

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением Гарантийного
фонда Хабаровского края

Протокол № 433 от «17» января 2024 г.



**Порядок
предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края
(новая редакция)**

г. Хабаровск, 2024

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и правила предоставления поручительств Гарантийного фонда Хабаровского края (далее – Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организаций инфраструктуры поддержки Хабаровского края перед Партнерами, в целях оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

Субъекты малого и среднего предпринимательства, субъекты МСП, СМСП – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (физические лица, применяющие специальный налоговый режим) - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", поддержка которых осуществляется в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ;

Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки) – коммерческие и некоммерческие организации, зарегистрированные на территории Хабаровского края, созданные и осуществляющие свою деятельность в целях обеспечения условий для создания Субъектов малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки, включенные Корпорацией МСП в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки;

Правление Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда;

Кредитный совет Фонда - постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, обладающий правом принятия решений о предоставлении поручительств;

Генеральный директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда;

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая и иная финансовая организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договору возвратного финансирования;

Лизингодатель (Лизинговая компания) – организация, выполняющая в соответствии с действующим законодательством РФ функции Лизингодателя, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и участвующая в программе предоставления финансовой аренды (лизинга) Заемщикам под поручительство Фонда;

Партнер Фонда – финансовая организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств;

Договор финансирования - договор кредитного характера, договор о предоставлении банковской гарантии, договор лизинга, договор займа и иные договоры возвратного финансирования, заключенные между Партнером и Заемщиком;

Заемщики, в т.ч. Лизингополучатели – Субъекты МСП, физические лица, применяющие специальный налоговый режим, организации инфраструктуры поддержки, заключившие или намеревающиеся заключить договор финансирования с финансовой организацией;

Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Договор поручительства, по которому Фонд обязуется перед финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору финансирования, на условиях, определенных в договоре поручительства Фонда;

Заявка на предоставление поручительства, Заявка – документ, оформляемый Заемщиком совместно с Партнером Фонда, с целью получения поручительства Фонда;

Верификация - комплекс мероприятий, осуществляемых в целях проверки заявленных (представленных) Заемщиком сведений (информации) на соответствие Заемщика требованиям ст. ст. 4, 14.1. Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и иным требованиям, предъявляемым Фондом к Заемщикам. В рамках Верификации проверяется комплектность представленных документов и полнота их заполнения, соответствие условиям запрашиваемого Продукта Фонда, а также проверка выполнения условий предоставления Поручительства;

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

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;

Программа Фонда – деятельность Фонда по предоставлению Фондом поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями;

Продукты Фонда – определенные наборы требований Фонда, параметров и условий предоставляемого поручительства, утвержденные Каталогом продуктов Фонда, используемые в зависимости от целей, сроков финансирования, видов Заемщиков и Финансовых организаций-Партнеров Фонда, с помощью которых Фонд осуществляет поддержку в виде предоставления поручительств по обязательствам Заемщиков перед финансовыми организациями;

Корпорация МСП – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

2. Порядок отбора субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, организаций инфраструктуры поддержки

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

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, 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, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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 отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств Хабаровского края, 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) 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.

2.3. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края, в пределах устанавливаемых Правлением Фонда лимитов предоставления поручительств субъектам МСП в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала Фонда, у субъектов МСП не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

3. Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и организациями инфраструктуры поддержки обязательств

3.1. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Фонд из финансовой организации, а также анализа действующих в отношении Заемщика поручительств Фонда.

3.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;
- 4) денежная сумма по иным финансовым обязательствам.

3.2.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края, под обязательствами субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки перед кредитными организациями понимаются также обязательства, связанные с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись. Предоставление поручительств субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

Одновременное предоставление Фондом поручительства по одному кредитному договору в обеспечение исполнения обязательств по основному долгу и процентам за пользование кредитом исключается.

3.3. Фонд самостоятельно осуществляет контроль над соблюдением лимита, установленного на Партнера и одного Заемщика/ГСК.

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

3.5. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

- 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей (при гарантийном капитале Фонда менее 700 млн. рублей);
- 10 % гарантийного капитала Фонда, но не более 100 млн. рублей (при гарантийном капитале Фонда свыше 700 млн. рублей).

3.6. Гарантийный лимит на одного Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, либо группы связанных компаний, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

3.7. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика (группу связанных компаний) осуществляется Правлением Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

4. Условия предоставления Фондом Поручительства

4.1. Предоставление поручительств осуществляется Фондом по обязательствам Заемщиков, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах финансирования, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации, Партнеры), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

4.2. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки, не располагающим по заключению Партнера достаточным обеспечением для получения финансирования.

4.3. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам Заемщиков, по договорам финансирования на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых устанавливается настоящим Порядком (Приложение №2).

4.4. Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 70% (Семьдесят процентов) от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по заключенному Договору финансирования, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

4.4.1. При заключении договоров поручительства в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края, максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 80% (Восемьдесят процентов) от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по заключенному Договору финансирования, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

4.4.2. Ответственность Фонда (при гарантийном капитале Фонда свыше 700 млн. рублей) перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам Заемщика по заключенному Договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством Фонда, не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств, при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих Заемщику, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Фонда.

4.5. 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 (за исключением случаев, установленных п.3.2.1.), процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), по

возмещению судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Партнером.

4.6. Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности. Вознаграждение за предоставляемое поручительство определяется в соответствии с действующими в Фонде на дату подачи заявки Каталогом продуктов Гарантийного фонда Хабаровского края и Порядком расчета вознаграждения Гарантийного фонда Хабаровского края по договорам поручительства.

4.7. Размер поручительства должен быть выражен в российских рублях.

4.8. В целях стимулирования снижения кредитными организациями размера процентных ставок для субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, организаций инфраструктуры поддержки, Правлением Фонда может быть установлен размер максимальной процентной ставки по кредитам, обеспечиваемым поручительством Фонда.

5. Порядок обработки Фондом Заявки на предоставление поручительства

5.1. При обращении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, или организации инфраструктуры поддержки, заинтересованных в получении финансирования под поручительство Фонда, специалисты Фонда информируют их об условиях предоставления поручительства и Партнерах, заключивших с Фондом соглашение о сотрудничестве и участвующих в Программе предоставления поручительств.

5.2. Заемщик обращается к Партнеру (Партнерам) Фонда с заявлением о получении финансирования.

5.3. Финансовая организация – Партнер Фонда в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными актами Финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика на получение финансирования, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности финансирования (с определением структуры необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору финансирования) или об отказе в предоставлении финансирования.

В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о предоставлении финансирования, Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору финансирования.

5.4. При согласии Заемщика получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Финансовая организация направляет в Фонд Заявку установленной формы (Приложение №1). Одновременно с указанной выше Заявкой, Финансовая организация направляет в Фонд документы, перечень которых устанавливается в Приложении №2 настоящего Порядка.

5.5. В течение двух рабочих дней с даты поступления Заявки, Фонд осуществляет верификацию Заявки и представленных документов.

5.6. 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.

5.7. Фонд вправе запросить у Партнера или Заемщика дополнительные документы и (или) информацию, 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 о предоставлении необходимых документов должен быть направлен Партнером Фонду не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

5.8. Фонд уведомляет Партнера и Заемщика о необходимости доработки Заявки или об отказе в ее дальнейшей обработке в случаях:

5.8.1. выявления по итогам осуществленной верификации несоответствия Заявки настоящему Порядку;

5.8.2. установления Банком процентной ставки по кредиту для Заемщика выше установленного Правлением Фонда размера максимальной ставки по кредитам, обеспечиваемым поручительством Фонда (п.4.8. Порядка);

5.8.3. несоответствия условий Заявки условиям Продукта Фонда.

5.9. Фонд уведомляет Партнера о приостановлении обработки Заявки в случае превышения при выдаче поручительства по данной Заявке установленных Фондом лимитов обязательств на Партнера.

5.10. Заявки, поступившие от Партнеров, рассматриваются в Фонде согласно Приложениям №№3,4 к настоящему Порядку.

Фонд регистрирует заявку при отсутствии замечаний по результатам верификации. Отсчет сроков, предусмотренных п.5.13. п. 5.13.1. Порядка, производится с даты регистрации заявки Фондом.

5.11. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами Фонда, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Фонда.

5.12. Подразделение (сотрудник), осуществляющие в Фонде анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении генерального директора Фонда. По решению генерального директора Фонда, обязанность по оценке рисков в Фонде, при условии численности сотрудников менее 8 человек, может быть возложена на генерального директора Фонда и (или) его заместителя.

5.13. Сроки рассмотрения Заявок Фондом при условии комплектности документов, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. 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.

5.13.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края, в пределах устанавливаемых Правлением Фонда лимитов предоставления поручительств субъектам МСП в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала Фонда, срок рассмотрения Фондом заявки на получение поручительства составляет не более 1 рабочего дня. При условии, если полный пакет документов предоставлен до 11.00 часов местного времени, заявка рассматривается не позднее следующего рабочего дня; если полный пакет документов предоставлен после 11.00 часов местного времени, срок рассмотрения заявки сдвигается на один рабочий день.

5.14. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства принимает Кредитный совет Фонда. Решение Кредитного совета Фонда действует в течение 3 (трех) месяцев со дня его принятия. Действие Решения может быть продлено Кредитным советом Фонда на основании обращения Финансовой организации, не более чем на 3 месяца

5.14.1. Кредитный совет Фонда принимает решение об отказе в предоставлении поручительства в случаях, установленных п. 2.2. настоящего Порядка.

5.14.2. Кредитный совет Фонда вправе принять решение об отказе в предоставлении поручительства при наличии одного или нескольких негативных факторов, указанных в Приложении №3 к настоящему Порядку.

5.14.3. Кредитный совет Фонда вправе принять решение по заявке на предоставление поручительства на измененных условиях, если запрашиваемые в заявке условия поручительства не соответствуют утвержденным в Фонде требованиям (включая требования к объему, размеру, срокам, лимитам поручительства).

5.15. Фонд по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию Партнера и Заемщика о принятом Кредитным советом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, путем направления электронной почтой Партнеру и Заемщику скан-копии уведомления.

6. Порядок оформления документации по поручительству

6.1. После получения положительного решения о предоставлении поручительства от Фонда, Партнер сообщает Фонду планируемую дату подписания договора финансирования и направляет проект договора поручительства.

6.2. Фонд оформляет договор поручительства, выставляет Заемщику счет на оплату вознаграждения за предоставление поручительства и направляет Партнеру по его запросу по электронной почте скан-копию договора поручительства, с последующей передачей оригинала договора в порядке и сроки, согласованные с Партнером.

6.3. Договор поручительства заключается на основании утвержденных локальным нормативным актом Фонда типовых форм договоров, разработанных в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ, требованиями нормативных правовых актов,

обязательных для применения Фондом, а также методическими рекомендациями АО «Корпорация «МСП».

6.4. В отдельных случаях договор поручительства может быть заключен по иной форме и (или) на иных условиях, отличающихся от типовых форм, по согласованию с Партнером.

7. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Фонда

7.1. Партнер обязан своевременно предоставлять Фонду документы и информацию в соответствии с условиями Соглашения о сотрудничестве и действующих Договоров поручительства.

7.2. В целях обязательного согласования с Фондом изменений условий Договора финансирования либо обеспечительных договоров, в случаях, предусмотренных Договором поручительства, Партнер:

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

- 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 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 условий договора финансирования либо обеспечительных договоров, принимает Кредитный совет Фонда по вопросам, отнесенным к его компетенции, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления Партнера.

7.3. Все уведомления, запросы, извещения, предусмотренные настоящим Порядком, направляются Фондом Партнеру и Заемщику по адресам электронной почты, указанным ими в Заявке на предоставление поручительства.

8. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству

8.1. Фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации

инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

8.2. Фонд принимает требование Финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право финансовой организации 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 финансовой организации к задолженности Заемщика;

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

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

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в Приложении №6);

3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование финансовой организации 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 Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

в) копию требования финансовой организации к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, копию ответа Заемщика на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по основному 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 финансовой организацией 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 подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией 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 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 субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

8.3. Документы, представляемые с требованием финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

8.4. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных соответственно в пункте 8.2. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации перечисляет денежные средства на счет финансовой организации.

8.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда.

9.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка публикуется на интернет-сайте Фонда www.garantfond27.ru и/или сайте «ЦОУ Мой бизнес» www.moibizkhv.ru в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты их утверждения Правлением Фонда.

Приложение № 1.1.

к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края

ЗАЯВКА
на предоставление поручительства
Гарантийного фонда Хабаровского края

« _____ » _____ 20 ____ г.

_____, в лице _____,
(наименование Субъекта МСП) _____ (должность, ФИО)
действующего на основании _____, просит рассмотреть Заявку на предоставление поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Наименование продукта Гарантийного фонда	
1.2.	Сумма поручительства, руб.	
1.3.	Срок поручительства, мес.	
1.4.	Сумма обязательства по договору финансирования (сумма кредита/займа/размер банковской гарантии), руб.	
1.5.	Срок обязательства, мес.	
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство): <i>Залог: наименование, марка/модель, залоговая стоимость, залогодатель;</i> <i>Поручитель/залогодатель: наименование/ФИО, ИНН, ОГРН/ОГРНИП;</i>	
1.7.	Партнер Фонда, предоставляющий финансирование	
1.8.	Контактное лицо Партнера (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Сведения о Заемщике	
2.1.	ИНН/ОГРН (ОГРНИП)	
2.2.	Юридический адрес (адрес регистрации)	
2.3.	Фактический адрес (место ведения бизнеса)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных лиц (юридически аффилированных или связанных экономически)	
	Наименование юридического лица	ОГРН _____ ИНН _____
2.5.	Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail ¹ , телефон)	

Настоящим Заемщик подтверждает:

- достоверность и полноту предоставленных в Заявке сведений;
- в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

¹ Указывается электронный адрес для информационного взаимодействия с Фондом, в т.ч. для отправления Фондом уведомления о принятом решении по Заявке на предоставление поручительства

- неучастие в соглашениях о разделе продукции;
- Заемщик не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- Заемщик не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- Заемщик не занимается предпринимательством в сфере игорного бизнеса;
- у Заемщика по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;
- у Заемщика отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Партнером Фонду информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии), а также сведений и документов, составляющих банковскую тайну, необходимых Фонду для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Заемщик:

- обязуется содействовать сотрудникам Гарантийного фонда Хабаровского края при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика;
- согласен на осуществление Правительством Хабаровского края (уполномоченными профильными министерствами) и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения условий, целей и порядка получения поручительства.

Настоящим Партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и деятельность Заемщика признана Партнером реальной в соответствии с действующими правилами (методиками, процедурами), установленными Банком России.

Информация, содержащаяся в настоящей Заявке и прилагаемых документах, не подлежит распространению третьим лицам, может быть предоставлена Партнером и Фондом по запросам (либо в рамках обязательной отчетности) федеральным органам государственной власти, органам власти Хабаровского края, контрольно-надзорным органам Российской Федерации, а также АО «Корпорация «МСП».

От Заемщика:

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Партнера:

(полное наименование Партнера) Уполномоченный сотрудник Партнера, должность:

_____ (_____)

м.п.

**Согласие
на обработку персональных данных***

г. Хабаровск

« ____ » _____ 20__ г.

Я, (ФИО) _____

зарегистрированный(ая) по адресу: _____

адрес фактического проживания: _____

паспорт _____ № _____, выдан _____

_____ дата выдачи _____

свободно, своей волей и в своем интересе предоставляю Гарантийному Фонду Хабаровского края (ОГРН 1112700001700, ИНН 2721995187, расположенному по адресу: г. Хабаровск, ул. Запарина, д. 51), далее – Фонд, свои персональные данные и даю согласие на их обработку в объеме, порядке, способом и на срок, указанный ниже, в целях заключения и исполнения договора поручительства согласно предоставленной ИП/ООО _____ Заявки на предоставление поручительства

Согласие распространяется на обработку, в т.ч. автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение и иные способы обработки,

следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) и адрес фактического проживания, номер телефона, идентификационный номер налогоплательщика, а также иной информации, известной либо доступной Фонду, либо которая станет известной, либо доступной Фонду в связи с достижением указанных выше целей.

Я даю согласие Фонду на проверку достоверности предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использование информации о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

Я ознакомлен(а), что:

согласие представляется с момента подписания Заявки на предоставление поручительства Фонда и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств (в случае, если поручительство не будет предоставлено – в течение пяти лет с момента отклонения Заявки). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Фонд заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

« ____ » _____ 20__ г. _____ (_____)

*Заполняется Индивидуальным предпринимателем лично (если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем), физическими лицами: руководителем Заемщика, солидарными поручителями и залогодателями.

ЗАЯВКА
на предоставление поручительства
Гарантийного фонда Хабаровского края

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____,
(наименование Субъекта МСП) (должность, ФИО)
действующего на основании _____, просит рассмотреть Заявку на предоставление
поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Сумма поручительства, руб.
1.2.	Срок поручительства, мес.
1.3.	Сумма обязательства, руб.
1.4.	Срок обязательства, мес.
1.5.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство): <i>Залог: наименование, марка/модель, залоговая стоимость, залогодатель;</i> <i>Поручитель/залогодатель: наименование/ФИО, ИНН/ОГРН/ОГРНИП</i>
1.6.	Партнер Фонда, предоставляющий финансирование
1.7.	Контактное лицо Партнера (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)
2. Сведения о Лизингополучателе	
2.1.	ИНН/ОГРН (ОГРНИП)
2.2.	Юридический адрес (адрес регистрации)
2.3.	Фактический адрес (место ведения бизнеса)
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных компаний (юридически аффилированных или связанных экономически)
	Наименование юридического лица
	ОГРН _____ ИНН _____
2.5.	Контактное лицо Лизингополучателя для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail ¹ , телефон)
3. Информация о предоставляемом предмете лизинга	
3.1.	Наименование и краткое описание предмета лизинга с указанием поставщика, у которого планируется покупка данного предмета
3.2.	Стоимость предмета лизинга, руб.

Настоящим Лизингополучатель подтверждает:

– достоверность и полноту предоставленных в Заявке сведений;

¹ Указывается электронный адрес для информационного взаимодействия с Фондом, в т.ч. для отправления Фондом уведомления о принятом решении по Заявке на предоставление поручительства

- в отношении Лизингополучателя не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- участие в соглашениях о разделе продукции;

- Лизингополучатель не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

- Лизингополучатель не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- Лизингополучатель не занимается предпринимательством в сфере игорного бизнеса;

- у Лизингополучателя по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;

- у Лизингополучателя отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

Настоящим Лизингополучатель выражает свое согласие на предоставление Партнером Фонду информации (документов) о Лизингополучателе (в том числе о финансовом состоянии), а также сведений и документов, составляющих банковскую тайну, необходимых Фонду для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Лизингополучатель:

- обязуется содействовать сотрудникам Гарантийного фонда Хабаровского края при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Лизингополучателя;

- согласен на осуществление Правительством Хабаровского края (уполномоченными профильными министерствами) и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения условий, целей и порядка получения поручительства.

Настоящим Партнер подтверждает, что Лизингополучатель соответствует требованиям ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Информация, содержащаяся в настоящей Заявке и прилагаемых документах, не подлежит распространению третьим лицам, может быть предоставлена Партнером и Фондом по запросам (либо в рамках обязательной отчетности) федеральным органам государственной власти, органам власти Хабаровского края, контрольно-надзорным органам Российской Федерации, а также АО «Корпорация «МСП».

От Лизингополучателя:

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)
м.п.

От Партнера:

_____ (_____)
(полное наименование Партнера) Уполномоченный сотрудник Партнера, должность:

_____ (_____)
м.п.

**Согласие
на обработку персональных данных***

г. Хабаровск

« ____ » _____ 20__ г.

Я, (ФИО) _____

зарегистрированный(ая) по адресу: _____

адрес фактического проживания: _____

паспорт _____ № _____, выдан _____

_____ дата выдачи _____

свободно, своей волей и в своем интересе предоставляю Гарантийному Фонду Хабаровского края (ОГРН 1112700001700, ИНН 2721995187, расположенному по адресу: г. Хабаровск, ул. Запарина, д. 51), далее – Фонд, свои персональные данные и даю согласие на их обработку в объеме, порядке, способом и на срок, указанный ниже, в целях заключения и исполнения договора поручительства согласно предоставленной ИП/ООО _____ Заявки на предоставление поручительства

Согласие распространяется на обработку, в т.ч. автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение и иные способы обработки,

следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) и адрес фактического проживания, номер телефона, идентификационный номер налогоплательщика, а также иной информации, известной либо доступной Фонду, либо которая станет известной, либо доступной Фонду в связи с достижением указанных выше целей.

Я даю согласие Фонду на проверку достоверности предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использование информации о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

Я ознакомлен(а), что:

согласие представляется с момента подписания Заявки на предоставление поручительства Фонда и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств (в случае, если поручительство не будет предоставлено – в течение пяти лет с момента отклонения Заявки). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Фонд заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

« ____ » _____ 20__ г. _____ (_____)

*Заполняется Индивидуальным предпринимателем лично (если Лизингополучателем является Индивидуальным предпринимателем), физическими лицами: руководителем Лизингополучателя, солидарными поручителями и залогодателями.

**Согласие на запрос отчетов по кредитной истории
в бюро кредитных историй
(для Индивидуального предпринимателя)**

Индивидуальный предприниматель _____
ИНН _____ ОГРНИП _____
зарегистрированный(ая) по адресу: _____
паспорт _____ № _____, выдан _____
_____, дата выдачи _____

(далее – Субъект кредитной истории), в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», настоящим даю Гарантийному фонду Хабаровского края (ОГРН 1112700001700, ИНН 2721995187), далее – Пользователь кредитной истории,

согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации/кредитного отчета (- ов) с использованием данных Субъекта кредитной истории.

Согласие дается в целях рассмотрения Пользователем кредитной истории Заявления Субъекта кредитной истории о предоставлении Гарантийным фондом Хабаровского края поручительства по договору _____ финансирования _____ с _____ финансовой/кредитной _____ организацией _____), в т.ч. в целях проверки благонадежности Субъекта кредитной истории, документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства, а также заключения с Субъектом кредитной истории договора поручительства и исполнения обязательств по договору поручительства.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня его оформления, а в случае отнесения Субъекта кредитной истории к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", согласие считается действительным в течение одного года со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока действия согласия с субъектом кредитной истории был заключен договор поручительства, согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

Также настоящим даю свое согласие бюро кредитных историй на обработку моих персональных данных в составе данных кредитной истории в целях обеспечения получения кредитной истории Гарантийным фондом Хабаровского края.

Код субъекта кредитной истории (при наличии) _____.

Дата подписания Согласия: « ____ » _____ 20 ____ г.

подпись Субъекта кредитной истории:

М.П.

**Согласие на запрос отчетов по кредитной истории
в бюро кредитных историй
(для физического лица)**

Я, (ФИО) _____

зарегистрированный(ая) по адресу: _____

паспорт _____ № _____, выдан _____
_____, дата выдачи _____

(далее – Субъект кредитной истории), действующий (-ая) своей волей и в своем интересе, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», настоящим даю Гарантийному фонду Хабаровского края (ОГРН 1112700001700, ИНН 2721995187), далее – Пользователь кредитной истории,

свое согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации/кредитного отчета (- ов) обо мне.

Согласие дается в целях рассмотрения Пользователем кредитной истории Заявления Субъекта кредитной истории о предоставлении Гарантийным фондом Хабаровского края поручительства по договору _____ финансирования с _____ финансовой/кредитной организацией _____), в т.ч. в целях проверки благонадежности Субъекта кредитной истории, документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства, а также заключения с Заемщиком договора поручительства и исполнения обязательств по договору поручительства.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня его оформления, а в случае отнесения Субъекта кредитной истории к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", согласие считается действительным в течение одного года со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока действия согласия с субъектом кредитной истории был заключен договор поручительства, согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

Также настоящим даю свое согласие бюро кредитных историй на обработку моих персональных данных в составе данных кредитной истории в целях обеспечения получения кредитной истории Гарантийным фондом Хабаровского края.

Код субъекта кредитной истории (при наличии) _____

Дата подписания Согласия: « ____ » _____ 20 ____ г.

подпись Субъекта кредитной истории:

_____ (_____)

**Согласие на запрос отчетов по кредитной истории
в бюро кредитных историй
(для юридического лица)**

_____ (полное наименование юридического лица)

ИНН _____ ОГРН _____

Юридический адрес: _____
в лице _____

действующего на основании _____

(далее – Субъект кредитной истории), в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», настоящим даю Гарантийному фонду Хабаровского края (ОГРН 1112700001700, ИНН 2721995187), далее – Пользователь кредитной истории,

согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации/кредитного отчета (-ов) с использованием данных Субъекта кредитной истории.

Согласие дается в целях рассмотрения Пользователем кредитной истории Заявления Субъекта кредитной истории о предоставлении Гарантийным фондом Хабаровского края поручительства по договору _____ финансирования _____ с _____ финансовой/кредитной организацией _____), в т.ч. в целях проверки благонадежности Субъекта кредитной истории, документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства, а также заключения с Заемщиком договора поручительства и исполнения обязательств по договору поручительства.

Настоящее согласие действует в течение 6 (шести) месяцев со дня его оформления, а в случае отнесения Субъекта кредитной истории к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", согласие считается действительным в течение одного года со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока действия согласия с субъектом кредитной истории был заключен договор поручительства, согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

Код субъекта кредитной истории (при наличии) _____.

Дата подписания Согласия: « ____ » _____ 20__ г.

подпись Субъекта кредитной истории:

_____ (должность)

_____ (_____)
м.п.

Приложение № 2

к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

№	Документы
1.	Заявка от Заемщика (оригинал)*
2.	Согласие на обработку персональных данных (от руководителя Заемщика, солидарных поручителей и залогодателей – ф.л./ИП) (оригинал)*
3.	Согласие на запрос кредитных отчетов Заемщика (оригинал)*
4.	Копия заключения о финансовом состоянии Заемщика, или иного документа, содержащего информацию о финансовом состоянии Заемщика/рейтинг (в том числе автоматизированный) Заемщика (по форме Партнера)
5.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Партнера (при наличии)
6.	Копия Выписки из Решения уполномоченного органа (лица) Партнера о предоставлении финансирования при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления финансирования
7.	Копия Выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства (для АО)
8.	Копия Устава (в последней редакции)
9.	Копии паспортов руководителя, единственного исполнительного органа Заемщика и поручителей, залогодателей (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)
10.	Копии бухгалтерской отчетности Заемщика на последнюю отчетную дату согласно применяемой системе налогообложения
11.	Копии налоговой отчетности Заемщика на последнюю отчетную дату согласно применяемой системе налогообложения
12.	Документ, подтверждающий отсутствие у Заемщика по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей
13.	Справка об отсутствии задолженности более 3 месяцев перед работниками по заработной плате
14.	Копия отчета о проведении независимой оценки (проведенной не более 6 месяцев назад) объектов интеллектуальной собственности, принадлежащих Заемщику (если в обеспечение обязательств Заемщика предоставляется залог прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих Заемщику)
15.	Формуляр Партнера (по форме Приложения №5)
16.	Фонд вправе, при необходимости, дополнительно запросить иные документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (в электронном виде)

*К оригиналам документов приравниваются документы, подписанные усиленной электронной подписью

Приложение № 2/Л

к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края
(по договорам финансовой аренды (лизинга))

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

№	Документы
1.	Заявка от Лизингополучателя (оригинал)*
2.	Согласие на обработку персональных данных от руководителя Лизингополучателя, солидарных поручителей и залогодателей – ф.л./ИП (оригинал)*
3.	Согласие на запрос кредитных отчетов Лизингополучателя (оригинал)*
4.	Проект договора лизинга
5.	Копия заключения о финансовом состоянии Лизингополучателя, или иного документа, содержащего информацию о финансовом состоянии Лизингополучателя (по форме Партнера)
6.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Партнера (при наличии)
7.	Копия Выписки из Решения уполномоченного органа (лица) Партнера о предоставлении лизинга при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий
8.	Выписка из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства (для АО)
9.	Копия Устава (в последней редакции)
10.	Копии паспортов руководителя, единственного исполнительного органа Лизингополучателя и поручителей, залогодателей (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)
11.	Копии бухгалтерской отчетности Лизингополучателя на последнюю отчетную дату согласно применяемой системе налогообложения
12.	Копии налоговой отчетности Лизингополучателя на последнюю отчетную дату согласно применяемой системе налогообложения
13.	Документ, подтверждающий отсутствие у Лизингополучателя по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей
13.	Справка об отсутствии задолженности более 3 месяцев перед работниками по заработной плате
14.	Формуляр Партнера (по форме Приложения №5)
15.	Фонд вправо, при необходимости, дополнительно запросить иные документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (в электронном виде)

*К оригиналам документов приравниваются документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью

Приложение № 2.3.

к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА (ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ),
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

№	Документы
1.	Заявка от Заемщика (оригинал)*
2.	Согласие на обработку персональных данных Заемщика (оригинал)*
3.	Согласие на запрос кредитных отчетов Заемщика (оригинал)*
4.	Копия заключения о финансовом состоянии Заемщика, или иного документа, содержащего информацию о финансовом состоянии Заемщика/рейтинг (в том числе автоматизированный) Заемщика (по форме Партнера)
5.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Партнера (при наличии)
6.	Копия Выписки из Решения уполномоченного органа (лица) Партнера о предоставлении кредита/займа при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий.
7.	Копия паспорта Заемщика (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) документов Заемщика
8.	Справка по форме 2-НДФЛ (при наличии)
9.	Справка о доходах в помесечной разбивке, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (Форма по КНД 1122036)
11.	Документ, подтверждающий отсутствие у Заемщика по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей.
12.	Формуляр Партнера (по форме Приложения №5)
13.	Фонд вправе, при необходимости, дополнительно запросить иные документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства

*К оригиналам документов приравниваются документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью

Приложение № 3

к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края

Факторы, при наличии которых Заемщику по решению Кредитного совета Фонда может быть отказано в предоставлении Поручительства

№	Факторы
1.	Имеются неоконченные исполнительные производства в отношении Заемщика на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого финансирования
2.	При проверке деловой репутации Заемщика, солидарных поручителей (руководителя, участников Заемщика) была выявлена информация негативного характера и (или) установлен высокий риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком принимаемых на себя обязательств
3.	Заемщик /руководитель/участники Заемщика допустили дефолт по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история). Под дефолтом понимается наличие действующих судебных разбирательств перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами, а также возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ (по данным ФССП России), либо завершённое исполнительное производство/ процедура банкротства не привели к удовлетворению требований кредиторов.
4.	Наличие в отношении Заемщика судебных разбирательств в объемах более 25% от величины активов Заемщика
5.	Заемщик допускал просроченные платежи по кредитам (займам) непрерывной длительностью свыше 30 календарных дней за последние 6 месяцев.
6.	Цель финансирования не связана с деятельностью Заемщика
7.	Заемщик не имеет по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год или за последние отчетные даты (для предпринимателей, осуществляющих деятельность менее 1 года), положительный финансовый результат

Приложение № 4

к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ФОНДОМ ПРОЦЕДУР ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
(при верификации и оценке кредитного риска)

№	Перечень процедур
	Мероприятия по верификации:
	Проверка представленных документов и полноты их заполнения, соответствия Заявки настоящему Порядку, условиям запрашиваемого Продукта Фонда, условиям предоставления Поручительства
	Проверка соответствия Заемщика всем критериям (требованиям), соблюдение которых необходимо при предоставлении поручительства Фонда
	Проверка Решения Партнера о финансировании Заемщика:
1.	- Проверка Решения Партнера на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита (предоставленного финансирования); - Соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Заемщика
	Анализ обеспеченности сделки
	Проверка соблюдения Банком условия превышения установленной для Заемщика ставки по кредиту размеру максимальной ставки по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда, установленному Правлением Фонда
	Проверка достаточности установленного лимита на Партнера, с учетом суммы поручительства по Заявке
	Мероприятия по оценке правоспособности, проверке деловой репутации Заемщика и оценке кредитного риска:
	Оценка деловой репутации Заемщика, руководителя и участников Заемщика
2.	Проверка отсутствия/наличия информации по вовлечению Заемщика в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов
	Проверка отсутствия/наличия информации о банкротстве Заемщика (а также руководителя и участников Заемщика), в том числе завершенном, в единых информационных реестрах
	Анализ Кредитной истории Заемщика на наличие просрочек, анализ кредитной нагрузки (при сумме поручительства Фонда по Заявке (Заявкам) Заемщика более 5 млн. рублей, а также при общей сумме действующих поручительств Фонда в отношении Заемщика/ГСК и суммы поручительства Фонда по Заявке (Заявкам) Заемщика более 5 млн. рублей)

<p>Проверка наличия/отсутствия факторов, влияющих на возможность предоставления Поручительства Фонда по Заявке Заемщика (приложение №3 к настоящему Порядку)</p>
<p>Проведение анализа юридической аффилированности Заемщика с прочими компаниями на базе электронных систем для проверки компаний, участие в ГСК</p>
<p>Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников, в т.ч. проверка наличия/отсутствия сайта Заемщика</p>
<p>Анализ финансовой отчетности Заемщика, проверка наличия/отсутствия факторов, влияющих на возможность предоставления Поручительства Фонда по Заявке Заемщика (приложение №3 к настоящему Порядку):</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ бухгалтерской/финансовой отчетности Заемщика; - анализ налоговой отчетности Заемщика
<p>Анализ действующей договорной/ контрактной базы Заемщика (при необходимости)</p>

Приложение № 5
к Порядку предоставления поручительств
Гарантийного фонда Хабаровского края

Формуляр Партнера

Наименование Заемщика	
Финансовое положение Заемщика	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Является ли сделка по получению поручительства для Заемщика крупной? <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(Принципала) санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика (Принципала)подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Наименование Партнера	
Название продукта Партнера	
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>
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>	
Заключение Риск-менеджмента Партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Партнера о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Порядок мониторинга финансового состояния Заемщика со стороны Партнера в течение срока действия договора финансирования	<i>(ежеквартально, раз в год, не предусмотрен)</i>
ФИО Сотрудника Партнера, подпись	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.</i>
Дата передачи Заявки Заемщика Фонду	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Заемщика	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку и дата ее получения.</i>

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Настоящим _____ (кредитная организация/финансовая организация) подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2021, N 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761) (кредитной организацией/финансовой организацией) _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от _____ N _____, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда Хабаровского края от _____ N _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель кредитной организации/финансовой организации (уполномоченное лицо)

_____ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

М.П.