



**ДЕПАРТАМЕНТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

ПО С Т А Н О В Л Е Н И Е

18 января 2021 г.

№ 2

*Об утверждении Порядка предоставления
поручительств Гарантийным фондом
Владимирской области в рамках механизма
гарантийной поддержки без повторного
андеррайтинга*

В соответствии с частью 2 статьи 16 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», постановлением Губернатора области от 16.12.2005 № 725 «Об утверждении Положения о Департаменте предпринимательства Владимирской области» постановляю:

1. Утвердить Порядок предоставления поручительств Гарантийным фондом Владимирской области в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга согласно приложения к настоящему постановлению.
2. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Директор Департамента



В.А. Кулыгина

Приложение
к постановлению Департамента
предпринимательства
Владимирской области
от 18 января 2021 г. № 2

**ПОРЯДОК
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДОМ ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ
В РАМКАХ МЕХАНИЗМА ГАРАНТИЙНОЙ ПОДДЕРЖКИ
БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Механизм), утвержденного решением Правления АО «Корпорация МСП» 30.12.2019 г. (протокол № 1480/19) (далее – Правила) и определяет особенности предоставления поручительств Гарантийным фондом Владимирской области (далее – Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Механизма.

1.2. Поручительства по кредитным и иным аналогичным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Положением об организации деятельности Гарантийного фонда Владимирской области и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.

Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

«Андеррайтинг» – процедура оценки финансового положения субъекта малого и среднего предпринимательства и организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Фондом.

«Банк, Банк-партнер, Гарант» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом и АО «Корпорация МСП» (далее –

Корпорация) соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)» - юридические лица, индивидуальные предприниматели, 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 и/или юридически, т.е. могут оказывать существенное взаимное влияние на хозяйственную деятельность и правоспособность Заемщика/Принципала с точки зрения надлежащего исполнения им принятых на себя обязательств.

«Граничные значения рейтингов» – наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставления поручительства в рамках Механизма.

«Субъект малого и среднего предпринимательства» - потребительский кооператив, коммерческая организация (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц, и (или) физическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и (или) крестьянское (фермерское) хозяйство, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Владимирской области, входящие в Единый реестр субъектов МСП.

«Заемщик» – субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивший(ая) или намеревающийся(ая) заключить с Банком-партнером кредитный договор, иной аналогичный договор.

«Принципал» - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивший(ая) или намеревающийся(ая) заключить договор с Банком-партнером о предоставлении банковской гарантии.

«Заявка» - документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом малого и среднего предпринимательства с целью получения поручительства Фонда.

«Корпорация МСП», «Корпорация» — 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 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

«Клиентский сегмент» - действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных

Банком-партнером в целях предоставления кредитов, заключения договоров о предоставлении банковской гарантии.

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

«Максимальный уровень дефолтности» – показатель уровня дефолтности по поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

«Механизм» – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика/Принципала Фондом.

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

«Поручительство» - поручительство и (или) независимая гарантия, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком/Принципалом обязательств по кредитному или аналогичному договору, или договору о предоставлении банковской гарантии.

«Договор поручительства» - договор поручительства, заключенный между Банком-партнером, субъектом малого и среднего предпринимательства и (или) организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и Фондом, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком/Принципалом обязательств по кредитному или аналогичному договору, или договору о предоставлении банковской гарантии.

«Перечень документов Заемщика/Принципала» – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма.

«Рейтинг» – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика/Принципала.

«Фактический показатель дефолтности» – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

«Фонд» – Гарантийный фонд Владимирской области.

«Целевая структура рейтингов» – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/Фондом для Банка-партнера в целях не превышения максимального уровня дефолтности.

2. Особенности предоставления поручительства в рамках Механизма

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

- кредитором, Гарантом выступает кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские

операции, заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

- срок рассмотрения Заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера. Форма Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма установлена настоящим Порядком (Приложения №№1,2 к настоящему Порядку);

- размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается решением Наблюдательного совета Фонда и составляет не более 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства;

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

- размер предоставляемого Фондом поручительства составляет от 0 млн. до 10 млн. рублей.

Размер гарантийного лимита на Заёмщика, лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма, максимальный размер ответственности на Заёмщика перед Банком-партнером, максимальный уровень дефолтности, предельный уровень рейтинга Заёмщика по методике Банка-партнера для целей предоставления поручительства в рамках Механизма, сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заёмщику/Принципалу Банком-партнером рейтинга, целевая структура рейтингов установлены Приложением № 3 к настоящему Порядку.

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

2.3. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Порядку;

- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;

- проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

2.4. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с Положением об организации деятельности Гарантийного фонда Владимирской области и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.5. По результатам анализа Заявки Фонд принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства

с указанием причин такого отказа.

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

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

2.8. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Фонда рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

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

3. Заключительные положения

3.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением высшего коллегиального органа Фонда.

3.2. Фонд в любое время вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке, уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.



Приложение № 1 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом Владимирской области в рамках Механизма
гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

З А Я В К А
на получение поручительства/независимой гарантии Гарантийного фонда Владимирской области по
кредитному договору

г. Владимир

"___"_____20__г.

_____, в лице _____

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

1.	Основные параметры поручительства/гарантии и обеспечиваемого обязательства:	
1.1.	Вид поручительства/гарантии	
1.2.	Сумма поручительства/гарантии	
1.3.	Срок поручительства/гарантии	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству/гарантии	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i>
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство)	<i>Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)</i>
1.8.	Финансовая организация-партнер, предоставляющая кредит (наименование)	
1.9.	Контактное лицо в Финансовой организации- партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Сведения о Заемщике и финансируемом проекте:	
2.1.	Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
2.2.	ИНН Заемщика	
2.3.	ОГРН/ОГРНИП Заемщика	
2.4.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.5.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
2.6.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН и заполнить сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.7.	Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД)	
2.8.	Место регистрации Заемщика	

¹ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

2.9.	Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Заемщика (если применимо)	
2.10.	Применяемая Заемщиком система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.)	
2.11.	Среднесписочная численность сотрудников Заемщика за последний календарный год	
2.12.	Численность сотрудников Заемщика на дату подачи настоящей заявки	
2.13.	Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон)	
2.14.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Заемщика, поручителей (при наличии, если Заемщик и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом)	
3.	Краткое описание финансируемого проекта:	
3.1.	Цель проекта/кредитного договора	
3.2.	Этапы реализации	
3.3.	Сроки реализации	
3.4.	Описание продукции проекта (результат)	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость финансируемого проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (если применимо)	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
5.	Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):	
5.1.	Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком	
5.2.	Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком	
5.3.	Название Модели	
5.4.	Значение утвержденного Банком Заемщику Рейтинга	
5.5.	Дата утверждения Рейтинга	
5.6.	Имеет ли Заемщик – субъект МСП просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7.	Имеет ли Заемщик – субъект МСП задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев? (Да\Нет)	
5.8.	По обязательствам Заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет)	
5.9.	Составляет ли доля доходов Заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика?	

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие / не согласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) 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 Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие / не согласие) на предоставление в Гарантийный фонд Владимирской области информации (документов) о Заемщике (сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

Настоящим Заемщик подтверждает, что в отношении него или участников (акционеров) Заемщика (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;
- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
 - ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик подтверждает:

- что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8. Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.
- согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;
- в отношении Заемщика 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), если иное не предусмотрено законом;
- не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);
- что не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);
- не находится в стадии ликвидации или реорганизации; не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

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

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»², если иное не предусмотрено законом, и деятельность Заемщика признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 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: _____

² Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов

Фактический адрес: _____
 ИНН _____
 ОГРН _____
 телефон/факс _____

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон: _____

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

От Заемщика:

(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника



СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ³

Наименование клиента									
Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.									
Фамилия									
Имя									
Отчество (при наличии)									
ИНН (при наличии)									
Дата рождения									
Место рождения									
Гражданин Российской Федерации ☐ Иностраннй гражданин ☐ Лицо без гражданства ☐									
Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации									
Вид документа, удостоверяющего личность									
Серия		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи					
Наименование органа, выдавшего документ									
Код подразделения (при наличии)									
Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства									
Вид документа									
Номер документа									
Дата выдачи									
Кем выдан									
Срок действия (при наличии)									
Данные миграционной карты									
Серия									
Номер карты									
Дата начала срока пребывания									
Дата окончания ср. пребывания									
Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации									
Наименование документа									
Серия									
Номер									
Кем выдан									
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)									
Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)									
Адрес места жительства иностранного гражданина									
Страна									
Населенный пункт									
Наименование улицы									
Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)		Квартира					
Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации									
Область (республика, край)		(м.жительства)		(м.пребывания)					
Район									
Населенный пункт									
Наименование улицы									
Номер дома (владения)									

³ Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

Корпус (строение)					
Квартира					
Почтовый адрес					
Почтовый индекс					
Область (республика, край)					
Район					
Населенный пункт					
Наименование улицы					
Номер дома (владения)		9.7 Корпус (строение)		9.8 Квартира	
Является ли Российским, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства					Да ☐ Нет ☐
Контактный телефон (эл.почта)					

_____ М.П.
(должность руководителя)

(подпись)

(ФИО)



Приложение № 2 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом Владимирской области в рамках Механизма
гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

З А Я В К А

на получение поручительства или независимой гарантии Гарантийного фонда Владимирской области по договору о предоставлении банковской гарантии

г. Владимир

«__» _____ 202__ г.

, в лице _____

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

1.	Основные параметры поручительства/гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид поручительства/гарантии	
1.2.	Сумма поручительства/гарантии	
1.3.	Срок поручительства/гарантии	
1.4.	Срок банковской гарантии	
1.5.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству/гарантии	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно/ 1 раз в полгода /</i>
1.6.	Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие ее отзыва или изменения)	
1.7.	Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.)	
1.8.	Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (срок обязательства, сумма обязательства, иные условия)	
1.9.	Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (заклад, поручительство)	<i>Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)</i>
1.10.	Финансовая организация-партнер, предоставляющая банковскую гарантию (наименование)	
1.11.	Контактное лицо в Финансовой организации- партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Сведения о Принципале	
2.1.	Полное наименование Принципала с указанием организационно-правовой формы (если применимо)	
2.2.	ИНН Принципала	
2.3.	ОГРН/ОГРНИП Принципала	
2.4.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.5.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
2.6.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ⁴ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН и заполнить сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.7.	Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД)	

⁴ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клингом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клинта

2.8.	Место регистрации Принципала	
2.9.	Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Принципала (если применимо)	
2.10.	Применяемая Принципалом система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.)	
2.11.	Среднесписочная численность сотрудников Принципала за последний календарный год	
2.12.	Численность сотрудников Принципала на дату подачи настоящей заявки	
2.13.	Контактное лицо Принципала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон)	
2.14.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Принципала, поручителей (при наличии, если Принципал и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом)	
3.	Краткое описание цели заключения договора банковской гарантии:	
3.1.	Цель банковской гарантии	
3.2.	Этапы реализации контракта	
3.3.	Сроки реализации контракта	
3.4.	Перечень работ (услуг) по контракту	
3.5.	Общая стоимость контракта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта, реализуемого в связи с получением банковской гарантии:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест (если применимо)	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
5.	Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):	
5.1.	Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком	
5.2.	Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком	
5.3.	Название Модели	
5.4.	Значение утвержденного Банком Заемщику Рейтинга	
5.5.	Дата утверждения Рейтинга	
5.6.	Имеет ли Заемщик – субъект МСП просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7.	Имеет ли Заемщик – субъект МСП задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев? (Да\Нет)	
5.8.	По обязательствам Заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет)	
5.9.	Составляет ли доля доходов Заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика?	

Настоящим Принципал выражает свое _____ (согласие / не согласие) на получение Гарантийным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Принципала в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Принципала, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течение шести месяцев со дня подписания.

Настоящим Принципал выражает свое _____ (согласие/не согласие) на предоставление в Гарантийный фонд Владимирской области информации (документов) о Принципале (в том числе сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Принципала ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

Настоящим Принципал подтверждает, что в отношении него или участников (акционеров) Принципала (физических, юридических лиц) отсутствуют факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

В случае получения Гарантии/Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;
- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
 - ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Принципалу, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал 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. 2.8. Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.
- согласие на уплату вознаграждения по договору поручительства в размере, установленном внутренними нормативными документами Фонда;
- в отношении Принципала 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), если иное не предусмотрено законом;
- не является нерезидентом Российской Федерации (в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле);
- что не допускал в течение предшествующих подаче заявки трех лет порядок и условия оказания поддержки (в том числе – не нарушал условия о целевом использовании средств поддержки);
- не находится в стадии ликвидации или реорганизации; не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Принципал подтверждает, что Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Принципала.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал – субъект МСП соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»⁵, если иное не предусмотрено законом, и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 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 _____

⁵ Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Принципала, в т.ч. собран комплект документов.

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

ИНН _____

ОГРНИП _____

Телефон: _____

Все предоставленные документы и сведения являются достоверными и действительными.

Приложения:

- документы для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

От Principala:

(полное наименование организации – Principala)

Генеральный директор/Директор

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника



СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ⁶

Наименование клиента											
Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.											
Фамилия											
Имя											
Отчество (при наличии)											
ИНН (при наличии)											
Дата рождения											
Место рождения											
Гражданин Российской Федерации ☐		Иностранного гражданина ☐				Лицо без гражданства ☐				Нужно отметить знаком V	
Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации											
Вид документа, удостоверяющего личность											
Серия		3.3 Номер				3.4 Дата выдачи					
Наименование органа, выдавшего документ											
Код подразделения (при наличии)											
Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства											
Вид документа											
Номер документа											
Дата выдачи											
Кем выдан											
Срок действия (при наличии)											
Данные миграционной карты											
Серия											
Номер карты											
Дата начала срока пребывания											
Дата окончания ср. пребывания											
Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации											
Наименование документа											
Серия											
Номер											
Кем выдан											
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)											
Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)											
Адрес места жительства иностранного гражданина											
Страна											
Населенный пункт											
Наименование улицы											
Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)				7.6 Квартира					
Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации											
Область (республика, край)		(м.жительства)				(м.пребывания)					
Район											
Населенный пункт											

⁶ Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

	Наименование улицы		
	Номер дома (владения)		
	Корпус (строение)		
	Квартира		
Почтовый адрес			
	Почтовый индекс		
	Область (республика, край)		
	Район		
	Населенный пункт		
	Наименование улицы		
	Номер дома (владения)	9.7 Корпус (строение)	9.8 Квартира
	Является ли Российским, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО (если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства		Да ☐ Нет ☐
	Контактный телефон (эл.почта)		

(должность руководителя)

(подпись)

(ФИО) М.П.



Приложение № 3 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом Владимирской области в рамках Механизма
гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**Цифровые значения условий и лимитов для участия
Гарантийного фонда Владимирской области в механизме гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга**

	Параметр	Значение	
1.	Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика	10 млн.руб.	
2.	Размер гарантийного лимита на Заемщика	10 млн.руб.	
3.	Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма	10 млн.руб.	
4.	Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком - партнером	70 % от суммы обязательств субъекта МСП и (или организации инфраструктуры поддержки	
5.	Максимальный уровень дефолтности	5 %	
6.	Предельный уровень рейтинга заемщика по методике ПАО Сбербанк для целей предоставления поручительства в рамках Механизма	Рейтинг 17	
7.	Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Сбербанк рейтинга	Рейтинги 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 - по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев; Рейтинг 15 - по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; Рейтинг 16 - по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев; Рейтинг 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца	
8.	Целевая структура рейтингов	Рейтинг	Доля рейтинга для целевой структуры
		рейтинг 1 - 12 рейтинг 13 - 14 (срок обязательства до 60 мес. включительно)	не менее 70,0%
		рейтинг 13 - 14 (срок обязательства более 60 мес.) рейтинг 15 - 17	не более 30,0%

Приложение № 4 к Порядку
предоставления поручительств
Гарантийным фондом Владимирской области в рамках Механизма
гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА/ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В РАМКАХ МЕХАНИЗМА**

№	Документы
1	Заявка от Заемщика/Принципала (оригинал)
2	Проект решения (в случае, если решение Гарантийного фонда Владимирской области необходимо до решения Банка) или подтверждение принятия решения Банка с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение Банка с момента его принятия до момента направления заявки в Фонд
3	Копии правоустанавливающих документов Заемщика/Принципала, в том числе:
	<u>для индивидуальных предпринимателей:</u> - 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);
	- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданная налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (
6	- паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные); - карточка образцов подписей и оттиска печати; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);
7	<u>для юридических лиц:</u> - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН)
8	- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН)
9	- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданная налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на получение независимой гарантии (заверенная Банком

⁷ Указанные сведения могут быть представлены Банком в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

⁸ Указанные сведения могут быть представлены Банком в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

	- устав (в последней редакции); - документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя; - копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные);
	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и о
	- карточка образцов подписей и оттиска печати; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);
13	Название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Корпорацию документах или в Корпорацию не передано письмо Банка о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе)

Все указанные в настоящем Приложении документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Гарантийным фондом Владимирской области и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

Для документов, подготовленных Банком-партнером (заключения, формуляры и т. п.), представляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов), предусматривающие возможность копирования из этих файлов.



⁹ Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии.