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Политику могут вноситься любым из членов высшего коллегиального органа Фонда в письменной форме на имя председателя высшего коллегиального органа.

К предложению о внесении изменений в Политику должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Политики.

11.3. Утвержденные изменения в Политику либо новая редакция Политики вступают в силу с даты, следующей за датой их утверждения, если иное не предусмотрено в протоколе заседания высшего коллегиального Фонда, в котором зафиксировано решение об утверждении изменений/новой редакции в Политику/Политики.

11.4. Изменения в Политику вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

Заявка на получение поручительства

Руководителю ГФВО Чечелеву С. В.

От: (наименование банка)

Дата составления: _____ г.

Просим Вас рассмотреть вопрос о возможности предоставления поручительства по проекту,
предлагаемому нашим клиентом.

ЗАЯВКА № _____
(заполняется ГФВО)

на получение поручительства

(дата получения: _____ г.)

Информация о Заемщике

Наименование организации	
Адрес (юридический и фактический)	
Телефон/факс	
Адрес электронной почты	
Сфера деятельности	
Основной вид деятельности (по ОКВЭД) за последний финансовый год	
Численность работников на послед. отчетную дату	
Акционеры и участники, их доли	
ФИО руководителя	
ФИО главного бухгалтера	
Информация о проекте	
Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы	
Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)	
Сумма испрашиваемого кредита (кредитной линии)/займа	
Предполагаемый срок кредита (кредитной линии)/займа	
Общий размер требуемого обеспечения по данному договору (в т.ч. основной долг, обеспечение процентов)	
Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по каждому объекту залога, в т. ч. его залоговой стоимости)	
Сумма испрашиваемого поручительства по проекту	
Предполагаемый срок испрашиваемого поручительства	
Дополнительная информация	

Заемщик соответствует обязательным требованиям предоставления поручительства.

Уполномоченное лицо Кредитора

(подпись, печать)

Данная заявка представлена с моего согласия.

Достоверность информации подтверждаю.

Согласен на передачу всей имеющейся у Кредитора информации и документации, касающейся сведений о нашем предприятии и предлагаемом проекте.

Не возражаю против предоставления информации по проекту третьим лицам.

Руководитель _____
(наименование организации - Заемщика)

(подпись, печать) (ФИО)

Приложение № 2
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

Перечень документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства

Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по обязательствам Заемщика - индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (субъекта МСП) Кредитор направляет в Фонд следующий пакет документов:

№ п/п	Наименование документа	Наличие/ отсутствие (отмечается знаком «+» или «-»)	Примечание
1	Согласие на раскрытие информации о получателе поддержки (Приложение 1 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		
2	Согласие на обработку персональных данных ИП. (Приложение 2 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства) – <i>заполняется от физ. лица</i>		
3	Согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй (Приложение 3 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		
4	Заявка на получение поручительства ГФВО (<i>подписанная банком и заемщиком</i>) – <i>обязательно указывать юридический и фактический адреса, а также сотовые телефоны руководителя/учредителей</i>		
5	Решение кредитного комитета Банка о предоставлении кредитных ресурсов (<i>заверенная банком копия</i>)		

6	Заключение специалиста Банка, проводившего кредитный анализ деятельности субъекта МСП, представляемое на рассмотрение кредитного комитета Банка о финансовом состоянии заемщика (должен содержать следующую информацию: история создания бизнеса и краткое описание деятельности, системе налогообложения, взаимосвязанных компаниях, поставщиках, покупателях, кредитная история, финансовые показатели в динамике за анализируемый период- управленческий баланс с расшифровками основных средств, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, банковских кредитов, займов, отчет о прибылях и убытках, содержащий сведения за анализируемый период по выручке, расходах постатейно, выплат по кредитам, чистой прибыли и т.д.) <i>(оригинал или заверенная банком копия)</i>		
7	Свидетельство о постановке на налоговый учет <i>(копия, заверенная банком)</i>		
8	Документы, удостоверяющий личность (паспорт и др.) <i>(копия всех страниц, заверенная банком)</i>		
9	Справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов или справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам <i>(оригинал или копия, заверенная банком)</i>		
10	Гарантийное письмо от Заемщика об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства ГФВО и не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) <i>(подписанное заемщиком)</i>		
11	Копия документа, подтверждающего выручку, за календарный (финансовый) год, предшествующий дате подачи заявки на получение услуг по предоставлению поручительства Фонда <i>(заверенная банком)</i>		
12	Копия документа, подтверждающего выручку, на последнюю отчетную дату <i>(заверенная банком)</i>		
13	Действующие кредитные договоры и договоры лизинга с графиками погашения задолженности <i>(копии, заверенные банком или Заемщиком)</i>		
14	Договоры с крупными поставщиками и покупателями (по 2 договора) <i>(копии, заверенные Заемщиком)</i>		
15	Карточки счетов и оборотно-сальдовые ведомости счетов бухгалтерского учета по Заемщику <i>(в случае необходимости) - в формате Excel</i>		
	По поручителям		
	Если поручитель – физ. лицо:		
1	Копии паспортов <i>(все страницы)</i> поручителей, выступающих по данному кредитному договору <i>(заверенная банком)</i>		
2	Согласие на обработку персональных данных в ГФВО		
3	Согласие на запрос информации в БКИ		
	Если поручитель –юр. лицо:		
1	Свидетельство о постановке на налоговый учет		
2	Документы, удостоверяющие личность (паспорт и др.) руководителя <i>(копия всех страниц, заверенная банком)</i>		
3	Документы, подтверждающие полномочия руководителя (протокол/решение и приказ о назначении на должность)		
4	Согласия на обработку персональных данных в ГФВО		
5	Согласие на запрос информации в БКИ		

Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по обязательствам Заемщика - юридического лица Кредитор направляет в Фонд следующий пакет документов:

№ п/п	Наименование документа	Наличие/отсутствие (отмечается знаком «+» или «-»)	Примечание
1	Согласие на раскрытие информации о получателе поддержки (Приложение 1 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		
2	Согласие на обработку персональных данных (руководителя, учредителей, участников, акционеров, пайщиков) (Приложение 2 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства) – <i>заполняется от физ. лица</i>		
3	Согласие на запрос информации в БКИ (Приложение 3 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		
4	Заявка на получение поручительства ГФВО (<i>подписанная банком и заемщиком</i>) <i>обязательно указывать юридический и фактический адреса, а также сотовые телефоны руководителя/учредителей</i>		Банк/Клиент
5	Решение кредитного комитета Банка о предоставлении кредитных ресурсов (<i>заверенная банком копия</i>)		Банк
6	Заключение специалиста Банка, проводившего кредитный анализ деятельности субъекта МСП, представляемое на рассмотрение кредитного комитета Банка о финансовом состоянии заемщика (должен содержать следующую информацию: история создания бизнеса и краткое описание деятельности, системе налогообложения, взаимосвязанных компаниях, поставщиках, покупателях, кредитная история, финансовые показатели в динамике за анализируемый период- управленческий баланс с расшифровками основных средств, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, банковских кредитов, займов, отчет о прибылях и убытках, содержащий сведения за анализируемый период по выручке, расходах постатейно, выплат по кредитам, чистой прибыли и т.д.) (<i>оригинал или заверенная банком копия</i>)		Банк
7	Свидетельство о постановке на налоговый учет (<i>копия, заверенная банком</i>)		
8	Документы, подтверждающие полномочия руководителя (протокол/решение и приказ о назначении на должность) (<i>копия, заверенная банком</i>)		
9	Документы, удостоверяющие личность (паспорт и др.) руководителя (<i>копия всех страниц, заверенная банком</i>)		
10	Документы, удостоверяющие личность учредителей, участников, акционеров, пайщиков (<i>копия всех страниц, заверенная банком</i>)		
11	Справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов или справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам (<i>оригинал или копия, заверенная банком</i>)		
12	Решение руководящего органа о получении кредита, передаче имущества в залог, получению услуг Фонда по предоставлению поручительства – с указанием суммы поручительства ГФ и согласия на оплату вознаграждения (<i>копия, заверенная банком</i>)		
13	Гарантийное письмо от Заемщика об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства ГФВО и не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том		

	числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) <i>(подписанное заемщиком)</i>		
14	Копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (или другого документа, подтверждающего выручку) за календарный (финансовый) год, предшествующий дате подачи заявки на получение услуг по предоставлению поручительства Фонда <i>(заверенная банком)</i>		
15	Копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (или др. документа, подтверждающего выручку) на последнюю отчетную дату, предшествующей дате подачи заявки на получение услуг по предоставлению поручительства Фонда <i>(заверенная банком)</i>		
16	Расшифровкой статей внеоборотных активов бухгалтерского баланса (ОСВ 01 сч.) и статьи «Займы и кредиты» (ОСВ 66, 67 сч) с приложением соответствующих подтверждающих документов (кредитных договоров и договоров займа) на последнюю отчетную дату <i>(заверенная банком)</i>		
17	Действующие кредитные договоры и договоры лизинга с графиками погашения задолженности <i>(копии, заверенные Кредитором или Заемщиком)</i>		
18	Договоры с крупными поставщиками и покупателями (по 2 договора) – <i>(копии, заверенные Заемщиком)</i>		
19	Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ) на дату, не позднее 30 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на поручительство		
20	Карточки счетов и оборотно-сальдовые ведомости счетов бухгалтерского учета по Заемщику (в случае необходимости) - в формате Excel.		
По поручителям			
<i>Если поручитель – физ. лицо:</i>			
1	Копии паспортов <i>(все страницы)</i> поручителей, выступающих по данному кредитному договору <i>(заверенная банком)</i>		
2	Согласия на обработку персональных данных в ГФВО		
3	Согласие на запрос информации в БКИ		
<i>Если поручитель –юр. лицо:</i>			
1	Свидетельство ИНН		
2	Документы, удостоверяющие личность (паспорт и др.) руководителя <i>(копия всех страниц, заверенная банком)</i>		
3	Документы, подтверждающие полномочия руководителя (протокол/решение и приказ о назначении на должность)		
4	Согласия на обработку персональных данных в ГФВО		
5	Согласие на запрос информации в БКИ		

Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по обязательствам Заемщика - самозанятого Кредитор направляет в Фонд следующий пакет документов:

№ п/п	Наименование документа	Наличие/отсутствие (отмечается знаком «+» или «-»)	Примечание
1	Согласие на раскрытие информации о получателе поддержки (Приложение 1 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		
2	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 2 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		

3	Согласие на запрос информации в БКИ (Приложение 3 к Перечню документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства)		
4	Заявка на получение поручительства ГФВО <i>(подписанная банком и заемщиком) обязательно указывать юридический и фактический адреса, а также сотовые телефоны руководителя/учредителей)</i>		Банк/Клиент
5	Решение кредитного комитета Банка о предоставлении кредитных ресурсов <i>(заверенная банком копия)</i>		Банк
6	Заключение специалиста Банка, проводившего кредитный анализ деятельности субъекта МСП, представляемое на рассмотрение кредитного комитета Банка о финансовом состоянии заемщика <i>(оригинал или заверенная банком копия)</i>		Банк
7	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход <i>(копия, заверенная банком)</i>		
8	Свидетельство о постановке на налоговый учет <i>(копия, заверенная банком)</i>		
9	Документы, удостоверяющие личность (паспорт и др.) самозанятого <i>(копия всех страниц, заверенная банком)</i>		
10	Гарантийное письмо от Заемщика об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства ГФВО и не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) <i>(подписанное заемщиком)</i>		
11	Действующие кредитные договоры и договоры лизинга с графиками погашения задолженности <i>(копии, заверенные Кредитором или Заемщиком)</i>		
По поручителям			
<i>Если поручитель – физ. лицо:</i>			
1	Копии паспортов <i>(все страницы)</i> поручителей, выступающих по данному кредитному договору <i>(заверенная банком)</i>		
2	Согласия на обработку персональных данных в ГФВО		
3	Согласие на запрос информации в БКИ		
<i>Если поручитель –юр. лицо:</i>			
1	Свидетельство ИНН		
2	Документы, удостоверяющие личность (паспорт и др.) руководителя <i>(копия всех страниц, заверенная банком)</i>		
3	Документы, подтверждающие полномочия руководителя (протокол/решение и приказ о назначении на должность)		
4	Согласия на обработку персональных данных в ГФВО		
5	Согласие на запрос информации в БКИ		

В ходе работы с заявкой на получение услуг по предоставлению поручительства Фонд может затребовать с Заемщика дополнительные документы и сведения, необходимые для принятия решения о предоставлении поручительства.

Приказом Фонда может быть утвержден более подробный перечень документов для принятия решения о предоставлении поручительства с указанием требований к этим документам.

Актуальный перечень документов для принятия решения о предоставлении поручительства с указанием требований к этим документам размещен на сайте по адресу: www.fundsbs.ru.

Приложение 1
к Перечню документов,
предоставляемых для рассмотрения
вопроса о предоставлении поручительства

Руководителю Гарантийного фонда Воронежской области
Ф.И.О. полностью

(наименование юридического лица)

(инн, огрн, адрес местонахождения юридического лица)

В лице

(должность, фиио)

действующего на основании

Согласие на раскрытие информации о получателе поддержки

г. Воронеж

" " _____

Даю свое согласие Гарантийному фонду Воронежской области (ГФВО) (местонахождение ГФВО – 394018, г. Воронеж, ул. Свободы д. 21, помещение 1/9) на размещение на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП и (или) на официальном сайте ГФВО информации в реестре субъектов МСП - получателей поддержки следующего содержания:

- 1) наименования предоставивших поддержку органа, организации, указание на то, что поддержка оказана корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами;
- 2) наименование юридического лица;
- 3) вид, форма и размер предоставленной поддержки;
- 4) срок оказания поддержки;
- 5) идентификационный номер налогоплательщика;
- 6) дата принятия решения о предоставлении или прекращении оказания поддержки;
- 7) информация о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки.

Вышеуказанная информация подлежит исключению из реестра по истечении 3 лет с даты окончания срока оказания поддержки.

_____ / _____ /

Руководителю Гарантийного фонда Воронежской области
Ф. И.О. полностью
Индивидуального предпринимателя

(ФИО полностью)

(ИНН)

Паспорт: _____ № _____ выдан _____
_____ дата выдача _____.

Адрес регистрации по месту жительства:

Адрес фактического проживания:

Согласие на раскрытие информации о получателе поддержки

г. Воронеж

" " _____

Даю свое согласие Гарантийному фонду Воронежской области (ГФВО) (местонахождение ГФВО – 394018, г. Воронеж, ул. Свободы д. 21, помещение 1/9) на размещение на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП и (или) на официальном сайте ГФВО информации в реестре субъектов МСП - получателей поддержки следующего содержания:

1) наименования предоставивших поддержку органа, организации, указание на то, что поддержка оказана корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами;

2) фамилия, имя и (при наличии) отчество индивидуального предпринимателя;

3) вид, форма и размер предоставленной поддержки;

4) срок оказания поддержки;

5) идентификационный номер налогоплательщика;

6) дата принятия решения о предоставлении или прекращении оказания поддержки;

7) информация о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки.

Вышеуказанная информация подлежит исключению из реестра по истечении 3 лет с даты окончания срока оказания поддержки.

_____ / _____ /

Руководителю Гарантийного фонда Воронежской области
Ф. И.О. полностью
Самозанятого

(ФИО полностью)

(инн)

Паспорт: _____ № _____ выдан _____
_____ дата выдача _____.

Адрес регистрации по месту жительства:

Адрес фактического проживания:

Согласие на раскрытие информации о получателе поддержки

г. Воронеж

" " _____

Даю свое согласие Гарантийному фонду Воронежской области (ГФВО) (местонахождение ГФВО – 394018, г. Воронеж, ул. Свободы д. 21, помещение 1/9) на размещение на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП и (или) на официальном сайте ГФВО информации в реестре субъектов МСП - получателей поддержки следующего содержания:

1) наименования предоставивших поддержку органа, организации, указание на то, что поддержка оказана корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами;

2) фамилия, имя и (при наличии) отчество индивидуального предпринимателя;

3) вид, форма и размер предоставленной поддержки;

4) срок оказания поддержки;

5) идентификационный номер налогоплательщика;

6) дата принятия решения о предоставлении или прекращении оказания поддержки;

7) информация о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки.

Вышеуказанная информация подлежит исключению из реестра по истечении 3 лет с даты окончания срока оказания поддержки.

_____ / _____ /

Приложение 2
к Перечню документов,
предоставляемых для рассмотрения
вопроса о предоставлении поручительства

Руководителю Гарантийного фонда Воронежской области

Ф. И. О. полностью

Поручителя/Заемщика/Учредителя/ Участника/Акционера/

Пайщика

(выбрать нужное)

(ФИО полностью)

Паспорт: № выдан

дата выдачи

Адрес регистрации по месту жительства:

Адрес фактического проживания:

Согласие на обработку персональных данных

Даю свое согласие Гарантийному фонду Воронежской области (ГФВО) на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 (под обработкой персональных данных понимается действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение), также даю согласие на общедоступность моих персональных данных. Персональные данные подлежат обработке в целях заключения, изменения, расторжения, исполнения договора поручительства, соглашения об оказании услуг по предоставлению поручительства и соглашения о порядке и условиях взаимодействия в рамках договора поручительства, а также для формирования кредитной истории. ГФВО вправе осуществлять с персональными данными Поручителя/Заемщика/Учредителя/Участника/Акционера/Пайщика все действия, предусмотренные п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Настоящее согласие действует до момента достижения цели обработки персональных данных. Отзыв Поручителем/Заемщиком/Учредителем/Участником/Акционером/Пайщиком согласия на обработку персональных данных производится путем направления соответствующего письменного заявления Фонду по почте, по факсу или иным способом, позволяющим подтвердить факт направления. В случае отзыва Поручителем/Заемщиком/Учредителем/Участником/Акционером/Пайщиком согласия на обработку своих персональных данных, ГФВО не прекращает обработку персональных данных до момента достижения цели обработки персональных данных.

Об ответственности за достоверность представленных сведений предупрежден(а)

_____/_____

Приложение 3
к Перечню документов,
предоставляемых для рассмотрения
вопроса о предоставлении поручительства

Согласие заемщика/поручителя – физического лица на получение кредитных отчетов и на предоставление информации в бюро кредитных историй

Я, _____, зарегистрированный(ая) по адресу _____, документ, удостоверяющий личность: ПАСПОРТ серия: _____ номер: _____ кем выдан: _____

когда выдан _____

предоставляю свое согласие Микрофинансовой организации Фонду развития предпринимательства Воронежской области, ИНН 3666144160, ОГРН 1113600000315 (далее – МФО ФРПВО, Фонд):

☐ на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» и на предоставление информации в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» Микрофинансовой организации Фонду развития предпринимательства Воронежской области – согласен/не согласен (нужное подчеркнуть).

Цель согласия (выбрать варианты из списка):

☐ Заключение и исполнение договора поручительства с Гарантийным фондом Воронежской области;

☐ Проверка благонадежности;

☐ Иное *Передача отчета Гарантийному фонду Воронежской области для заключения и исполнения договора поручительства в обеспечение обязательств* _____

Дата выдачи согласия «__» _____ Дата окончания действия согласия «__» _____¹

(_____)
Подпись

¹Дату указывать исходя из срока действия договора поручительства, отсчитываемого с даты выдачи согласия.

Согласие заемщика/поручителя – юридического лица на получение кредитных отчетов и на предоставление информации в бюро кредитных историй

_____, ИНН _____, ОГРН _____,
(наименование организации)

юридический адрес: _____, в лице _____, действующего на основании _____

предоставляет свое согласие Микрофинансовой организации Фонду развития предпринимательства Воронежской области, ИНН 3666144160, ОГРН 1113600000315 (далее – МФО ФРПВО, Фонд):

☐ на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» и на предоставление информации в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» Микрофинансовой организации Фонду развития предпринимательства Воронежской области – согласен/не согласен (*нужное подчеркнуть*).

Цель согласия (*выбрать варианты из списка*):

☐ Заключение и исполнение договора поручительства с Гарантийным фондом Воронежской области;

☐ Проверка благонадежности;

☐ Иное *Передача отчета Гарантийному фонду Воронежской области для заключения и исполнения договора поручительства в обеспечение обязательств* _____

Дата выдачи согласия «__» _____ Дата окончания действия согласия «__» _____¹

(_____)
Подпись

¹Дату указывать исходя из срока действия договора поручительства, отсчитываемого с даты выдачи согласия.

Приложение № 3
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

**Перечень документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о
предоставлении поручительства в рамках Механизма**

Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по обязательствам Заемщика - индивидуального предпринимателя без образования юридического лица (субъекта МСП) Кредитор направляет в Фонд следующий пакет документов:

- заявка на предоставление поручительства, по утвержденной форме;
- выписка из ЕГРИП
- паспорт индивидуального предпринимателя и его представителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные);
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
- лицензия на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется - копия, заверенная Банком-партнером;
- карточка образцов подписей и оттиска печати;
- справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов посредством отметки Банка-партнера в соответствующем разделе Заявки.

- проект решения (в случае если решение ГФВО необходимо до решения Банка) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в ГФВО;
- название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в ГФВО документах или в ГФВО не передано письмо банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе);

Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по обязательствам Заемщика - юридического лица Кредитор направляет в Фонд следующий пакет документов:

- заявка на предоставление поручительства, по утвержденной форме;
- свидетельство о государственной регистрации (ОГРН);
- свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
- Выписка из ЕГРЮЛ;
- Устав;
- документы, подтверждающие полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя (все страницы, в том числе незаполненные);
- копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации;
- лицензия на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется, копия, заверенная Кредитором;
- решение органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающих право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок;
- карточка образцов подписей и оттиска печати;
- справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (отметка в соответствующем разделе Заявки).

- Проект решения (в случае если решение ГФВО необходимо до решения Банка) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в ГФВО;

- название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в ГФВО документах или в ГФВО не передано письмо банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе)

Приложение № 4
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

**Заявка на получение поручительства
Гарантийного фонда Воронежской области (далее – ГФВО)**

« ____ » _____ 20 ____ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Наименование гарантийного продукта ГФВО	
1.2.	Сумма поручительства	
1.3.	Срок поручительства	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты ГФВО вознаграждения	Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Планируемая дата заключения кредитной документации с поручительством ГФВО	Дата с учетом регламентного срока рассмотрения ГФВО заявки
1.8.	Структура предоставляемого обеспечения (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации	

1.9.	Структура предоставляемого обеспечения регрессных требований ГФВО (последующие залоги и (или) поручительства)	
1.10.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)	
1.10.1.	Территориальное подразделение Банка-партнера, предоставляющего кредит (наименование филиала, операционного офиса)	
1.11.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
1.12.	Корпорация участвует в проекте (в случае направления заявки на <i>контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию</i>)	Да/Нет
1.13.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (заполняется в случае направления заявки на <i>контргарантию/синдицированную/согарантию</i>)	
2. Сведения о Принципале (Заемщике) и Инвестиционном проекте		
2.1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.2.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (Приложение к настоящей Заявке)	
2.3.	Основной вид деятельности Заемщика	
2.4.	Место регистрации Заемщика	
2.5.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.6.	ОКАТО Заемщика	
2.7.	ОКПО Заемщика	
2.8.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	

¹ 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.

2.9.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
2.10	Сведения о принадлежащих Заемщику товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
3.	Краткое описание проекта:	
3.1.	Цель проекта/кредита	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
5.*	Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга ГФВО (Механизма):	
5.1	Клиентский сегмент банка	
5.2	Кредитный продукт банка	
5.3	Название Модели	
5.4	Значение утвержденного Рейтинга	
5.5	Дата утверждения Рейтинга	
5.6	Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7	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)	
5.8	Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика (заполняется в случае наличия указанного требования в условиях поручительства)	

* Раздел заполняется при направлении Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в ГФВО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения ГФВО вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами ГФВО и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в ГФВО и ГФВО в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства ГФВО, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФВО, экспертной организацией.

В случае получения поручительства ГФВО Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в ГФВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в ГФВО.

б) содействовать работникам ГФВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников ГФВО;
- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение ГФВО кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению поручительства ГФВО. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.7 адресу и в случае получения поручительства ГФВО обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в ГФВО.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров; добычей и(или) реализацией полезных ископаемых; 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; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

От Заемщика (Принципала):

(полное наименование организации – Заемщика (Принципала))

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

М.П.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника

_____ (_____)

М.П.

Приложение
к Заявке на получение поручительства ГФВО

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ²

	Наименование клиента													
1.	Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.													
1.1	Фамилия													
1.2	Имя													
1.3	Отчество (при наличии)													
1.4	ИНН (при наличии)													
1.5	Дата рождения													
1.6	Место рождения													
1.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)													
2.Нужное отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации	Иностраннй гражданин				Лицо без гражданства								
	☐	☐				☐								
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации													
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность													

² Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой РГО информации в анкете Банка.

3.2	Серия (при наличии)		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи	
3.3	Наименование органа, выдавшего документ					
3.4	Код подразделения (при наличии)					
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства					
4.1	Вид документа					
4.2	Номер документа					
4.3	Дата выдачи					
4.4	Кем выдан					
4.5	Срок действия (при наличии)					
5.	Данные миграционной карты					
5.1	Номер карты					
5.2	Дата начала срока пребывания					
5.3	Дата окончания срока пребывания					
6.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации					
6.1	Наименование документа					
6.2	Серия (если имеется)					
6.3	Номер					
6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)					
6.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)					
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина					
7.1	Страна					
7.2	Населенный пункт					
7.3	Наименование улицы					
7.4	Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)		7.6 Квартира	
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации					
8.1	Область (республика, край)	(м.жительства)			(м.пребывания)	
8.2	Район					
8.3	Населенный пункт					
8.4	Наименование улицы					
8.5	Номер дома (владения)					
8.6	Корпус (строение)					
8.7.	Квартира					
9.	Почтовый адрес (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания, указанных в п.8)					

9.1	Почтовый индекс							
9.2	Область (республика, край)							
9.3	Район							
9.4	Населенный пункт							
9.5	Наименование улицы							
9.6	Номер дома (владения)		9.7 Корпус (строение)				9.8 Квартира	
10.	Является ли Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства							Да (☐) Нет (☐)
11	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)							

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в ГФВО информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца ГФВО, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства ГФВО. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение ГФВО в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства ГФВО. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)

Приложение № 5
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

ИЗВЕЩЕНИЕ
о состоянии задолженности по договорам, обеспеченным поручительством ГФВО

на « ____ » _____ 20__ г.
(последнее число месяца)

г. Воронеж

« __ » _____ 20__ г.

п/ п	Номер и дата договора, обеспеченного поручительством ГФВО, наименование Заемщика	Вид договора его основные характеристики: - кредитный (единовременная выдача, возобновляемая кредитная линия, невозобновляемая кредитная линия и т.п.); - договор займа	Сумма кредита/гарантии по договору, руб.	Текущий лимит задолженности по договору, руб.	Максимально возможный лимит задолженности по договору на отчетную дату, руб.		Просроченные проценты, руб.	Количество дней просрочки
					Всего	В.т.ч. просроченная задолженность по основному долгу		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Итого:							

Управляющий _____

М.П.

Приложение № 6

к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

ИНФОРМАЦИЯ

по объемам кредитования/предоставления займов субъектов(ам) МСП и организаций(иям)
инфраструктуры поддержки субъектов МСП
на территории Воронежской области
за прошедший период (__ квартал 20__ г.)

Вид экономическ ой деятельности	Срок кредита	Количество заемщиков – субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, получивших кредиты/займы	Объем кредитов/займов, выданных субъектам МСП/ организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, тыс. руб.	Количество заемщиков, получивших кредиты/зай мы под поручительс тво ГФВО	Объем кредитов/зай мов, выданных под поручительс тво ГФВО, тыс. руб.
Производство	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
Сельское хозяйство	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
Строительств о	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
Научные исследования и разработки (инновации)	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				

Образование, здравоохране ние, культура	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
Сфера услуг	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
Торговля	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
Поддержка субъектов МСП	До 1 года				
	От 1 до 2 лет				
	От 2 до 3 лет				
	От 3 до 5 лет				
	От 5 лет и выше				
ИТОГО					

Общий объем просроченных и неисполненных заемщиками обязательств по кредитным договорам/договорам займа, заключенным под поручительство ГФВО, тыс. руб.	Средняя ставка по кредитам/займам, предоставленным субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП - %

Управляющий

М.П.

Приложение № 7
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

**Сообщение о размере активов Гарантийного фонда,
его качественной и количественной структуре**

на _____ 20__ г.

№ п/п	Банк	Сумма, руб. коп.
ИТОГО Гарантийный фонд		

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

_____/_____(_____)

(подпись)

(ФИО)

(должность)

Приложение № 8
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

Сообщение об объеме выданных ГФВО поручительств

Кредитору _____
(наименование Организации, заключившей с Фондом соглашение о сотрудничестве)

на « ____ » _____ 20__ г.
(последнее число отчетного квартала)

г.Воронеж

« __ » _____ 20__ г.

№ п/п	Номер и дата договора, обеспеченного поручительством ГФВО	Дата окончания договора	Текущая задолженность, руб.	Просроченная задолженность, руб.	Текущая сумма поручительства ГФВО по договору, руб.
ИТОГО					
Общий объем выданных ГФВО поручительств, руб.					

Руководитель ГФВО _____

Главный бухгалтер ГФВО _____ м.п.

Приложение № 9
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

**Сообщение об объеме выданных ГФВО поручительств
и законченных обязательствах ГФВО**
за прошедший период (____квартал 20__г.)

<i>Объем выданных ГФВО поручительств по кредитным договорам/договорам займа, предоставленным Кредиторами субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки МСП тыс. руб.</i>	<i>Объем закрывшихся договоров поручительств, тыс. руб.</i>

Приложение № 10
к Политике предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам поручительства,
заключенным Гарантийным фондом Воронежской области

Сообщение об объеме гарантийного лимита
на _____ 20__ г.

№ п/п	Наименование Кредитора	Установленный объем гарантийного лимита, руб. коп.	Текущий (оставшийся) объем гарантийного лимита, руб. коп.
ИТОГО Гарантийный лимит			

Сообщение составлено: 20 г.

_____/_____(_____)

ПОДПИСЬ ФИО ДОЛЖНОСТЬ