УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
Некоммерческой микрокредитной компании
«Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»
протокол № 4 от 10 сентября 2018 года

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

Некоммерческой микрокредитной компанией «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по договорам займа

(в новой редакции, введен в действие с 11.09.2018 года)
(с изменениями с 11.07.22г., внесенными Правлением Фонда протокол № 6 от 07.07.2022г.)
(с изменениями с 26.12.23г., внесенными Правлением Фонда протокол № 11 от 26.12.2023г.)

Липецкая область
г. Липецк
2018 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по договорам займа (далее соответственно – Порядок, Фонд), разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), действующим законодательством РФ, общими принципами и правилами предоставления поручительств Фонда, установленными внутренними документами Фонда.

Порядок разработан с целью реализации Соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам займа, заключенным с финансовыми организациями, оказывающими услуги по предоставлению займов в соответствии с государственными федеральными и региональными программами развития, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки МСП, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Липецкой области

Порядок устанавливает требования, предъявляемые к субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства при предоставлении поручительств Фонда по займам, предоставляемым **Финансовыми организациями,** условия и порядок предоставления поручительств Фонда, а также порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

1.2. Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:

1.2.1. **Фонд, Поручитель** - МКК «Липецкий областной фонд поддержкиМСП» - некоммерческая микрофинансовая организация, являющаяся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ, одним из основных видов деятельности, которой является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства посредством предоставления поручительств по их обязательствам (кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии);

1.2.2. **Директор Фонда** - единоличный исполнительный орган Фонда;

1.2.3. **Правление Фонда** - высший орган управления Фонда, в функции которого, в рамках настоящего Порядка, входит его утверждение, внесение изменений и/или дополнений.

1.2.4. **Комитет по ресурсам Фонда –** коллегиальный орган Фонда, состав которого утверждается приказом Директора Фонда и в компетенцию которого, в рамках настоящего Порядка, входит принятие решений о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительств Фонда, согласий (несогласий) на внесение изменений в условия договора займа и/или договора поручительства, а также принятие решений об удовлетворении требований (претензий) Кредиторов об исполнении Фондом обязательств по заключенным договорам поручительства либо о направлении возражений относительно предъявленных требований (претензий).

1.2.5. **Финансовая организация, Займодавец, Кредитор (далее - ФО) –** организации, не являющиеся кредитными организациями, лизинговыми компаниями или микрофинансовыми организациями, осуществляющие, в том числе финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Липецкой области и заключившие с Фондом Соглашение о сотрудничестве для участия в Программе Фонда.

1.2.6. **Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП)** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ, к малым предприятиям и средним предприятиям, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Липецкой области, а также соответствующие требованиям, установленным настоящим Порядком;

1.2.7. **Организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП) -** понятие и перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства определены в Федеральном законе № 209-ФЗ, зарегистрированная и осуществляющая свою деятельность на территории Липецкой области, а также соответствующие требованиям, установленным настоящим Порядком;

1.2.8. **Заемщик, Должник** – СМСП, заключивший или намеревающийся заключить с ФО договор займа, а также договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Порядком;

1.2.9. **Договор займа –** договор, по которому Займодавец обязуется предоставить денежные средства (займ) Заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором займа, а Заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее;

1.2.10. **Займ** – денежные средства, предоставленные или предоставляемые ФО Заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором займа;

1.2.11. **Поручительство Фонда** – обязанность Поручителя отвечать перед ФО за исполнение обязательств Заёмщика по договору займа, на условиях, установленных договором поручительства и настоящим Порядком;

1.2.12. **Договор поручительства –** трехсторонний договор, заключенный между Поручителем, ФО и Заёмщиком, в целях обеспечения исполнения обязательств Должника по договору займа;

1.2.13. **Приоритетные виды экономической деятельности, осуществляемой СМСП на территории Липецкой области –** виды деятельности СМСП, перечень которых утверждается Правлением Фонда, которым следует руководствоваться Фонду при предоставлении поручительств Фонда в целях формирования отраслевой структуры портфеля поручительств Фонда, и при осуществлении которой, поручительство Фонда предоставляется СМСП на более льготных условиях, предусмотренных настоящим Порядком.

1.2.14. **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на поддержку СМСП в целях обеспечения доступа СМСП к кредитным и иным финансовым ресурсам в Липецкой области через развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам СМСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии.

2. Требования, предъявляемые к СМСП при предоставлении поручительств Фонда

2.1. Поручительство Фонда предоставляется СМСП:

2.1.1. соответствующим требованиям Федерального закона № 209-ФЗ, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

2.1.2. зарегистрированным и поставленным на учет в налоговом органе на территории Липецкой области;

2.1.3.не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, а также не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Указанная информация может быть подтверждена ФО.;

2.1.4. не имеющим за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, государственных и муниципальных контрактов;[1]

2.1.5. в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийного фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заёмщика подлежит лицензированию);

2.1.6. являющихся платежеспособными;

2.1.7. осуществляющим предпринимательскую и иную хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 1 (Одного) месяца;

2.1.8. получившим одобрение от ФО на финансирование проекта;

2.1.9. предоставившим имущественное обеспечение и/или гарантию/поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и/или банковскую гарантию (возможность предоставления поручительства Фонда при принятии ФО иного обеспечения, в том числе последующий залог имущества, залог векселей и т.д., осуществляется по решению Комитета по ресурсам Фонда) по договору займа в размере не менее 50 (Пятидесяти) процентов от суммы обязательств Заемщика по договору займа в части возврата фактически полученной суммы займа.

2.2. Поручительство Фонда не может предоставляться СМСП:

2.2.1. являющимися кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.2.2. являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.3. осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.2.4. являющимися в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2.2.5. осуществляющими добычу и реализацию полезных ископаемых;

2.2.6. имеющим нарушения условий предоставления государственной поддержки в предшествующие периоды по любым основаниям;

2.3. В предоставлении поручительства Фонда должно быть отказано в случае, если:

2.3.1. это приведет к превышению лимита поручительств Фонда, установленного для Финансовой организации и/или к превышению совокупного объема поручительств Фонда, одновременного действующего в отношении одного СМСП, в размере, установленном в пункте 3.4. настоящего Порядка;

2.3.2. с момента признания СМСП, допустившим нарушение порядка и условий предоставления поручительств Фонда, прошло менее чем 3 (Три) года.

[1] Здесь и далее под нарушением условий ранее заключенных договоров понимается единоразовая просрочка свыше 29 (Двадцати девяти) рабочих дней или допущенная повторно независимо от срока

3. Условия предоставления поручительств Фонда

3.1. Поручительство Фонда предоставляется на условиях:

3.1.1. размер ответственности Поручителя перед ФО за исполнение Заёмщиком обязательств по договору займа не может превышать 50 (Пятьдесят) процентов от суммы займа, установленной на момент предоставления поручительства Фонда.

3.2. заключения договора поручительства по типовой форме, согласованной Фондом и Финансовой организацией и являющимся приложением к соглашению о сотрудничестве;

3.3. размер ответственности Фонда на момент предъявления ФО требования (претензии) к Фонду по заключенному договору поручительства определяется как процентное выражение ответственности Поручителя, установленное договором поручительства, от остатка непогашенного просроченного основного долга по договору займа, оставшегося на момент предъявления Займодавцем требования (претензии) к Поручителю.

3.4. Максимальный объём единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП и организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства не может превышать **25 миллионов** рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда;

Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

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

3.5. При предоставлении поручительств Фонд не отвечает перед ФО за исполнение Заёмщиком обязательств по договору займа, в части оплаты Заёмщиком ФО вознаграждений за выдачу займа и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование займом, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и иных убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Должником своих обязательств перед Займодавцем.

3.6. За предоставление поручительства Фонда Заемщик уплачивает Фонду вознаграждение размер, которого определяется в соответствии с **Приложением № 1** к настоящему Порядку.

3.7. Размер, порядок и сроки оплаты вознаграждения за предоставление поручительства Фонда указываются в заключаемых между Поручителем, ФО и Заемщиком договорах поручительства.

4. Порядок предоставления поручительств Фонда

4.1. После рассмотрения и одобрения Финансовой организацией заявки Заёмщика на финансирование проекта, Финансовая организация направляет в Фонд заявку и документы, согласно приложений 1 и 2 к соглашению о сотрудничестве.

4.2. СМСП самостоятельно обращается в Фонд за получением поручительства по договору займа и предоставляет заполненную Заявку на предоставление поручительства Фонда (далее – Заявка) (Приложение № 2 к настоящему Порядку), с приложением документов, согласно установленного Фондом перечня (Приложение № 3, далее – документы).

4.3. Заявка и документы могут быть переданы Фонду способами, указанными в пункте 6.1. настоящего Порядка.

Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом СМСП и скреплены оттиском печати, а копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения.

4.4. Фонд отказывает СМСП в приеме и регистрации Заявки в случае непредставления (неполного представления) им документов и в этот же день возвращает Заявку и документы без рассмотрения.

4.5. Фонд осуществляет прием Заявки и документов в день её поступления путем регистрации в журнале входящих Заявок (далее – Журнал).

4.6. Решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительств Фонда принимается Комитетом по ресурсам Фонда, при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени и с учетом особенности, предусмотренной пунктом 4.7. настоящего Порядка:

1) в течение 3-х (трёх) рабочих дней - для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

2) в течение 5-ти (пяти) рабочих дней - для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) в течение 10-ти (десяти) рабочих дней - для заявок, по которым размер поручительства свыше 25 млн. рублей.

4.7. Фонд вправе запросить у СМСП представление дополнительных документов о финансовом состоянии СМСП и/или его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии), а также документов в отношении объектов заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств СМСП перед ФО, для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда, с приостановлением сроков рассмотрения Заявки.

4.8. Запрос Фонда о представлении дополнительных документов должен быть направлен СМСП в срок не позднее 5 рабочих дней с момента регистрации Заявки в Журнале. В день предоставления ответа на запрос с запрашиваемыми документами Фонд возобновляет рассмотрение Заявки, при этом срок рассмотрения Заявки начинает течь заново.

4.9. Заявка и документы после рассмотрения Фондом не возвращаются Заёмщику вне зависимости от принятого Фондом решения.

4.10. Фонд самостоятельно, производит проверку достоверности, предоставленной СМСП информации и документов, устанавливает соответствие СМСП требованиям, предусмотренным настоящим Порядком, анализирует предоставленные Заёмщиком документы, изучает финансовое состояние СМСП и принимает решение о возможности предоставления поручительства или об отказе в предоставлении поручительства.

4.11. Решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительств Фонда принимается Комитетом по ресурсам Фонда в срок, предусмотренный пунктами 4.6. настоящего Порядка.

4.12. При необходимости внесения изменений в Заявку, по которой Комитетом по ресурсам Фонда уже принято решение о предоставлении поручительства Фонда, СМСП до заключения договора поручительства и до истечения срока, установленного в соответствии с пунктом 4.17. настоящего Порядка, направляет в Фонд Заявку, составленную с учетом изменений, с приложением документов, касающихся вносимых изменений в Заявку.

4.13. Соответствующее решение Комитета по ресурсам Фонда по результатам рассмотрения Заявки, поступившей с учетом изменений, осуществляется в сроки, установленный пунктом 4.6. настоящего Порядка.

4.14. Основаниями для отказа в предоставлении поручительства Фонда являются:

4.14.1. несоответствие СМСП требованиям, установленным пунктом 2.1. настоящего Порядка;

4.14.2. наличие случаев, предусмотренных пунктами 2.2, 2.3. и 4.16. настоящего Порядка;

4.14.3. непредставление (неполное представление) документов, а также несоблюдение требований к оформлению документов, установленных настоящим Порядком;

4.14.4. наличие информации о предъявляемых к СМСП (учредителю, поручителю, залогодателю, руководителю) исковых требованиях третьих лиц (кредитных организаций, поставщиков и т.д.) о взыскании с них просроченной задолженности, а также о вступивших в законную силу решений судов о взыскании с указанных выше лиц задолженности.

4.14.5. наличие отрицательной кредитной истории у СМСП, его руководителя (учредителей, поручителей, залогодателей), а также отрицательной кредитной истории у ранее руководимых/учрежденных ими организациях.

4.14.6. СМСП предоставил недостоверные сведения и информацию о себе и своей деятельности, а также недостоверную отчетность.

4.15. Фонд вправе отказать в предоставлении поручительства при наличии у Фонда информации, затрагивающей имущественные права и интересы Фонда либо свидетельствующей о невозможности своевременного и надлежащего исполнения обязательств СМСП перед Партнером Фонда (предоставлено обеспечение по обязательствам СМСП имуществом, которое является предметом залога в обеспечение исполнения других обязательств (последующий залог) тому же или иному залогодержателю, имеется негативная информация о деятельности СМСП, в том числе о его кредитной истории, наличие предъявленных в отношении СМСП исковых заявлений имущественного характера, иная информация, затрагивающая имущественные интересы Фонда).

4.16. Фонд гарантирует предоставление поручительства СМСП на условиях, указанных в уведомлении, в течение срока действия решения Комитета по ресурсам Фонда, установленного в соответствии с пунктом 4.17. настоящего Порядка.

4.17. Срок действия решения Комитета по ресурсам Фонда о предоставлении поручительства Фонда должен составлять не более **60** (шестьдесят) календарных дней со дня принятия решения.

4.18. Решение о предоставлении поручительства Фонда считается аннулированным в случае:

а) непредставления в Фонд подписанного ФО и СМСП договора поручительства в срок действия решения Комитета по ресурсам Фонда, установленного в соответствии с пунктом 4.17. настоящего Порядка;

б) представления письменного уведомления об отказе ФО и/или СМСП от заключения договора поручительства.

4.19. Поручительство Фонда оформляется путем заключения договора поручительства.

4.20. ФО на основании полученного от Фонда уведомления:

а) оформляет проект договора займа;

б) прописывает в проекте договора займа номер договора поручительства, в соответствии с указанным номером договора поручительства в уведомлении;

в) направляет проект договора займа в Фонд способами, указанными в пункте 6.1. настоящего Порядка.

4.21. Фонд в течение 2-х рабочих дня с момента получения проекта договора займа от ФО оформляет договор поручительства в трех экземплярах, подписывает его, скрепляет печатью и передает Заемщику.

4.22. Заемщик, получив три экземпляра договора поручительства, подписывает их, скрепляет печатью и передает в ФО.

4.23. ФО в течение:

- 3-х рабочих дней с момента получения договора поручительства от Заемщика подписывает три экземпляра договора поручительства, скрепляет их печатью, передает по одному экземпляру Заемщику и Фонду.

- в течении 5-ти рабочих дней с момента предоставления займа направляет в Фонд оформленные надлежащим образом следующие документы:

- копии заключенного договора займа;

- копии договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по договору займа;

- копии свидетельств о регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, (при наличии), иные документы, указанные в Выписке из протокола, заверенные ФО подписью его уполномоченного лица и скрепленные оттиском печати с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения.

В случае необходимости государственной регистрации ограничений (обременений) в отношении передаваемых в залог объектов в регистрирующем органе ФО представляет в день подписания договора поручительства с Фондом копии заключенных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика и копии расписок регистрирующего органа в получении вышеуказанных договоров на государственную регистрацию ограничений (обременений).

Копии договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации ограничений (обременений) представляются в Фонд ФО в срок не позднее 5 рабочих дней с момента государственной регистрации в регистрирующем органе.

4.24. После подписания договора поручительства Заемщик оплачивает вознаграждение Поручителю в размере, порядке и сроки, установленные договором поручительства.

4.25. Поручитель в срок, не позднее следующего рабочего дня со дня поступления от Заемщика на расчетный счет Фонда в полном объеме суммы вознаграждения по предоставленному поручительству выставляет:

а) акт и счёт – фактуру о получении вознаграждения по договору поручительства. Дата выставленных бухгалтерских документов соответствует дате поступления от Должника на расчетный счет Фонда в полном объеме суммы вознаграждения по предоставленному поручительству;

в) направляет в ФО копию акта о получении вознаграждения по договору поручительства, подписанного со стороны Поручителя и Заемщика, одним из способов, указанных в подпунктах «в» и «г» пункта 6.1. настоящего Порядка.

5. Порядок работы по заключенным договорам поручительства

5.1. Исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства осуществляется ФО, Заемщиком и Поручителем в порядке, предусмотренном договором поручительства.

5.2. Право на предъявление ФО требования (претензии) к Поручителю об исполнении последним обязательств по договору поручительства возникает у ФО только после выполнения условий, предусмотренных договором поручительства.

5.3. В течение срока действия договора поручительства ФО обязана получать предварительное письменное согласие Поручителя на изменении условий договора займа, в случаях, предусмотренных договором поручительства, путем направления Поручителю письменного запроса о предоставлении согласия Поручителя на изменение условий договора займа, договора залога, с приложением всех документов, касающихся внесения изменений в условия договора займа.

5.4. В случае если внесение изменений в условия договора займа потребует внесение изменений в действующий договор поручительства, о данной необходимости обязательно указывается в соответствующем письменном запросе ФО Поручителю.

5.5. Поручитель в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса о предоставлении согласия Поручителя на изменение условий договора займа предоставляет Займодавцу соответствующее письменное согласие (несогласие).

Решение о предоставлении письменного согласия (несогласия) Фонда на изменение условий договора займа принимается Комитетом по ресурсам Фонда, срок действия которого устанавливается в соответствии с пунктом 4.17. настоящего Порядка.

5.6. За увеличение размера ответственности Поручителя Заемщик оплачивает Поручителю дополнительное вознаграждение с учетом особенности, предусмотренной пунктом 3.7. настоящего Порядка.

Расчет размера дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся ответственности Поручителя определяется исходя из объема (суммы) ответственности Поручителя перед Займодавцем, на который увеличено поручительство Фонда, и ставки вознаграждения, установленной **Приложением №1** к настоящему Порядку.

5.7. Внесение изменений в действующий договор поручительства оформляется путем заключения ФО, Заемщиком и Поручителем соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.

5.8. В случае осуществления Поручителем выплат по заключенным договорам поручительства работа по взысканию возникшей задолженности осуществляется Фондом в соответствии с Порядком работы НМКК «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по «гарантийным» выплатам, утвержденным Правлением Фонда.

6. Заключительные положения

6.1. Документы в соответствии с настоящим Порядком передаются между Фондом и ФО одним из следующих способов:

а) непосредственно получателю на бумажном носителе;

б) почтовым отправлением в адрес получателя;

в) с использованием факсимильной связи на номер получателя, с последующим представлением оригиналов документов на бумажном носителе в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления посредством факсимильной связи;

г) в сканированном виде в адрес электронной почты получателя с обязательным последующим представлением оригиналов документов на бумажном носителе в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления в адрес электронной почты.

В случае если ФО и Фонд осуществляют обмен информации в электронной форме в соответствии с действующим законодательством об электронной подписи, последующее представление оригиналов документов на бумажном носителе не осуществляется.

6.2. Фонд обеспечивает учет и хранение Заявок и документов, в том числе, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано.

Хранение вышеперечисленных документов осуществляется в течение следующих сроков:

6.2.1. по предоставленным поручительствам Фонда - в течение 5 (Пяти) лет с момента прекращения поручительства Фонда;

6.2.2. в случае отказа в предоставлении поручительства Фонда - в течение 5 (Пяти) лет с момента принятия Комитетом по ресурсам Фонда решения об отказе в предоставлении поручительства.

6.3. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда и может быть изменен и/или дополнен по решению Правления Фонда.

Председатель правления
НМКК «Липецкий областной фонд
поддержки малого и среднего
предпринимательства» **_____ С.Д. БУГАКОВ**

Приложение № 1
к Порядку предоставления поручительств
МКК «Липецкий областной фонд поддержки
МСП» по договорам займа

Размеры вознаграждения Фонда за предоставление поручительств

Устанавливаются следующие процентные ставки за предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса по договорам займа за счет средств Гарантийного фонда:

1. Для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса, обеспечивающих развитие приоритетных видов деятельности (за исключением, указанных в п. 2 и 3):

– 0,75 % годовых от суммы предоставленного поручительства, при объёме ответственности Фонда до 30 % от суммы обязательств заёмщика;

– 1,00 % годовых от суммы предоставленного поручительства, при объёме ответственности Фонда от 30,1 до 50 % от суммы обязательств заёмщика;

2. Для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса, обеспечивающих развитие импортозамещения:

– 0,50 % годовых от суммы предоставленного поручительства, при объёме ответственности Фонда до 30 % от суммы обязательств заёмщика;

– 0,75 % годовых от суммы предоставленного поручительства, при объёме ответственности Фонда от 30,1 до 50 % от суммы обязательств заёмщика;

3. Для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса, обеспечивающих развитие инновационной деятельности, вновь зарегистрированным субъектам МСП и действующим менее 1 (одного) года - 0,50 % годовых от суммы предоставленного поручительства.

4. Для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса, обеспечивающих прочие виды деятельности (за исключением, указанных в п.1,2 и 3.):

– 1,00 % годовых от суммы предоставленного поручительства, при объёме ответственности Фонда до 30 % от суммы обязательств заёмщика;

– 1,25 % годовых от суммы предоставленного поручительства, при объёме ответственности Фонда от 30,1 до 50 % от суммы обязательств заёмщика;

5. Для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса, получающих одновременно поручительство Фонда и гарантию/поручительство АО «Корпорации МСП» или АО «МСП БАНК» - 0,75 % годовых от суммы предоставленного поручительства.

Приложение № 2
к Порядку предоставления поручительств
МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП»
по договорам займа

ЗАЯВКА № _____
на предоставление поручительства МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП» по договору займа

г. Липецк «____» _____ 20___года

Прошу Вас предоставить поручительство МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП» (далее – Фонд) по **договору займа**:

1. Информация о Займодавце	
1.1. Полное наименование Займодавца	
1.2. Полное наименование структурного подразделения Займодавца	
2. Информация о Заемщике (Должнике)	
2.1. Полное наименование организации / Индивидуального предпринимателя	
2.2. Место нахождение:	индекс:
2.3. Фактический адрес:	индекс:
2.4. Почтовый адрес:	индекс:
2.5. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН, ОГРНИП)	
2.6. Дата регистрации организации/Индивидуального предпринимателя	
2.7. ИНН/КПП	ИНН КПП
2.8. Основной вид экономической деятельности с указанием ОКВЭД и с указанием лицензируется деятельность или нет 2.8.1. по регистрации	1. по регистрации: ОКВЭД_____ _____ *(наименование)* Деятельность лицензируется (да/нет) _____
2.8.2. по выручке	2. по выручке: ОКВЭД_____ _____ *(наименование)* Деятельность лицензируется (да/нет) _____
2.9. Суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Должника (юридического лица)	
2.10. Доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства в уставном (складочном) капитале Должника (юридического лица)	
2.11. Средняя численность работников за предшествующий календарный год	
2.12. Количество работников, работающих: 2.12.1. по трудовым договорам, чел.	

2.12.2. по договорам гражданско-правового характера, чел.	
2.12.3. Средняя заработная плата (за три последних месяца), руб.	
2.13. Применение специальных налоговых режимов	
2.14. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) **за предшествующий календарный год (согласно данным бухгалтерской отчетности).**	выручка: балансовая стоимость:
2.15. Наличие/отсутствие на дату обращения в Фонд задолженности по заработной плате, по начисленным налогам, сборам, и иным обязательным платежам в бюджет и соответствующие государственные внебюджетные фонды	
2.16. Наличие/отсутствие на дату обращения в Фонд предъявленных в отношении Должника исковых заявлений имущественного характера либо неимущественного характера о признании сделок недействительными, в случае признания которых недействительными, Должник обязан возвратить все полученное другой стороне по сделке, а также неисполненных судебных решений по вышеуказанным требованиям	
2.17. Участие связанных компаний в бизнесе: 2.17.1. отсутствует; 2.17.2. присутствует: – полное наименование компании/компаний; - ИНН, ОГРН; - основной вид экономической деятельности (по выручке); - средняя численность работников на последнюю отчетную дату (официальная); - налоговый режим; - выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год (согласно данным бухгалтерской отчетности).	
2.18. ФИО, телефон руководителя	
2.19. ФИО, телефон главного бухгалтера	
2.20. Контактные данные: 2.20.1. Телефон/факс 2.20.2. Электронный адрес (обязательно)* * - уведомления/требования и иные документы, посланные на данный адрес Фондом, считаются надлежащим уведомлением Должника	
3. Информация о предоставляемом займе	
3.1. Краткое описание (сущность) цели займа (проекта), сроки и этапы осуществления проекта	
3.2. Общая стоимость проекта, в т.ч. вложение собственных средств, привлечение заемных средств (с расшифровкой по суммам и статьям расходов)	
3.3. Ожидаемые результаты реализации проекта (краткосрочные, долгосрочные) финансово-хозяйственной деятельности, в том числе: - социально - экономическая эффективность (планируемое увеличение оборота, прибыли, объема инвестиций в основной капитал; снижение затрат и пр.)	
3.4. Реализация проекта позволит: - сохранить рабочие места в количестве	
- открыть новые рабочие места в количестве	
- не повлияет на численность рабочих мест	
3.5. Вид займа	
3.5.1. Программа по предоставлению займа	
3.5.2. Целевое назначение	
3.6. Сумма займа (руб.)	

(в случае если поручительство запрашивается по действующему договору займа с единовременной выдачей, обязательство по которому частично исполнено Должником или по действующим договорам займа, то также указывается соответственно остаток задолженности по основному долгу по договору займа, установленные на момент предоставления настоящей Заявки в Фонд)	
3.7. Предполагаемый срок займа (Срок возврата займа может определяться календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями, часами, либо указанием на событие, которое должно неизбежно наступить)	
3.8. Условия предоставления займа: - размер процентной ставки по займу и других платежей за предоставление и пользование займом;	
- порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы займа)	
- порядок предоставления займа (лимит, сроки)	
3.9. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство, банковская гарантия и т.п.) с указанием краткой информации по объекту залога, в том числе его залоговой стоимости, о поручителях, залогодателях и т.п., **с обязательным указанием** является ли предоставляемый залог предметом залога в обеспечение исполнения других обязательств (последующий залог) тому же или иному залогодержателю	
3.9.1. Участие других поручителей по договору займа (фондов, корпораций, ассоциаций, юридических или физических лиц и т.д.) (заполняется по каждому поручителю):	
- в суммовом выражении (руб.)	
- в процентном соотношении к сумме займа	
4. Информация о запрашиваемом поручительстве Фонда	
4.11. Размер испрашиваемого поручительства Фонда по договору займа (руб. / %*)	_____ руб.
* - расчет ответственности Фонда в процентах осуществляется с точностью до двух знаков после запятой.	_____%
4.12. Срок запрашиваемого Поручительства Фонда (мес.)	
5. Дополнительная информация	

Настоящим Должник подтверждает:

1) соответствие условиям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2) намерение заключить договор займа под поручительство Фонда;

3) отсутствие за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения за предоставлением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии;

4) отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена ФО;

5) отсутствие в течение 2 (Двух) лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за предоставлением поручительства Фонда, фактов применения процедур о несостоятельности (банкротстве), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, и/или санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии, фактов осуществления деятельности без лицензии (в случае если деятельность Должника подлежит лицензированию);

6) предоставление обеспечения по договору займа, в размере не менее 50 (Пятидесяти) процентов от суммы основного долга Должника по договору.

7) регистрацию и постановку на учет на территории Липецкой области;

8) обеспечение регистрации уведомлений о залоге движимого имущества, передаваемого в залог в целях обеспечения исполнения его обязательств по договору займа, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества;

9) отсутствие случаев, при которых поручительство Фонда не может быть предоставлено, а именно Должник:

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

б) не является участником соглашений о разделе продукции;

в) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

г) 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;

д) ранее не допускал нарушений порядка и условий предоставления поручительств Фонда.

В целях подтверждения соответствия Должника вышеуказанным требованиям Заёмщик выражает своё согласие:

1) на предоставление Займодавцем Фонду информации о финансовом состоянии Заёмщика, о фактическом наличии и состоянии заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заёмщика по договору, а также информации по операциям и счетам Заёмщика с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

2) на получение Фондом информации в бюро кредитных историй о кредитной истории Заёмщика в соответствии с действующим законодательством о кредитных историях;

3) на предоставление доступа Фонда к объектам административного, производственного и иного назначения по месту фактического нахождения Заёмщика для оценки его финансового состояния и на оказание содействия в предоставлении беспрепятственного доступа Фонда к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заёмщика по договору, для проверки его фактического наличия и состояния;

4) на обработку Фондом персональных данных Заёмщика в соответствии с действующим законодательством о персональных данных;

5) на передачу Фондом информации о Заемщике и об условиях договора займа в Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в составе установленной законом отчетности Фонда.

От Должника:

_____

(наименование Заёмщика)

Руководитель

_____/_____

(подпись) *(ФИО)*

М.П.

Главный бухгалтер

_____/_____

(подпись) *(ФИО)*

Приложение № 3
к Порядку предоставления поручительств
МКК «Липецкий областной фонд поддержки
МСП»
по договорам займа

К Заявке на предоставление поручительства МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП» по договорам займа (далее соответственно – Заявка, Фонд), предъявляемой в Фонд Заёмщиком прилагаются следующие документы:

1. Копии учредительных документов (для юридических лиц) Должника, его поручителей, залогодателей, иных лиц при их наличии с учетом изменении и дополнений с отметкой налогового органа о регистрации.
2. Копии паспортов (для физических лиц) Должника, являющегося Индивидуальным предпринимателем, его поручителей, залогодателей, иных лиц при их наличии. Представляются только копии страниц паспорта с отметками.
3. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц/Индивидуальных предпринимателей в отношении Должника, его поручителей, залогодателей, иных лиц при их наличии, выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня подачи в Фонд Заявки.

   Возможно представление распечатанных на бумажном носителе сведений, предоставляемых в электронном виде посредством доступа к базам данных Единого государственного реестра юридических лиц/Индивидуальных предпринимателей.
4. Копии свидетельств о государственной регистрации и о постановке на налоговый учет Должника, его поручителей и залогодателей иных лиц при их наличии, а также (при наличии) копии свидетельств о внесение изменений в сведения о Должнике, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц/Индивидуальных предпринимателей.
5. Копии лицензий, сертификатов на соответствующие виды деятельности Должника в случаях, если данная деятельность подлежит лицензированию, сертификации в соответствии с действующим законодательством.
6. Копии решений высших органов управления (для юридических лиц) Должника, его поручителей, залогодателей, иных лиц при их наличии о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя), об утверждении учредительных документов, о внесении в них изменений, а также об одобрении крупной сделки (на заключение кредитного договора, договоров обеспечивающих исполнение обязательств Должника по указанным договорам), в случае, если одобрение крупной сделки требуется в соответствии с действующим законодательством.
7. Копии документов, подтверждающих право нахождения Должника по месту нахождения/фактическому адресу и осуществления его деятельности.
8. Копия уведомления о применении в отношении Должника специального налогового режима (при применении данного налогового режима).
9. На фирменном бланке организации указать сведения о средней численности, среднегодовой сумме выручки, зарплате работников Должника за предшествующий календарный год и возможных создаваемых рабочих местах (справочно).
10. Копии бухгалтерской (финансовой) отчетности Должника, взаимосвязанных компаний, участвующих в финансовом анализе Займодавца за предшествующий календарный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о целевом использовании средств), и копии налоговых деклараций (расчетов), если обязанность по предоставлению вышеуказанных документов предусмотрена соответственно законодательством о бухгалтерском учете или законодательством о налогах и сборах, содержащие сведения о размере выручки от реализации товаров (работ, услуг) и балансовой стоимости активов, с подтверждением сдачи в ИФНС .
11. Справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов и взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, взносов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом/ПФРФ/ФСС по состоянию на текущую дату (не ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты подачи в Фонд Заявки).
12. Копии документов, подтверждающих погашение просроченной задолженности по заработной плате, по начисленным налогам, сборам, и иным обязательным платежам в бюджет и соответствующие государственные внебюджетные фонды (при наличии просроченной задолженности).
13. Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях, выданные налоговым органом в отношении Должника по состоянию на текущую дату (не ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты подачи в Фонд Заявки).

14. Копии справок из обслуживающих банков по расчетным счетам Должника об отсутствии картотеки не оплаченных в срок документов к расчетному счету, о наличии/отсутствии ссудной задолженности, в том числе просроченной.

15. Копии доверенностей, подтверждающих полномочия представителей Заёмщика, действующих на основании доверенности, на согласование/подписание Заявки, на заверение копий документов, прилагаемых к Заявке.
16. В случае, если по сделке гарантом/поручителем выступает АО «Корпорация МСП»/АО «МСП БАНК» , Должник предоставляет копию заявки в Корпорацию МСП/ АО «МСП БАНК».

Примечание: В случае необходимости, Фонд вправе затребовать иные документы, необходимые для принятия решения о выдаче поручительства.