

«УТВЕРЖДЕНО»
Председатель Совета
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»
- министр экономики Республики Татарстан
(протокол № 01 от «16» июл 2018)



Абдулганиев Ф.С.

ПОРЯДОК
предоставления поручительств
некоммерческой организацией
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»

г. Казань

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и правила предоставления поручительств Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан» по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан перед Банками, в целях оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Татарстан.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

Фонд (Гарантийный фонд) – некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Гарантийного фонда;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП)- хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

Группа связанных компаний (Группа, ГСК) - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы.

Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (ОИПСМПС) - субъекты в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Республики Татарстан;

Партнеры – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование СМСП и ОИПСМПС (далее также – финансовые организации), участвующие в программе Фонда и заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

Банк – кредитная организация, подавшая в установленном порядке заявку на участие в отборе и соответствующая требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Фонда к банкам, и оказывающая субъектам малого и среднего предпринимательства услуги по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий.

Лизинговая компания или **Лизингодатель** – организация, подавшая в установленном порядке заявку на участие в отборе и соответствующая

требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Фонда к лизинговым компаниям и предоставляющая субъектам малого и среднего предпринимательства услуги по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг).

Микрофинансовая организация – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

Средства Гарантийного Фонда - объем средств, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) ОИПСМСП путем предоставления поручительства, полученных за счет средств бюджетов всех уровней, чистого финансового результата от операционной и финансовой деятельности, а также иные целевые поступления.

Договор финансирования - договор кредитного характера, договор банковской гарантии, договор лизинга, договор займа и иные договора заключенные между Партнером и заемщиком.

Поручительство Фонда – обеспечение исполнения обязательства по договорам финансирования СМСП и (или) ОИПСМСП перед Партнером за счет средств Гарантийного Фонда, оформленное договором поручительства.

Заемщик – СМСП и (или) ОИПСМСП, заключившие с Партнером договор финансирования в обеспечение которого Фонд заключил договор поручительства.

Заявка – документ, оформляемый СМСП совместно с Партнером с целью получения СМСП Поручительства Фонда.

Собственное обеспечение – обеспечение финансовых обязательств Заемщика, привлеченное последним собственными силами без участия Фонда.

Лимит поручительств на Партнера (Лимит на Партнера) – лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию.

Программа Фонда – деятельность Фонда по предоставлению Партнерам поручительств по обязательствам СМСП и (или) ОИПСМСП.

Центры приема заявок – Партнеры, Корпорация МСП, МСП Банк, центры поддержки предпринимательства, региональная инфраструктура поддержки МСП, МФЦ, отраслевые ассоциации, общественные организации, Фонд.

1.3. Заявки на поручительство могут поступать Фонду от Центров приема заявок.

1.4. Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности и срочности. Поручительство предоставляются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Партнером.

1.5. Фонд в рамках своей компетенции является центром обработки заявок на предоставление поручительства по суммам определенным в соответствии с стандартами Национальной Гарантийной системы.

1.6. При поступлении в Фонд заявок на предоставление поручительства по суммам превышающим компетенцию Фонда, Фонд проводит проверочные мероприятия в соответствии с пунктом 3.2. настоящего Порядка, и при положительном результате их проведения направляет заявку в АО «МСП Банк»/АО «Корпорацию МСП» с предложением взаимодействия по совместным продуктам («Согарантия», «Синдицированная гарантия» и др.) с указанием возможной к предоставлению со стороны Фонда суммы поручительства.

1.7. Порядок предоставления Поручительства Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, а также иными применимыми внутренними документами Фонда.

2. Условия предоставления Фондом Поручительства

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее совместно – СМСП) по договорам финансирования;

2.2. Фонд самостоятельно осуществляет контроль за соблюдением лимита, установленного на Партнера и одного Заемщика и в случае его превышения Заявка направляется в МСП Банк или Корпорацию МСП, с предложением взаимодействия в режиме работы по продукту «Согарантия» (при наличии свободного лимита).

2.3. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом для Партнера лимита выдачи поручительств.

2.4. Поручительства Фонда предоставляются СМСП, отвечающим следующим обязательным требованиям:

2.4.1. зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

2.4.2. на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

2.4.3. в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)

2.4.4. не имеющим по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам банковской гарантии фактов просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;

2.4.5. уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

2.4.6. предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 процентов от суммы обеспечиваемого обязательства;

2.4.7. предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных настоящим Порядком.

2.5. Поручительство Фонда не предоставляется Заемщикам:

2.5.1. при непредставлении полного пакета документов, определенного приложением № 2 к настоящему Порядку, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2.5.2. при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

2.5.4. при наличии фактов просрочки платежей более чем на 10 (десять) календарных дней по договорам финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

2.5.5. имеющим просроченную задолженность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций перед бюджетами всех уровней (за исключением Заемщиков, оформивших в установленном порядке соглашение о реструктуризации задолженности, выполняющих графики погашения задолженности и осуществляющих своевременно текущие платежи);

2.5.6. не зарегистрированным на территории Республики Татарстан.

2.6. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 70% (Семьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы финансирования.

2.7. Максимальный размер поручительства Фонда по действующим и (или) вновь заключаемым договорам на одного заемщика, а также на группу связанных компаний, не может превышать 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

2.8. Фонд предоставляет поручительства на условиях субсидиарной ответственности и ограничена:

- а) сумма кредита (основной долг по кредитному договору);
- б) сумма займа (основной долг по договору займа);
- б) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- в) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

3. Порядок обработки Фондом Заявки на Поручительства

3.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки малого

и среднего предпринимательства, обладающим по заключению Партнера устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным залоговым обеспечением для получения финансирования.

3.2. При поступлении Заявки в Фонд сотрудник Фонда:

- проверяет полноту и корректность заполнения Заявки;
- проверяет наличие и в случае необходимости запрашивает документы согласно приложению № 2 к настоящему Порядку;
- проверяет соответствие СМСП требованиям статьи 4 и частей 3–5 статьи 14 Закона № 209-ФЗ, в том числе на основании информации о СМСП в Едином реестре МСП;
- проверяет соответствие параметров запрашиваемого СМСП Поручительства условиям Гарантийных продуктов, разработанных непосредственно Фондом, либо в рамках Национальной гарантийной системы.

Указанные мероприятия проводятся Фондом в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления полного комплекта указанных в настоящем пункте документов СМСП.

3.3. Сотрудник Фонда проверяет предоставленные документы в соответствии с приложением № 2 к настоящему Порядку на предмет полноты и корректности их оформления.

Обработка Заявок, поступивших от Банка-партнера, осуществляется посредством проведения верификации пакета документов к Заявке и оценки правоспособности СМСП в части процедур согласно приложениям № 4 – 5 к настоящему Порядку.

3.4. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда Заемщик вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в приложении № 2 к настоящему Порядку.

3.5. Фонд вправе запросить Партнера или Заемщика о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Партнеру не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Партнером Фонду не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

3.6. В случае выявления по итогам мероприятий, указанных в пунктах 3.2.-3.5. настоящего Порядка, несоответствия Заявки настоящему Порядку Фонд направляет Заявку и пакет документов Партнеру на доработку или уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки на основании наличия факторов, при которых СМСП отказывается в предоставлении Поручительства (приложение № 3 к настоящему Порядку).

3.7. Фонд обязан подтвердить предоставление Поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом в срок:

- не позднее 3 (Трех) рабочих дней – при сумме заявки до 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей включительно;

- не позднее 5 (Пяти) рабочих дней – при сумме заявки свыше 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей, но не более 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей включительно;

- не позднее 10 (Десяти) рабочих дней – при сумме заявки свыше 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей.

Данные сроки исчисляются с даты получения полного пакета документов, достаточных для принятия решения в случае, если полный пакет документов, предоставлен до 11.00 часов местного времени, и с даты, следующей за датой получения полного пакета документов, достаточных для принятия решения в случае, если полный пакет документов, предоставлен после 11.00 часов местного времени.

3.8. Решение о выдаче Поручительства принимает Уполномоченный орган Фонда на основании результатов верификации, оценки рисков, оценки деловой репутации и правоспособности СМСП, а также результатов андеррайтинга.

При подтверждении принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Партнера о финансировании Заемщика, критерии предоставления Поручительства Фондом, указанные в настоящих Правилах, самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию, а также иная информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Фонда.

Решение Уполномоченного органа Фонда действует не более 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

3.9. Фонд информирует Партнера о принятом Уполномоченным органом Фонда решении о предоставлении/отказе в предоставлении Поручительства (с указанием причины отказа) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по Заявке.

4. Порядок оформления документации по поручительству

4.1. После получения положительного решения от Фонда Партнер представляет Фонду проект договора финансирования и сообщает планируемую дату его подписания.

Партнер одновременно с проектом договора финансирования предоставляет Фонду решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов СМСП (при наличии и необходимости), подтверждающие право на заключение сделок и необходимые одобрения этих сделок.

4.2. Партнер организует подписание договора Поручительства полномоченным лицом СМСП и не позднее 12.00 дня предоставления Поручительства направляет Фонду:

скан-копию платежного поручения об оплате СМСП вознаграждения по Поручительству;

скан-копию договора финансирования, подписанного СМСП и Партнером;

оригинал договора поручительства, подписанного СМСП и Партнером;

иные документы, необходимые для предоставления Поручительства, установленные дополнительным требованием отдельного Гарантийного продукта.

4.3. При поступлении от Партнера документов, указанных в пункте 4.2. настоящего Порядка, Фонд:

- проверяет договор о предоставлении Поручительства на предмет целостности экземпляров и отсутствия несанкционированных изменений;
- проверяет наличие на договоре о предоставлении Поручительства подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) СМСП и Партнера;
- проверяет наличие удостоверительной надписи Партнера, подтверждающей подпись СМСП;
- организует подписание договора о предоставлении Поручительства уполномоченным лицом Фонда;
- проверяет поступление на счет Фонда суммы вознаграждения за предоставление Поручительства;
- проверяет иные дополнительные документы, необходимые для выдачи Поручительства, установленные дополнительным требованием отдельного Гарантийного продукта.

4.4. В случае выявления любого рода несоответствий представленного договора о предоставлении Поручительства отправленному Партнеру варианту, а также в случае непоступления Фонду оплаты суммы вознаграждения до оформления Поручительства (при наличии условия оплаты вознаграждения до предоставления Поручительства) Фонд осуществляет взаимодействие с Партнером с целью устранения несоответствий и получения вознаграждения.

4.5. Фонд оформляет Поручительство и направляет Партнеру скан-копию договора Поручительства по телекоммуникационным каналам связи с последующей ее выдачей на бумажном носителе.

Фонд выдает оригинал договора Поручительства на бумажном носителе только после получения от Партнера оригиналов документов или их копий, заверенных уполномоченным сотрудником Партнера, согласно приложению № 2 к настоящему Порядку.

4.6. Указанный в пункте 4.2. Порядка договор поручительства заключается на основании форм, размещенных на сайте Фонда www.garfondrt.ru.

4.7. В случае пролонгации действия договора поручительства между Партнером, Заемщиком и Фондом заключается дополнительное соглашение о пролонгации срока действия договора.

4.8. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Партнером за исполнение Заемщиком обязательств по договору финансирования в части уплаты вознаграждения (комиссии) Партнера, процентов за пользование финансами, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков,

вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Партнером.

5. Основные условия Поручительства Фонда

5.1. Вознаграждение за предоставляемое поручительство.

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

$$C = \frac{П \times В \times Р}{365 (366)}$$

где:

С – стоимость вознаграждения РГО за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию;

П – объем (сумма) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии;

В – ставка вознаграждения, выраженная в процентах годовых;

Р – предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии.

5.1.2 Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

5.1.3 Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства не может превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

5.1.4 При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

5.1.5. Размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и субъектам малого и среднего предпринимательства определяется согласно Приложения № 8 к настоящему Порядку.

Перечень субъектов инфраструктуры поддержки предпринимательства, поддерживаемых Фондом при предоставлении поручительств, размещен на сайте Министерства экономики Республики Татарстан www.mert.tatarstan.ru.

5.2. В случае пролонгации договора поручительства сумма вознаграждения рассчитывается исходя из суммы пролонгируемой задолженности, с учетом

размера ответственности Фонда, срока пролонгации, вида обеспечиваемого обязательства.

5.3. Сумма вознаграждения уплачивается единовременно не позднее даты заключения договора поручительства, за исключением случаев, указанных в пункте 5.4. настоящего Порядка.

5.4. Оплата может быть произведена на условиях отсрочки окончательного расчета (рассрочка).

Рассрочка предоставляется на срок не более трех месяцев по обязательствам субъекта МСП менее трех лет.

На основании ходатайства субъекта МСП или Партнера Фонда по обязательствам свыше трех лет рассрочка предоставляется следующим образом:

- первый платеж составляет 30% от суммы вознаграждения;
- оплата оставшейся суммы вознаграждения производится в соответствии с графиком погашения, изложенном в договоре поручительства.

5.1.5. В случае досрочного прекращения поручительства по причине досрочного исполнения Заемщиком своих обязанностей по договору финансирования, вознаграждение за предоставленное поручительство подлежит возврату Заемщику в размере 70% (Семидесяти процентов) от суммы вознаграждения, рассчитанной за период с даты досрочного прекращения поручительства, по дату, указанную в договоре финансирования как окончательная дата финансирования. Для осуществления возврата вышеуказанной суммы между Фондом и Заемщиком заключается дополнительное соглашение к договору поручительства об изменении его цены.

6. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Фонда

6.1. Заемщик обязан:

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Договора финансирования, письменно извещать Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора финансирования, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов за пользование финансовыми средствами, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору финансирования.

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Фонда в письменной форме, предоставить Поручителю документы и (или) информацию об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора.

- при изменении банковских реквизитов, местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней поставить об этом в известность Кредитную организацию и Поручителя.

- предоставить Поручителю беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности, а также доступ на объекты

административного, производственного и иного назначения для оценки финансового состояния.

6.2. Партнер обязан:

- при изменении условий договора финансирования в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в договор финансирования, письменно известить об указанных изменениях Фонд с предоставлением копий соглашений о внесении изменений в договор финансирования и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения).

- письменно извещать Фонд обо всех допущенных Заемщиком нарушениях договора финансирования, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга, нецелевом использовании финансовых средств, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору финансирования, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий договора финансирования.

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по договору финансирования в полном объеме, в том числе в случае досрочного исполнения обязательств.

- ежеквартально предоставлять информацию об остаточной сумме долга (основного долга) и процентов за пользование финансовыми средствами, выданными под обеспечение Фонда, а также информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения обязательств по договору финансирования, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

6.3. Заемщик, Партнер и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга.

6.4. В случае обращения Партнера с просьбой о согласовании Фондом изменений условий договора финансирования, касающихся увеличения в одностороннем порядке процентной ставки за пользование кредитом по действующему договору, Фонд дает свое согласие на внесение данного изменения только при наличии следующих условий:

- право Партнера изменять в одностороннем порядке процентную ставку за пользование кредитом, прямо указано в договоре финансирования;

- имеется письменное согласие Заемщика на увеличение процентной ставки по действующему договору;

- процентная ставка после изменения не превышает ключевую ставку Центрального Банка России, установленную на день внесения изменений более чем на 2/3.

6.5. При обращении Партнера с просьбой о согласовании Фондом изменений любых условий договора финансирования либо обеспечительных договоров для согласования выполняется следующее:

- Партнер направляет в Фонд письмо с разъяснением планируемых изменений, а также причин по которым планируется внести данные изменения

- Партнер представляет Фонду проект дополнительного соглашения к договору финансирования либо к обеспечительному договору и сообщает планируемую дату его подписания.

- одновременно с проектом дополнительного соглашения к договору финансирования либо к обеспечительному договору Партнер предоставляет Фонду решения органов управления и/или коллегиальных органов Партнера уполномоченных принимать решение о внесении изменений в договор финансирования либо обеспечительный договор

Решение о согласовании изменений любых условий договора финансирования либо обеспечительных договоров принимает тот же Уполномоченный орган Фонда, который принимал решение о предоставлении Поручительства.

7. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству

7.1. Фонд принимает требование Партнера об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее – требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения СМСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения СМСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед Партнером суммы задолженности по договору, в случае принятия Партнером всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые Партнер должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

7.2. Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право Партнера на получение суммы задолженности по договору:

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Партнера к задолженности СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

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

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Фондом;

2) справку о целевом использовании кредита (займа) по утвержденной Фондом форме (Приложение № 7 к настоящему Порядку);

3) подтверждающих выполнение Партнером мер, направленных на

получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

в) копию требования Партнера к СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП), а также, при наличии, копию ответа СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование Партнера;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 Партнером меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 Партнера, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Партнером меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии – сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

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

7.4. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации и документов, указанных в пункте 7.2 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Партнера о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет Партнеру письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

7.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств Фонда на счет Партнера.

8. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Порядок.

8.1. Настоящий Порядок утверждается Советом Фонда.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься руководством Фонда и любым из членов Совета Фонда. Предложения вносятся в письменной форме в адрес Совета Фонда.

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

Приложение № 1
к Порядку предоставления
поручительств
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан»

Заявка на получение Поручительства

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу гарантии в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид поручительства:	
1.2.	Сумма поручительства	
1.3.	Срок поручительства	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству ¹	<i>Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально</i>
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)	
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	Сведения о Принципале (Заемщике)	
2.1.	ИНН Принципала (Заемщика)	
2.2.	ОГРН Принципала (Заемщика)	
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
	Наименование юридического лица	ОГРН ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ² (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	

¹ По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Партнером.

² 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

2.8.	Основной вид деятельности Принципала (Заемщика)	
2.9.	Место регистрации Принципала (Заемщика)	
2.10.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.11.	Контактное лицо Принципала (Заемщика) для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
3.	Краткое описание инвестиционного проекта/цели кредитного договора:	
3.1.	Цель проекта/кредитного договора	
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 _____ млрд. 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

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на получение некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан» кредитного отчета Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению Поручительства. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Код субъекта кредитной истории _____
(указывается действующий код субъекта кредитной истории. если у Принципала (Заемщика) отсутствует (или утрачен) код субъекта кредитной истории или Принципал (Заемщик) не располагает информацией о своем коде кредитной истории, то указанный код формируется Принципалом (Заемщиком) произвольно из букв русского и латинского алфавитов и цифр (без пробелов, «+», «\»). Длина кода должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление в некоммерческую организацию «Гарантийный фонд Республики Татарстан» информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Принципала (Заемщика) некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Принципал (Заемщик) обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан»), предоставить соответствующим образом заверенные их копии некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

- содействовать сотрудникам некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал (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. 2.9 Заявки адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе некоммерческую организацию «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

Настоящим Принципал (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, за исключением общераспространенных 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.

Настоящим Партнер подтверждает наличие у себя согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим 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»³, и деятельность Заемщика признана Партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для Индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

³ Партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Заемщиком производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Приложение № 2
к Порядку предоставления
поручительств
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ

№	Документы ⁴
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)
2	Копия актуального ⁵ заключения кредитного подразделения по форме Партнера ⁶
3	Формуляр по форме приложения № 13, подписанный уполномоченным лицом Партнера
4	<p>Доверенность на сотрудника (-ов) Партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:</p> <p>1) на подписание от имени Партнера заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Партнера копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Партнером от Субъекта МСП;</p> <p>2) на ведение электронного документооборота с Фондом в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Партнера в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме.</p>

⁴ Для документов, подготовленных Партнером (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

⁵ Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Субъекта МСП (для заявок всех сегментов), составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

⁶ Независимо от формата, принятого в Партнере, в случае направления заявки на предоставление Поручительства в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме гарантии свыше 15 млн. руб.

5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Партнера (если его наличие предусмотрено документами Партнера)
6	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
	для индивидуальных предпринимателей:
7	- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН); Либо - выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию); - письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - паспорт заявителя (страница с фотографией и страница с пропиской); - отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов; в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года: - декларация по НДФЛ; - декларации по единому налогу (УСН); - декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)
8	для юридических лиц:
	- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН); Либо - выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» ⁷ ;
	- для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии
	- письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики;
	- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);
	- учредительный договор (при наличии);
	- устав (в последней редакции);
	- документ, подтверждающий полномочия руководителя;

⁷ При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – документ от

Банка или Субъекта МСП. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление Гарантии (заверенную Банком копию).

	- копии паспортов учредителей/участников/акционеров ⁸ , единоличного исполнительного органа организации (страница с фотографией и страница с пропиской)
	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог
	- бухгалтерская отчетность на 4 последние отчетные даты (отчетным периодом считается бухгалтерский квартал)
	- аудиторское заключение (при наличии);
	<u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u> - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года).
	Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов на последнюю отчетную дату (бухгалтерский квартал) и год; (в формате выгрузок из программного продукта/Excel)
9	Копии справок из Банков - кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Банка-партнера
10	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП используемые в бизнесе
11	Договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейших)
12	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого поручительством Фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Партнером ⁹
13	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: ¹⁰ - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;
14	При финансировании проектов: ¹¹ - финансовая модель проекта, - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое

⁸ В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%. а в случаи наличия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

⁹ Данные документы предоставляются в случае их наличия у Партнера, отсутствие данных документов не препятствует

принятию заявки к рассмотрению, и могут быть представлены в рамках дополнительного запроса

10 Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
 - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;
 - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);
- в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев.

¹¹ В ряде случаев, дополнительно к указанным документам может быть запрошены: Маркетинговые исследования рынка, Независимая технологическая экспертиза проекта, включая экспертизу сметы.

	<p>обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п.</p> <p>- смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);</p> <p>- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Партнером с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения</p>
15	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Партнер принял решение о стоимости закладываемого имущества
16	Документ, подтверждающий отсутствие задолженности перед бюджетом ⁹
17	Вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан)
18	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда

*Приложение № 3
к Порядку предоставления
поручительств
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан»*

Факторы при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии

№	Факторы
1	Заемщик не является Субъектом МСП в соответствии с Законом 209-ФЗ
2	Наличие у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней
3	Заемщик является нерезидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле
4	Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых; является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом
5	В отношении Заемщика применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, а также ликвидации, присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)
6	В отношении Группы связанных с Заемщиком лиц применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, в отношении ГСК присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность ГСК подлежит лицензированию)
7	В отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества
8	Заемщик/ГСК, допустившие дефолт ¹² по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеющие просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения
9	Заемщик/ГСК допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.
10	Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.

¹² Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершенное исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.

*Приложение № 4
к Порядку предоставления
поручительств
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд
Республики Татарстан»*

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА
ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ
СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА МСП**

Перечень операций и соответствующие документы

1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства

1.1. Проверка Заявки на предоставление Поручительства.

Заявка проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:

- Наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- подтверждение возможности предоставления Гарантийного продукта Субъекту МСП по планируемому кредиту (по планируемому, рефинансированию);
- сумма/срок Поручительства, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель финансирования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре;
- данные о выручке (доходе)/численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на последнюю годовую отчетную дату;
- наличие подписи и печати (при наличии) Субъекта МСП;
- наличие подписи сотрудника Партнера¹³.

1.2. Проверка Формуляра Партнера¹⁴

Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе:

- наименование Субъекта МСП и его организационно-правовая форма должны быть указаны в строгом соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- основной вид деятельности Субъекта МСП должен точно соответствовать данным,

¹³ Сверяется с Перечнем лиц, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам на получение, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:

1) на подписание от имени Партнера заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Партнера копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Партнером от субъекта малого и среднего предпринимательства;

2) на ведение электронного документооборота с Фондом в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Партнера в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Партнера копий документов, в том числе полученных Партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме.

¹⁴ Предоставляется после рассмотрение Партнером вопроса о кредитовании.

указанным в Заявке;

- содержание полей, заполняемых Партнером, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре вопросы;
- ФИО сотрудника Партнера, указанные в Формуляре, должны соответствовать ФИО лица, подписавшего документ с использованием ЭЦП при передаче документов по системе электронного документооборота;
- наличие подписи сотрудника Партнера в случае передачи Формуляра по системе электронного документооборота без использования ЭЦП.

1.3. Проверка Решения Партнера о кредитовании Заемщика¹⁵.

Решение Партнера о финансировании Субъекта МСП должно содержать следующую информацию:

- Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Партнера;
- наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке и Формуляре;
- в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство, и сумма Поручительства должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке/Формуляру;
- содержать информацию о процентной ставке по кредиту.

1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов:

а) для индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);

либо выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);*

- паспорт заявителя (1 страница, 3,4);
- письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики;
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

б) для юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту

¹⁵ Решение уполномоченного органа Партнера о предоставлении Заемщику кредита, по которому требуется оформление Поручительства.

нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);

либо выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или выписку из реестра акционеров (для акционерных обществ), выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);*

- учредительный договор (при наличии);
- устав (в последней редакции),
- свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица:

✓ документы, подтверждающие полномочия лиц, не являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица (если заключение сделок будет производиться от имени юридического лица не его единоличным исполнительным органом);

✓ документы, подтверждающие полномочия совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвёл назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении банковской гарантии);

– копии паспортов учредителей (участников), единоличного исполнительного органа организации, (1,3,4 страницы);*

– письмо из Росстата о кодах статистики;

– лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

1.5. Проверка наличия бухгалтерской (финансовой) отчетности Субъекта МСП:

– если Субъект МСП находится на общем режиме налогообложения:

бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и все приложения к ним (для юридических лиц)/налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) за четыре последних квартала/2 последних года;

– если Субъект МСП применяет упрощённую систему налогообложения (УСН):

бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;

– если Субъект МСП является плательщиком единого налога на вменённый доход (ЕНВД):

✓ бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах (для юридических лиц), налоговая декларация по ЕНВД или Управленческая отчётность (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;

– если Субъект МСП применяет патентную систему налогообложения (ПСН): патент(-ы) и книгу учёта доходов и расходов

1.6. Проверка наличия справки из ФНС, подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи).
2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.
3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация).
3.1. Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей, а также поручителей
3.2. Подтверждение регистрационных данных Субъекта МСП.
3.3. Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.
3.4. Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП.
3.5. Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ.
3.6. Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС.
3.7. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей.
3.8. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах
4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц.
4.1. Проверка правоспособности Субъекта МСП.
4.2. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание договора о выдаче гарантии, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения договора о выдаче Гарантии уполномоченными органами Субъекта МСП.
1. Проверка на соответствие факторам при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии (пп.1-11, 16 Приложение № 3)

*Приложение № 5
к Порядку предоставления поручительств
Некоммерческой организации «Гарантийный
фонд Республики Татарстан»*

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ

	Перечень процедур
1	<p>Проверка корректности определения контура Группы связанных Контрагентов и определение достаточности информации о контуре Группы в представленном кредитном заключении Банка или заявленной Заемщиком</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение анализа юридической аффилированности Заемщика с прочими компаниями на базе электронных систем для проверки компаний - проведение анализа характера взаиморасчетов с поставщиками/ подрядчиками и покупателями/ заказчиками, выявление нерыночных сроков поставок/ расчетов, операций, несвойственных специфике деятельности Заемщика - проведение анализа предоставленных и полученных займов Заемщиком и компаниями Группы, выявление нерыночного характера взаиморасчетов
2	<p>Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах</p> <p>Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.</p>
3.1	Проверка наличия годовой официальной отчетности Группы связанных Контрагентов в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами
3.2	Проверка наличия годовой официальной отчетности Заемщика в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами
4	<p>Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети интернет - Проверка наличия негативной информации о деловой репутации Заемщика и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса
5	<p>Анализ финансовой отчетности Заемщика и Группы связанных Контрагентов, подтверждение отсутствия стоп-факторов</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проверка построения аналитической отчетности Заемщика (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Заемщика (бухгалтерской, управленческой) - Проверка построения консолидированной отчетности Группы связанных Контрагентов, внесение аналитических корректировок, анализ отчетности Группы - Построение консолидированной отчетности Группы с аналитическими корректировками
6	<p>Проверка прав пользования основными объектами производства</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения) - Проверка наличия договора аренды на основные бизнес объекты (цеха,

	земельные участки, складские и прочие помещения)
7	Анализ предоставленного проекта, бизнес-плана, финансовой модели, подтверждение заложенных предпосылок
8	Анализ представленного прогноза движения денежных средств, подтверждение достаточности денежного потока для погашения кредита
9	Анализ действующей договорной/ контрактной базы клиента
9.1	Анализ контрактной базы клиента в рамках финансируемого проекта, проверка контрагентов
10	Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика.
	- Проверка Решения Банка на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий. - Соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Заемщика
11	Анализ обеспеченности сделки, определение возможной стоимости закладываемого имущества, наличие поручительств – подтверждение отсутствия стоп-факторов
12	Оценка рисков по сделке, в том числе: -бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые и репутационные риски.
13	Проверка на соответствие факторам при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии (пп.1-16 Приложения № 3)

Приложение № 6
к Порядку предоставления поручительств
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан»

Формуляр Банка - партнера

Наименование Субъекта МСП (Заемщика)	
Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Заемщика	
Категория качества кредита <i>(если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))</i>	<i>(1/2/3/4/5)</i>
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Заемщика	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Портфель однородных ссуд (ПОС)	<i>(да/ нет)</i>
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % <i>(если кредит в ПОС)</i>	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % <i>(если кредит не в ПОС)</i>	
Заемщик имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/ нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>

Заклучение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемой гарантии	
Срок запрашиваемой гарантии, месяцев	
Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Заемщика	
Сумма предоставляемого кредита	
Срок предоставляемого кредита	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель кредитования, название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии/поручительства	
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Заемщика крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	

Наименование Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.</i>
Дата передачи заявки Субъекта МСП участнику НГС	
Отметка Сотрудника участника НГС о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>

Приложение № 7
к Порядку предоставления поручительств
Некоммерческой организации «Гарантийный
фонд Республики Татарстан»

Справка
о целевом использовании кредита (займа)

Номер и дата заключения кредитного договора (договора займа)	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа)	Целевое использование кредита (займа)		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре (договоре займа) № _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель финансовой
организации (уполномоченное лицо)
_____ (подпись)
(Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Заемщик
(Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)
_____ (подпись)
(Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Приложение № 8
к Порядку предоставления поручительств
Некоммерческой организации «Гарантийный фонд
Республики Татарстан»

1. Порядок определения размера вознаграждения Фонда (кроме договоров поручительства в обеспечение договоров предоставления банковской гарантии) по продукту «Стандартный».

Наименование продукта	Максимальный размер поручительства	Максимальная сумма поручительства	Размер вознаграждения	Обеспеченность обязательства
Стандартный	50%	30 000 000,00	0,75%-1,5%	50%

Показатели, влияющие на величину вознаграждения Фонда по кредитным договорам продукт «Стандартный»:

Показатель	Размер вознаграждения при различных показателях (в процентах годовых от суммы поручительства)		
	Сумма кредита меньше или равна трехмесячной выручке (1)	Сумма кредита больше трехмесячной выручки, но меньше шестимесячной выручки (2)	Сумма кредита больше или равно шестимесячной выручке (4)
Соотношение среднемесячной выручки к общей сумме действующих кредитов			
Сумма поручительства	10-30 млн. (1)	3-10 млн. (2)	До 3-х млн. (3)
Срок кредита	1-3 года (1)	3-5 лет (2)	свыше 5 лет (3)
Наличие дополнительного обеспечения (поручительства юр. лиц (связанных компаний т.д.), поручительства физ. лиц (учредителей, руководителей фирмы-заемщика)	Есть (1)	Отсутствует (2)	-
Доля поручительства	до 30% (1)	30%-50% (2)	-
Рассрочка/единовременный платеж	Единовременный платеж (1)	Рассрочка платежа (2)	-
Опыт работы с ГФ РТ	Есть (1)	Отсутствует (2)	-

Коэффициенты распределяются следующим образом:

7 – 8 баллов – 0,75%

9 – 12 – 1%

13 – 15 – 1,25%

16 – 18 – 1,5 %

2. Порядок определения процента вознаграждения Фонда по договорам поручительства в обеспечение договоров предоставления банковской гарантии

Минимальная величина вознаграждения по договорам банковской гарантии равна 1,15 годовых. Максимальная величина вознаграждения по договорам банковской гарантии равна 1,5% годовых. Показатели, влияющие на величину вознаграждения Фонда по договорам банковской гарантии:

Показатель	Размер вознаграждения при различных показателях (в процентах годовых от суммы поручительства)			
	"Идеальные условия"			
Срок гарантии	до 6 мес. (1)	6 мес. - 1 год (2)	1 год-3 года (3)	свыше 3 лет (4)
Сумма гарантии	до 3-х млн. (1)	3 - 10 млн. (2)	10 - 30 млн. (3)	-
Наличие дополнительного обеспечения (поручительства юр. лиц (связанных компаний и тд.), поручительства физ. лиц (учредителей, руководителей фирмы-заемщика)	Есть (1)	Отсутствует (2)	-	-

Коэффициенты распределяются следующим образом:

3– 4 баллов – 1%

5 – 7 баллов – 1,25%

8 – 9 баллов – 1,5%

3. Максимальный размер поручительства Фонда и размер вознаграждения за выдачу поручительства:

Наименование продукта	Максимальный размер поручительства	Максимальная сумма поручительства	Размер вознаграждения	Обеспеченность обязательства
Инновационный старт	70%	17 500 000,00	0,75%	30%
Развитие предпринимательства	70%	3 000 000,00	0,75%	30%
Резиденты бизнес-инкубаторов Республики Татарстан, ТОСЭР Республики Татарстан, промышленных площадок Республики Татарстан и для промышленных площадок, аккредитованных Министерством экономики Республики Татарстан как организации инфраструктуры	50%	30 000 000,00	0,75%	50%
Предпринимательство на селе	70%	3 000 000,00	0,5%	30%
Согарантия	50%	50 000 000,00	0,75%	10%
Мост возможностей	50%	10 000 000,00	0,75%	10%
Поддержка	70%	15 000 000,00	0,5%	30%