УТВЕРЖДЕНО
решением Наблюдательного Совета
Протокол № 83 от «27» января 2023 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о предоставлении некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

г. Мурманск
2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение определяет общие условия, принципы и порядок предоставления Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Мурманской области, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», вытекающим из кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии и договоров финансовой аренды (лизинга).

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) или «Фонд» - Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области».

«Банк» или «Кредитор»/«Гарант» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) Соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению Фондом поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии.

«Лизинговая компания» или «Лизингодатель» - организация, которая на основании выданной ей лицензии на право осуществлять лизинговую деятельность, заключившая с НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) Соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению Фондом поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам финансовой аренды (лизинга).

«Заемщик»/ «Принципал» – субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» заключивший или намеревающийся заключить Кредитный договор с Банком и/или обратившийся или имеющий намерение обратиться к Фонду с просьбой о предоставлении банковской гарантии в пользу третьего лица (Бенефициара).

«Лизингополучатель» - субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить Договор финансовой аренды (лизинга) с Лизинговой компанией.

«Бенефициар» – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием даваемого Гарантом обязательства.

«Банковская гарантия»/ «Независимая гарантия» – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате.

«Договор финансовой аренды (лизинг)» - финансовая аренда (договор лизинга), по которому арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование.

«**Программа Фонда» –** деятельность Фонда по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» перед Банком и/или Лизинговой компанией.

«Директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

«Наблюдательный совет НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) - высший орган управления Фонда.

«Гарантийный капитал НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) - сумма активов Фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда.

«Гарантийное событие» - факт неисполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга) обеспечением по которому являлось поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

«Кредитный комитет» - коллегиальный орган НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), созданный для решения вопросов предоставления поручительств, состав которого утверждается директором НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

«Поручительство (гарантия) фонда» - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Банком/Гарантом/Лизингодателем отвечать за исполнение Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем его обязательств по Кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга) на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» (СМСП) – физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или юридические лица, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»,

- зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ (внесены в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей/Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРИП/ЕГРЮЛ);
- состоят на учете в одной из инспекций Федеральной налоговой службы России по Мурманской области (на основании сведений, содержащихся в ЕГРИП/ЕГРЮЛ);
- осуществляющие свою деятельность на территории Мурманской области;
- включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» - физические лица, не зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющие виды деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход (специальный налоговый режим) местом ведения деятельности и место регистрации (место постоянного проживания) которых является Мурманская область.

«Министерство» - Министерство инвестиций, развития предпринимательства и рыбного хозяйства Мурманской области.

«Корпорация» - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», осуществляющее свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«МСП Банк» – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк»)».

1.3. Порядок предоставления поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) определяется действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), а также настоящим Положением.

1.4. Поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) предоставляется на возмездной основе.

1.5. Поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) предоставляется на условиях субсидиарной ответственности НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

1.6. В целях осуществления деятельности Фонд формирует Гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений.

1.7. Размер Гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и должен определяться как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств и (или) независимых гарантий. Размер Гарантийного капитала утверждается Наблюдательным советом НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), при этом Наблюдательный совет может передать полномочия для утверждения размера гарантийного капитала на начало квартала, полугодия и 9 месяцев директору Фонда.

1.8. Фонд использует денежные средства, представленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по договорам поручительства.

1.9. НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) ведет отдельный бухгалтерский учет операций средств гарантийного капитала Фонда.

1.10. Директор НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) несет персональную ответственность в соответствии с законодательством РФ за нецелевое использование средств гарантийного капитала Фонда.

1.11. Контроль за использованием средств гарантийного капитала Фонда осуществляет Министерство и Наблюдательный совет НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

1.12. Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств Фонда и средства вознаграждений, направляется на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительства, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Фонда, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет Фонд в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств.

1.13. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Правления Фонда.

1.14. Фонд может осуществлять деятельность по предоставлению поручительств в рамках механизма гарантийной поддержки без двойного андеррайтинга в соответствии с «Правилами взаимодействия региональной гарантийной организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга», утвержденными решением Правления АО «Корпорация «МСП «30» декабря 2019 г. с изменениями и дополнениями, при соблюдении условий настоящего Положения.

2. Критерии предоставления поручительства

2.1. Программы (продукты) предоставления поручительства:

2.1.1. Продукт «Базовый»:

- **Категория СМСП:**

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП), а также физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

- **Особые условия:**

Поручительство предоставляется СМСП:
- Зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Мурманской области;
- Осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) сроком не менее 3 (Трех) месяцев;
- Не имеющим за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров финансовой аренды (лизинга);
- Финансовое состояние которых соответствует условиям методики, используемой Банком и и/или Лизинговой компанией;
- В отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства, 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 Заемщика/Принципала/Лизингополучателя подлежит лицензированию);
- По состоянию на любую отчетную дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ, превышающая 50 000 рублей;
- На дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3-х месяцев;
- Уплатившим Фонду, в установленном Договором поручительства порядке, вознаграждение за предоставленное поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

- **Размер предоставления обеспечения (без учета поручительства Фонда):**

Заемщик/Принципал/Лизингополучатель обязан помимо поручительства Фонда предоставить обеспечение по заключаемому кредитному договору, договору о банковской гарантии в размере не менее 30 % от суммы своих обязательств.

Под обеспечением понимается залог движимого и/или недвижимого имущества.

Под обязательствами субъекта малого или среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» понимается:

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

По решению Кредитного комитета Заемщик/Принципал/Лизингополучатель обязан предоставить Фонду дополнительно поручительство/залог третьих лиц.

- **Максимальный объем единовременного выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя:**

Максимальный объем единовременного выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по заключаемому договору поручительства не может превышать 25 000 000 (двадцать пять миллионов рублей), при этом общий совокупный размер поручительств в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя не может превышать 10% Гарантийного капитала Фонда, а также не может превышать более 70%

от суммы его обязательств перед Кредитором/Гарантом и 50% от суммы обязательств перед Лизинговой компанией.[1]

- **Максимальный срок поручительства:**

Срок договора поручительства не может превышать 7 (семь) лет.

2.1.2. Продукт «Старт»:

- **Категория СМСП:**

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП), а также физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

- **Особые условия:**

Поручительство предоставляется СМСП: - Зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Мурманской области не более 1 (одного) года на дату подачи заявки; - Финансовое состояние которых соответствует условиям методики, используемой Банком и и/или Лизинговой компанией; - В отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства, 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 Заемщика/Принципала/Лизингополучателя подлежит лицензированию); - По состоянию на любую отчетную дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ, превышающая 50 000 рублей; - На дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3-х месяцев; - Уплатившим Фонду, в установленном Договором поручительства порядке, вознаграждение за предоставленное поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

- **Размер предоставления обеспечения (без учета поручительства Фонда):**

Не требуется.

- **Максимальный объем единовременного выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя:**

Максимальный объем единовременного выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя не может превышать 5 000 000 (пять миллионов рублей), при этом общий совокупный размер поручительств в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя не может превышать 10% Гарантийного капитала Фонда, а также не может превышать более 50% от суммы его обязательств перед Кредитором/Гарантом и Лизинговой компанией.[2] Поручительство по данному виду продукта предоставляется СМСП однократно.

- **Максимальный срок поручительства:**

Срок договора поручительства не может превышать 5 (пять) лет.

[1] Утвержденные лимиты действуют в том числе при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории деятельности РГО.

[2] Утвержденные лимиты действуют в том числе при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории деятельности РГО.

2.2. Гарантийный лимит на Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, т.е. предельная сумма обязательств Фонда (по всем действующим договорам поручительства, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам о банковской гарантии и договорам финансовой аренды (лизинга) в отношении одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда, утвержденного Наблюдательным советом НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) или иным уполномоченным органом управления НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными п. 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении № 35 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

2.3. В рамках выданного поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) не отвечает перед Кредитором/Гарантом/Лизингодателем за исполнение Заемщиком/Принципалом /Лизингополучателем обязательств по кредитному договору/договора о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга) в части уплаты процентов за пользование суммой кредита, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), платы за пользование просроченной частью кредита и просроченной частью процентов, за любые вознаграждения и комиссии Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем своих обязательств перед Кредитором/Гарантом/Лизингодателем по указанным выше договорам.

2.4. Поручительство не предоставляется в следующих случаях:

2.4.1. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель не соответствует критериям, изложенным в пункте 2.1.1., 2.1.2. настоящего Положения, а также требованиям, применяемым Банком при предоставлении кредита и/или требованиям, применяемым Гарантом при предоставлении банковской гарантии и/или требованиям Лизинговой компании при предоставлении финансовой аренды (лизинга).

2.4.2. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель и/или Банк/Лизинговая компания предоставили в Фонд неполный пакет документов, указанный в п. 4.4. настоящего Положения и необходимый для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства.

2.4.3. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель и/или Банк/Лизинговая компания сообщил неполные (неточные, неверные) сведения в документах на получение кредита/получение банковской гарантии или поручительства.

2.4.4. При осуществлении Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем предпринимательской деятельности в сфере производства и (или) реализации подакцизных товаров (**Исключение:** данное ограничение не распространяется на Продукт «Старт» (п. 2.1.2. настоящего Положения), игорного бизнеса, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

2.4.5. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением

потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

2.4.6. В отношении деловой репутации Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, группы связанных компаний Заемщика/Принципала/Лизингополучателя или бенефициарных владельцев Заемщика/Принципала/Лизингополучателя выявлена информация (сведения) негативного характера.

2.4.7. С даты признания Заемщика/Принципала/Лизингополучателя совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем совершившим такое нарушение прошло менее трех лет.

Информация о совершенном нарушении порядка и условий оказания поддержки Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем отражаются в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, размещенном на официальном сайте **rvsp-pp.nalog.ru.**

2.4.8. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель не предоставил дополнительное обеспечение Фонду. Вопрос о необходимом объеме и ликвидности залога, а также о количестве поручителей решает Кредитный комитет Фонда.

2.4.9. Недостаток средств гарантийного капитала Фонда. В этом случае в уведомлении заявителю указывается возможная дата предоставления поручительства (в соответствии с порядковым номером заявки в журнале регистрации).

3. Порядок документального оформления поручительства Гарантийного фонда

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего Договора поручительства (типовой формы), согласованного между Фондом и Банком/Лизинговой компанией.

4. Порядок предоставления поручительства

4.1. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель самостоятельно обращается к Кредитору/Гаранту/Лизингодателю с заявкой на предоставление кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга).

4.2. Кредитор/Гарант/Лизингодатель самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, рассматривает заявку Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и принимает решение о возможности предоставления кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга) (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении независимой гарантии/договору финансовой аренды (лизинга) или об отказе в предоставлении кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга).

4.3. В случае если предоставляемого Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче/предоставлении кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга), Кредитор/Гарант/Лизингодатель информирует Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о возможности привлечения поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) для обеспечения

исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды.

Кредитор/Гарант/Лизингодатель до информирования Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о возможности привлечения поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), проверяет соответствие Заемщика/Принципала/Лизингодателя обязательным требованиям, установленным настоящим Положением и Приказом Минэкономразвития РФ от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к Фондам содействия кредитованию (Гарантийным фондам, Фондам поручительств) и их деятельности».

4.4. При согласии Заемщика/Принципала/Лизингодателя получить Поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), Кредитор/Гарант/Лизингодатель в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) подписанную Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и согласованную с Кредитором/Гарантом/Лизингодателем Заявку на получение поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), составленную по типовой форме (**Приложение № 1** к настоящему Положению).

Одновременно с указанной выше Заявкой Кредитор/Гарант/Лизингодатель направляет в НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) следующие документы:

- копию выписки из решения уполномоченного органа (лица) Кредитора/Гаранта/Лизингодателя о предоставлении кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга) при условии получения Поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), с указанием всех существенных условий предоставления кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга), в том числе наличия обеспечения кредита/независимой гарантии в размере не менее 30% от суммы выдаваемого кредита/независимой гарантии (при условии необходимости предоставления обеспечения);
- копию заключения о финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя или мотивированного суждения Кредитора/Гаранта/Лизингодателя о его финансовом состоянии и решения Кредитора/Гаранта/Лизингодателя об отнесении кредита/независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга) к определенной категории качества, удостоверенную оттиском печати Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и подписью уполномоченного на то сотрудника Кредитора/Гаранта/Лизингодателя;
- краткое резюме Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (вид осуществляемой деятельности, срок существования предприятия, площади на которых осуществляется деятельность, история создания и развития бизнеса, действующие кредиты, займы, перечень основных средств и др.);
- по устному запросу Фонда копии любых документов, предоставленных Кредитору/Гаранту/Лизингодателю для получения кредита/предоставления независимой гарантии/финансовой аренды (лизинга);
- оригинал или копию справки из налогового органа о состоянии расчетов по налоговым и обязательным платежам, удостоверенную оттиском печати Банка/Лизинговой организацией и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка/Лизинговой организацией, либо удостоверенную оттиском печати Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и подписью уполномоченного на то сотрудника Заемщика/Принципала/Лизингополучателя при условии предъявления для сверки оригинала вышеуказанной справки сотруднику Фонда (дата справки должна быть не ранее, чем за месяц до предоставления в Фонд).

Ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных в предоставленных Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем документах, несет Заемщик/Принципал/Лизингополучатель.

4.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) Заемщик/Принципал/Лизингополучатель вправе

самостоятельно предоставить в НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) дополнительные документы, помимо указанных в п. 4.4 настоящего Положения.

4.6. Фонд вправе запросить у Банка/Лизинговой компании о предоставлении дополнительных документов (из числа имеющихся у Банка/Лизинговой компании) для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Банку/Лизинговой компании не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения Заявки на получение поручительства Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком/Лизинговой компанией в Фонд не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

4.7. Заявке с приложенным пакетом документов, полученных от Кредитора/Гаранта/Лизингодателя (Заемщика/Принципала/Лизингополучателя), присваивается регистрационный номер и фиксируется дата фактического получения документов.

4.8. Сроки рассмотрения заявки при условии времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня от даты получения совместной Заявки Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и Заемщика/Принципала/Лизингополучателя на получение поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) и необходимого пакета документов или получения дополнительных документов от Кредитора/Гаранта/Лизингодателя (Заемщика/Принципала/Лизингополучателя) на основании направленного НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) запроса - для заявок, по которым размер поручительства и/или независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней от даты получения совместной Заявки Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и Заемщика/Принципала/Лизингополучателя на получение поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) и необходимого пакета документов или получения дополнительных документов от Кредитора/Гаранта/Лизингодателя (Заемщика/Принципала/Лизингополучателя) на основании направленного НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) запроса – для заявок, по которым размер поручительства и/или независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. руб.

4.9. По факту предоставления Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем, Банком/Лизинговой компанией полного комплектного пакета документов, необходимого для рассмотрения заявки на получение поручительства, сотрудником НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) проводится в отношении поступившей заявки на предоставление поручительства оценка правоспособности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и/или лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, проверка деловой репутации, оценка риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком/Принципалом/ Лизингополучателем, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

В случае отсутствия требуемых документов (в том числе дополнительных документов), наличии замечаний по их заполнению и оформлению, рассмотрение документов и проведение анализа сотрудником НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) приостанавливается до момента подачи всех требуемых документов и/или устранения выявленных недостатков, при этом общий срок предоставления требуемых документов в Фонд и/или устранения выявленных недостатков не может быть более 30 (тридцати) календарных дней с даты регистрации заявки.

4.10. При положительном результате проведенной проверки всех предоставленных Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и/или Кредитором/Гарантом/Лизингодателям документов сотрудник НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) формирует пакет документов для рассмотрения заявки на Кредитный комитет.

4.11. На заседании Кредитного комитета принимается коллегиальное решение. Каждое заседание Кредитного комитета оформляется протоколом заседания. Протокол заседания Кредитного комитета содержит решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства.

4.12. В случае положительного решения о предоставлении поручительства сотрудник НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) информирует об этом Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, после чего заключается трехсторонний договор поручительства с Заемщиком и Банком/Лизинговой компанией и выставляется Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю счет на оплату за поручительство.

Положительное решение Кредитного комитета действует в течение 1 (одного) месяца с даты принятия, по истечении указанного срока решение теряет свою юридическую силу. В этом случае, Заемщик/Принципал/Лизингополучатель и Кредитор/Гарант/Лизингодатель при желании получить поручительства Фонда должны повторно обратиться в Фонд с документами, указанными в п. 4.4. настоящего Положения.

4.13. В случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информирует (уведомляет) Банк/Лизинговую компанию и Заемщика/Принципала/Лизингополучателя.

4.14. После подписания кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой арендой (лизинга) с Заемщиком/Принципалом /Лизингополучателем и Договора поручительства с НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) Кредитор/Гарант/Лизингодатель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет в НМКК «ФОРМАП» (ФОНД):

- копию или оригинал Кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга), в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД);
- копию или оригинал документа, подтверждающего наличие обеспечения выдаваемого кредита/предоставления независимой гарантии в размере не менее 30% суммы обязательств Заемщика/Принципала (при условии необходимости предоставления обеспечения);
- оригинал Договора поручительства, заключенного между Кредитором/Гарантом/Лизингодателем, Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и НМКК «ФОРМАП» (ФОНД);
- копии или оригиналы Договоров поручительства, залога с третьими лицами по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга), по которому было выдано поручительство НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

Копии документов должны быть заверены оттиском печати Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и подписью сотрудника, уполномоченного Кредитором/Гарантом/Лизингодателем.

5. Порядок расчета вознаграждения (платы) Фонда по выдаваемым поручительствам

5.1. Вознаграждение Фонда по предоставляемым поручительствам уплачивается Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем единовременно в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты заключения договора поручительства с Фондом.

5.2. Размер платы за поручительство по Кредитным договорам/Договорам финансовой аренды (лизинга) по продукту, указанному в п. 2.1.1. Положения составляет:

Срок поручительства	Размер вознаграждения Фонда, % годовых
от 0 до 23 месяцев включительно	1,5
от 24 до 35 месяцев включительно	1,25
от 36 до 47 месяцев включительно	1

от 48 до 59 месяцев включительно	0,75
от 60 до 84 месяцев включительно	0,5

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний) в переделах установленных лимитов Наблюдательным советом Фонда.

5.3. Размер платы за поручительство по Кредитным договорам/Договорам финансовой аренды (лизинга) по продукту, указанному в п. 2.1.2. Положения составляет:

Срок поручительства	Размер вознаграждения Фонда, % годовых
от 0 до 60 месяцев включительно	0,5

5.4. При заключении договора поручительства по Кредитным договорам/Договорам финансовой аренды (лизинга) физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», размер вознаграждения составляет **0,75% годовых**.

5.5. Размер платы за поручительство по Договорам о предоставлении банковской гарантии составляет **1% годовых**.

5.6. При заключении договора поручительства по Кредитным договорам/Договорам финансовой аренды (лизинга) с участием в сделке Корпорации и МСП Банка, размер вознаграждения составляет **0,75% годовых**.

5.7. Неполный месяц действия договора поручительства округляется до полного, а размер вознаграждения округляется до целого рубля согласно математическим правилам.

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

5.9. В случае полного досрочного исполнения обязательств Заемщиком по кредитному договору/договору финансовой аренды (лизинг)/договору банковской гарантии размер платы за поручительство перерасчету не подлежит.

В случае расторжения Кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга), признания его недействительным или незаключенным после вступления настоящего Договора в силу полученная Поручителем сумма вознаграждения Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю не возвращается.

5.10. При изменении (увеличении) срока действия договора поручительства расчет размера платы за поручительство пересчитывается исходя из указанного в п. 5.2., 5.3. настоящего Положения размера ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фондом. К расчету срока действия договора поручительства берется дата заключения договора поручительства и дата срока окончания действия поручительства с учетом пролонгации срока действия договора поручительства.

6. Порядок заключения Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)

6.1. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении независимой гарантии:

6.1.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

6.1.2. Наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой отчетности), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2 последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу.

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

6.1.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

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

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

в) наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами малого и среднего предпринимательства.

6.2. Критерии отбора Лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

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

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

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

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

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

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

8) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

9) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

6.3. По результатам отбора Банков/Лизинговых компаний между Фондом и Банком/Лизинговой компанией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное Соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства **(Приложение № 2, 3, 5 к настоящему Положению)**.

6.4. Фонд заключает Соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства с Банком/Лизинговой компанией, которое содержит следующие основные положения:

а) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга)), исполнение которых обеспечивается Фонд в процессе сотрудничества с Банком/Лизинговой компанией;

а) субсидиарную ответственность Фонда;

в) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния Заемщика/Принципала/Лизингополучателя со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд;

г) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства.

6.4. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным п. 6.1., 6.2. настоящего Положения. По результатам мониторинга Наблюдательный совет НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

6.5. При изменении настоящего Положения и принятии его в новой редакции Фонд вправе не перезаключать с Банками/Лизинговой компанией действующие Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства.

7. Порядок выполнения Гарантийным фондом обязательств по выданному поручительству

7.1. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) по возврату суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга и/или с даты исполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии Кредитор/Гарант/Лизингодатель в письменном виде извещает НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств и расчета задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя перед Кредитором/Гарантом/Лизингодателем.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга) должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) уведомлен надлежащим образом.

7.2. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) и/или с даты исполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии Кредитор/Гарант/Лизингодатель предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, в котором

указываются: сумма требований, номера счетов Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика/Принципала/Лизингополучателя документов.

Копия указанного выше требования (претензии) в тот же срок направляется Кредитором/Гарантом/Лизингодателем в НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

7.3. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Кредитором/Гарантом/Лизингодателем требование (претензию) (с указанием причин) Заемщик/Принципал/Лизингополучатель обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

7.4. В течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) и/или в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления срока исполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Кредитор/Гарант/Лизингодатель обязан принять все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (в том числе путем списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Гарантийного фонда) лиц в целях получения от Заемщика/Принципала/Лизингополучателя невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплате процентов на нее, суммы выплаченной Бенефициару, и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором/договором о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренда (лизинга).

7.5. По истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) и/или по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, и непогашения перед Гарантом суммы задолженности по договору предъявляет требование (претензию) к НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), в котором указывается:

- реквизиты Договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и лица, за которые поручалась НМКК «ФОРМАП» (ФОНД));

- реквизиты основного (обеспечиваемого поручительством) договора – кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой арены (лизинга) (дата заключения, номер договора, наименование Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и лица, за которое поручилась НМКК «ФОРМАП» (ФОНД));

- сумма требований (указывается только сумма основного долга) по кредитному договору/договору финансовой аренды (лизинг), сумма исполненного обязательства Гарантом по договору о предоставлении банковской гарантии;

- расчет ответственности НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) по Договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), но не более 70% от суммы обязательств Заемщика/Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии (не возвращенной в установленных кредитным договором/договором о предоставлении банковской гарантии порядке и сроки суммы основного долга/суммы выплаченной Бенефициару) и не более 50% от суммы лизинговых

платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга).

- номера счетов Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;

- срок удовлетворения требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, с учетом положений п. 7.7. Положения.

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено оттиском печати Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

К упомянутому выше требованию, в обязательном порядке прикладываются следующие документы:

1) подтверждающие право Кредитора/Гаранта/Лизингодателя 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 Кредитора/Гаранта/Лизингодателя к задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета Кредитора/Гаранта/Лизингодателя для перечисления денежных средств НМКК «ФОРМАП» (ФОНД);

2) справка о целевом использовании кредита по форме (**Приложение № 4 к настоящему Положению**).

3) подтверждающие выполнение Кредитором/Гарантом/Лизингодателем мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика/Принципала/Лизингополучателя и его поручителей (за исключением НМКК «ФОРМАП» (ФОНД)), открытых в Банке, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, если требование Кредитора/Гаранта/Лизингодателя может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству и/или независимой гарантии третьих лиц (за исключением НМКК «ФОРМАП» (ФОНД));

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, поручителей (за исключением НМКК «ФОРМАП» (ФОНД)), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя;

в) копию требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю), а также, при

наличии, копию ответа Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, на указанное требование Кредитора/Гаранта/Лизингодателя;

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

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

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором/Гарантом/Лизингодателем меры по предъявлению требования по независимой гарантии и/или поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требовании Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя 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.

7.6. Все документы, предоставляемые с требованием (претензией) Кредитора/Гаранта/Лизингодателя к НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены оттиском печати Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

Фонд принимает требование только при наличии вышеуказанных документов. При отсутствии необходимых документов требование считается непредъявленным.

7.7. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя и документов, указанных в пункте 7.5. настоящего Положения, рассмотреть и уведомить Кредитора/Гаранта/Лизингодателя о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет Кредитору/Гаранту/Лизингодателю письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Кредитором/Гарантом/Лизингодателем перечисляет денежные средства на счет Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

7.8. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

8. Порядок перехода прав к Гарантийному фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству

8.1. К НМКК «ФОРМАП» (ФОНД), исполнившей обязательства по Договору поручительства (обязательства за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии), договору финансовой аренды (лизинга) переходят права требования в том же объеме, в котором НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) фактически удовлетворил требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя, в том числе и право залога, которое имел Кредитор/Гарант/Лизингодатель как залогодержатель.

После исполнения обязательств по Договору поручительства НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет Кредитору/Гаранту/Лизингодателю требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

8.2. Кредитор/Гарант/Лизингодатель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) передает НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Кредитора/Гаранта/Лизингодателя к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, а также права, обеспечивающие эти требования (залог, поручительство третьих лиц, независимая гарантия).

Передача прав требования по договорам поручительства за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя третьих лиц (за исключением НМКК «ФОРМАП» (ФОНД)), может быть оформлена в виде отдельных договоров уступки прав требования между НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) и Кредитором/Гарантом/Лизингодателем, которые передаются одновременно с остальными документами, удостоверяющими права требования НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю.

Документы, указанные в п. 8.1 и 8.2 настоящего Положения передаются Кредитором/Гарантом/Лизингодателем в НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий. Расходы на оформление нотариально удостоверенных копий относятся на Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

Передача документов от Кредитора/Гаранта/Лизингодателя НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

8.3. После исполнения НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) обязательства перед Кредитором/Гарантом/Лизингодателем за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, Кредитор/Гарант/Лизингодатель продолжает оказывать НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю.

8.4. НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по Договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) удовлетворил требование Кредитора/Гаранта/Лизингодателя.

8.5. В случае осуществления НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) выплат по требованиям

Кредиторов/Гарантов/Лизингодателей после предоставления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика/Принципала/Лизингополучателя либо невозможности установить адрес Заемщика/Принципала/Лизингополучателя или местонахождение имущества Заемщика/Принципала/Лизингополучателя) по решению Наблюдательного совета НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) требование в порядке регресса к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю может не предъявляться.

8.6. В случае невозможности взыскания в порядке регресса с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя сумм, уплаченных НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) по неисполненным Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательствам, решение о списании указанной дебиторской задолженности принимается Наблюдательным советом НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

9. Организация работы по предоставлению Фондом консультационной услуги по оказанию содействия в получении СМСП финансирования в Финансовых организациях-партнерах

9.1. Порядок работы по предоставлению НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) консультационной услуги по оказанию содействия в получении СМСП финансирования в Финансовых организациях-партнерах установлен в Стандарте «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП» (далее – Стандарт) (**Приложение № 6 к настоящему Положению**).

9.2. Заемщик/Принципал/Лизингополучатель руководствуется Стандартом и использует формы документов, размещенные на Сервисе «Центр поддержки инвестиционного кредитования» цифровой платформы механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами малого и среднего предпринимательства и физическим лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Сервис МСП).

9.3. Во всем, что не предусмотрено Стандартом, НМКК «ФОРМАП» (Фонд) руководствуется настоящим Положением.

10. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящее Положение

10.1. Настоящее Положение утверждается Наблюдательным советом НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение может вноситься любым из членов Совета НМКК «ФОРМАП» (ФОНД) в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

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

10.3. Утвержденные изменения в Положение, либо новая редакция Положения вступают в силу с момента утверждения Наблюдательного совета НМКК «ФОРМАП» (ФОНД).

10.4. Изменения в Положение вносятся по мере необходимости.

10.5. Действие настоящего Положения распространяется на взаимоотношения между Фондом и Кредитором/Гарантом/Лизингодателем возникшие с «27» января 2023 г.

Приложение № 1
к Положению о предоставлении поручительств

Директору НМКК «ФОРМАП» (Фонд)
Дочкину А.В.
От _____
Наименование и реквизиты Банка: _____

З А Я В К А
на получение поручительства НМКК «ФОРМАП» (Фонд)
по Кредитному договору (по Договору о предоставлении банковской гарантии, Договору финансовой аренды (лизинга)

г. Мурманск "__" _____ 20____года.

Просит рассмотреть заявку на выдачу поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Информация о запрашиваемом поручительстве/гарантии:	
Вид поручительства	
Сумма поручительства	
Срок поручительства	
Сумма кредита/банковской гарантии	
Срок кредита/банковской гарантии	
Структура предоставляемого обеспечения (залоги и поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация МСП» или МСП Банк указать сумму и срок гарантии	
Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2. Информация о Заемщике:	
Полное и сокращенное наименование организации:	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	
ИНН/КПП:	
Основной вид деятельности по ОКВЭД:	
Наименование акционеров и участников, размер их доли	
Адрес юридический и фактический:	
Адрес электронной почты:	
Банковские реквизиты:	
Телефон (факс):	
ФИО руководителя, телефон	
ФИО главного бухгалтера, телефон	
Среднесписочная численность работников:	
Среднемесячная заработная плата наемных работников, оформленных в соответствии с действующим законодательством	
3. Информация о проекте:	
Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы:	
Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям):	

Настоящим Заемщик/Принципал/Лизингополучатель подтверждает:

- ✓ отсутствие за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства НМКК «ФОРМАП» (Фонд) нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии и т.п.;
- ✓ отсутствие в отношении Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением поручительства НМКК «ФОРМАП» (Фонд), фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);
- ✓ информацию, что Заемщик/Принципал/Лизингополучатель не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Кроме того, настоящим Заемщик/Принципал/Лизингополучатель выражает свое согласие:

- на предоставление Банком НМКК «ФОРМАП» (Фонд) информации о Заемщике/Принципале/Лизингополучателе (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства НМКК «ФОРМАП» (Фонд);
- на проверку и дальнейшее хранение НМКК «ФОРМАП» (Фонд) персональных данных, необходимых для рассмотрения заявки субъекта малого и среднего предпринимательства на предоставление поручительства НМКК «ФОРМАП» (Фонд);
- на передачу всей имеющейся у Банка/Гаранта/Лизингодателя информации и документации, касающейся сведений о нашем предприятии и предлагаемом проекте, а также согласен на предоставление Банком/Гарантом/Лизингодателем НМКК «ФОРМАП» (Фонд) копий договоров (Кредитного договора/Договора по предоставлении банковской гарантии/Договора финансовой аренды (лизинга) и обеспечительных) в случае их заключения и информации о выполнении мной обязательств по Кредитному договору/Договору по предоставлении банковской гарантии/Договору финансовой аренды (лизинга);
- не возражаю против предоставления информации по проекту третьим лицам.

Также, я не возражаю против включения данных _____(наименование СМСП) в Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки (ст. 8 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), который содержат следующие сведения: 1) наименование юридического лица, фамилия, имя и отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика субъекта малого или среднего предпринимательства, которому предоставлена поддержка; 2) категория субъекта малого или среднего предпринимательства (микропредприятие, малое предприятие или среднее предприятие) на дату принятия решения о предоставлении поддержки; 3) наименование и идентификационный номер налогоплательщика предоставивших поддержку; 4) дата принятия решения о предоставлении или прекращении оказания поддержки; 5) вид, форма и размер предоставленной поддержки; 6) срок оказания поддержки; 7) наименование и реквизиты нормативного правового акта на основании которых оказывается поддержка; 8) информация о совершенном нарушении порядка и условий оказания поддержки, в том числе вид нарушения, дата признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим нарушение, срок устранения нарушения, установленный органом или организацией, оказавшими поддержку, а также дата устранения нарушения.

Настоящим даю свое согласие НМКК «ФОРМАП» (Фонд) на передачу моих вышеуказанных данных на цифровую платформу, ориентированную на поддержку производственной и сбытовой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства и самозанятых граждан (https://мсп.рф) (далее – ЦП МСП) и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую по своей воле и в своих интересах.

От Заемщика (Принципала/Лизингополучателя):

_____

(полное наименование организации – Заемщика (Принципала/Лизингополучателя)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера/Лизингодателя:

_____

(полное наименование)

Уполномоченный сотрудник:

_____

должность сотрудника

_____ (_____)

Приложение № 2 к Положению
о предоставлении поручительств

СОГЛАШЕНИЕ
о порядке сотрудничества по предоставлению Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по Кредитным договорам

город Мурманск «_____» _____ 202_ г.

_____
_____, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице_____
_____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (НМКК «ФОРМАП» (Фонд), именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице директора Дочкина Андрея Викторовича действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые в дальнейшем также «Стороны», заключили настоящее соглашение, далее «Соглашение», о нижеследующем:

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Мурманской области (далее – субъекты МСП), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физические лица) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, создание условий в интересах субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной подпунктом 1.1 настоящего Соглашения, Фондом разработана программа содействия развитию кредитования субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – программа Фонда), предусматривающая предоставление Фондом на условиях субсидиарной ответственности Фонда поручительств и (или) независимых гарантий (далее – поручительства) по обязательствам субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе Фонда в качестве партнёра.

2. Программа Фонда

2.1. Программа Фонда предусматривает предоставление на условиях субсидиарной ответственности Фонда поручительств по обязательствам субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам. В этих целях уполномоченными органами Фонда утверждаются:

- требования к субъектам МСП/физическим лицам и их кредитным заявкам, по которым Фонд предоставляет поручительства;
- ограничения по размеру представляемых Фондом поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;
- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объём всех действующих поручительств Фонда), и порядок его изменения;
- лимит партнёра Фонда - максимальный объем поручительств партнёра Фонда;

- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам;

- типовая форма договора поручительства (и (или) типовая форма независимой гарантии) по кредитному договору.

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнёрами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. Банк обязан **ежеквартально** предоставлять следующую информацию:

- Отчет о действующих Договорах поручительства (**Приложение № 1** к Соглашению).

3.4. Фонд предоставляет:

- Ежеквартально Банку документацию необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка для принятия решения о заключении договора поручительства (по запросу).

3.5. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям, установленным п. 6.1. Положения для каждой из таких организаций (кредитных организаций, иных организаций). По результатам мониторинга Правление Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

4. Обязанности Сторон

4.1. **Фонд обязуется:**

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия банков-партнёров в программе Фонда.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП/физических лиц и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе Фонда.

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках установленного Банку лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов Фонда.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации политики по информированию субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе Фонда, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Банка на сайте Фонда.

4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Банка для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Фонда и её взаимодействие с Банком.

4.1.6. Своевременно информировать Банк об утверждённых Фонда внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.1.7. По запросу Банка предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Фонда, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.8. С целью информирования Банка о любых изменениях, связанных с предоставлением поручительств, направлять в Банк новую редакцию Положения о

предоставлении Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства на электронный адрес Банка:_____.

4.2. **Банк обязуется:**

4.2.1. Обеспечивать выдачу кредитов субъектам МСП/физических лиц и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП с привлечением в качестве обеспечения таких кредитов поручительств Фонда путём заключения договоров поручительства (использования независимых гарантий) по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом Фонда.

4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП/физическим лицам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.3. Информировать субъектов МСП/физические лица и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе Фонда, а также оказывать им консультационную поддержку по программе Фонда.

4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования субъектов МСП /физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе Фонда.

4.2.5. Обеспечивать создание условий для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.7. Самостоятельно осуществлять контроль за исполнением субъектом МСП/физических лиц обязательств по Кредитному договору в соответствии с собственными правилами работы и представлять в Фонд необходимую информацию в объеме и форме, запрошенной Фондом.

4.2.8. Самостоятельно осуществлять мониторинг финансового состояния субъектом МСП/физических лиц в течение действия Кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда.

4.2.9. При изменении любых условий Кредитного договора, в том числе влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Фонда, Банк одновременно с подписанием таких изменений с Заемщиком, обязан подписывать с Фондом дополнительное соглашение к Договору поручительства, либо обязан предварительно получить от Фонда письменное согласие на внесение изменений в Кредитных договор.

4.2.10. В случае внесения указанных в первом абзаце настоящего пункта Соглашения изменений в Кредитный договор без подписания с Фондом дополнительного соглашения к Договору поручительства и/или без получения от Фона предварительного письменного согласия на внесение этих изменений, поручительство прекращается с даты внесения в Кредитный договор вышеуказанных изменений.

4.2.11. При внесении изменений в договоры залога, поручительства (за исключением договора с Фондом), иные сделки, заключенные в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, если эти изменения касаются условий Кредитного договора по обеспечению исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, Банк одновременно с подписанием таких изменений с Заемщиком, Залогодателем, Поручителем обязан предварительно получить от Фонда письменное согласие на внесение вышеуказанных изменений.

В случае внесения указанных в первом абзаце настоящего пункта Соглашения изменений в договоры залога, поручительства без получения от Фонда предварительного письменного согласия на внесение этих изменений, поручительство прекращается с даты внесения в договоры залога, поручительства вышеуказанных изменений.

4.2.12. В срок не позднее 5 (пяти) дней письменно уведомлять Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

4.2.13. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты возникновения просрочки по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Банком.

Извещение Фонду о возникновении просрочки по Кредитному договору, должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Фонду в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Фонда на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Фонд уведомлен надлежащим образом.

4.2.14. Принимать по просьбе Фонда участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие Фонда с Банками, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

4.2.15. В процессе выдачи кредитов субъектам МСП/физическим лицам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе Фонда соблюдать касающиеся Банка положения действующих на момент выдачи кредита внутренних нормативных документов Фонда, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам.

4.2.16. По запросу Фонда предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.3. Банк и Фонд обязуются при изменении руководящего состава, банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения, а также обо всех других изменениях (включая ликвидацию и реорганизацию), имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения своих обязательств информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

5. Другие договорённости

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям банковского обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения Фондом и Банком информация с грифом «Конфиденциально» является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует бессрочно.

7.2. После вступления в силу настоящего Соглашения ранее заключенные Соглашения с Фондом теряют свою юридическую силу.

7.3. При изменении Положения о предоставлении Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и принятии его в новой редакции Стороны вправе не перезаключать настоящее Соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства.

7.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.5. Расторжение настоящего Соглашения не влечёт за собой расторжения действующих договоров поручительства (прекращения действующих независимых гарантий Фонда).

7.6. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.7. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

7.8. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

БАНК:	ФОНД:
	Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (НМКК «ФОРМАП» (Фонд) Адрес: 183038, г.Мурманск, ул.Подстаницкого, 1 тел. (815-2) 41 11 22 факс (815-2) 41 07 95 ИНН 5100000331 КПП 51901001 Р/сч. 40703810841020000141 Мурманское Отделение №8627 Сбербанка России г. Мурманск БИК 044705615
_____ /_____/ (подпись) (расшифровка) МП	Директор НМКК «ФОРМАП» (Фонд) _____/А.В. Дочкин/ М.П.

Приложение № 3 к Положению
о предоставлении поручительств

СОГЛАШЕНИЕ
о порядке сотрудничества по предоставлению Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по Договорам о предоставлении банковской гарантии

город Мурманск «_____» _____ 20__ г.

_____
_____, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице_____
_____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (НМКК «ФОРМАП» (Фонд), именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице директора Дочкина Андрея Викторовича действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые в дальнейшем также «Стороны», заключили настоящее соглашение, далее «Соглашение», о нижеследующем:

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение системы гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства в Мурманской области (далее – субъекты МСП), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физические лица) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, создание условий в интересах субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к финансовым ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной подпунктом 1.1 настоящего Соглашения, Фондом разработана программа содействия развитию системы гарантий для субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – программа Фонда), предусматривающая предоставление Фондом на условиях субсидиарной ответственности Фонда поручительств и (или) независимых гарантий (далее – поручительства) по обязательствам субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам о предоставлении банковской гарантии.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе Фонда в качестве партнёра.

2. Программа Фонда

2.1. Программа Фонда предусматривает предоставление на условиях субсидиарной ответственности Фонда поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП/физических лиц по договорам о предоставлении банковской гарантии. В этих целях уполномоченными органами Фонда утверждаются:

- требования к субъектам МСП/физическим лицам и заявкам на предоставление банковской гарантии, по которым Фонд предоставляет поручительства;
- ограничения по размеру представляемых Фондом поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;

- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объём всех действующих поручительств Фонда) и порядок его изменения;

- лимит партнёра Фонда - максимальный объем поручительств партнёра Фонда;

- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств;

- типовая форма договора поручительства (и (или) типовая форма независимой гарантии) по договору о предоставлении банковской гарантии.

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнёрами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. Банк обязан **ежеквартально** предоставлять следующую информацию:

- Отчет о действующих Договорах поручительства (**Приложение № 1** к Соглашению).

3.4. Фонд предоставляет:

- Ежеквартально Банку документацию необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка для принятия решения о заключении договора поручительства (по запросу).

3.5. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям, установленным п. 6.1. Положения для каждой из таких организаций (кредитных организаций, иных организаций). По результатам мониторинга Правление Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

4. Обязанности Сторон

4.1. **Фонд обязуется:**

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия банков-партнёров в программе Фонда.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП/физических лиц и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе Фонда.

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках установленного Банку лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов Фонда.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации политики по информированию субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе Фонда, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Банка на сайте Фонда.

4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Банка для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Фонда и её взаимодействие с Банком.

4.1.6. Своевременно информировать Банк об утверждённых Фонда внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.1.7. По запросу Банка предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Фонда, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам о предоставлении банковской гарантии, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.8. С целью информирования Банка о любых изменениях, связанных с предоставлением поручительств, направлять в Банк новую редакцию Положения о предоставлении Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства на электронный адрес Банка:_____.

4.2. **Банк обязуется:**

4.2.1. Обеспечивать выдачу банковских гарантий субъектам МСП/физическим лицам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП с привлечением в качестве обеспечения таких гарантий поручительств Фонда путём заключения договоров поручительства (использования независимых гарантий) по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом Фонда.

4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП/физическим лицам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.3. Информировать субъектов МСП/физических лиц и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе Фонда, а также оказывать им консультационную поддержку по программе Фонда.

4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику предоставления банковских гарантий субъектам МСП/физическим лицам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе Фонда.

4.2.5. Обеспечивать создание условий для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.7. Самостоятельно осуществлять контроль за исполнением субъектом МСП/физическим лицом обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии в соответствии с собственными правилами работы и представлять в Фонд необходимую информацию в объеме и форме, запрошенной Фондом.

4.2.8. Самостоятельно осуществлять мониторинг финансового состояния субъекта МСП/физического лица в течение действия Договора о предоставлении банковской гарантии, обеспеченного поручительством Фонда.

4.2.9. При изменении любых условий Договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Фонда, Банк одновременно с подписанием таких изменений с субъектом МСП/физическим лицом, обязан подписывать с Фондом дополнительное соглашение к Договору поручительства, либо обязан предварительно получить от Фонда письменное согласие на внесение изменений в Договор о предоставлении банковской гарантии.

4.2.10. В случае внесения указанных в первом абзаце настоящего пункта Соглашения изменений в Договор о предоставлении банковской гарантии без подписания с Фондом дополнительного соглашения к Договору поручительства и/или без получения от Фона предварительного письменного согласия на внесение этих изменений, поручительство прекращается с даты внесения в Договор о предоставлении банковской гарантии вышеуказанных изменений.

4.2.11. При внесении изменений в договоры залога, поручительства (за исключением договора с Фондом), иные сделки, заключенные в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП/физического лица по Договору о предоставлении банковской гарантии, если эти изменения касаются условий Договора о предоставлении банковской гарантии по обеспечению исполнения обязательств субъекта МСП по Договору о предоставлении банковской гарантии, Банк одновременно с подписанием таких изменений с субъектом МСП/физическим лицом, Залогодателем, Поручителем обязан

предварительно получить от Фонда письменное согласие на внесение вышеуказанных изменений.

В случае внесения указанных в первом абзаце настоящего пункта Соглашения изменений в договоры залога, поручительства без получения от Фонда предварительного письменного согласия на внесение этих изменений, поручительство прекращается с даты внесения в договоры залога, поручительства вышеуказанных изменений.

4.2.12. В срок не позднее 5 (пяти) дней письменно уведомлять Фонд об исполнении субъектом МСП/физическим лицом своих обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

4.2.13. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты возникновения просрочки по Договору о предоставлении банковской гарантии, в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП/физическим лицом обязательств и расчетом задолженности субъекта МСП перед Банком.

Извещение Фонду о возникновении просрочки по Договору о предоставлении банковской гарантии, должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Фонду в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Фонда на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Фонд уведомлен надлежащим образом.

4.2.14. Принимать по просьбе Фонда участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие Фонда с Банками, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

4.2.15. В процессе предоставления банковских гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП/физических лиц по программе Фонда соблюдать касающиеся Банка положения действующих на момент выдачи банковской гарантии внутренних нормативных документов Фонда, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии.

4.2.16. По запросу Фонда предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка в том числе по договорам о предоставлении банковской гарантии, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.3. Банк и Фонд обязуются при изменении руководящего состава, банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения, а также обо всех других изменениях (включая ликвидацию и реорганизацию), имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения своих обязательств информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

5. Другие договорённости

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям банковского обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию субъектов МСП/физических лиц.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития субъектов МСП/физических лиц и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения Фондом и Банком информация с грифом «Конфиденциально» является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует бессрочно.

7.2. После вступления в силу настоящего Соглашения ранее заключенные Соглашения с Фондом теряют свою юридическую силу.

7.3. При изменении Положения о предоставлении Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и принятии его в новой редакции Стороны вправе не перезаключать настоящее Соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению поручительства.

7.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.5. Расторжение настоящего Соглашения не влечёт за собой расторжения действующих договоров поручительства (прекращения действующих независимых гарантий Фонда).

7.6. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.7. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

7.8. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

БАНК:

ФОНД:

Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (НМКК «ФОРМАП» (Фонд)
Адрес: 183038, г.Мурманск, ул.Подстаницкого, 1
тел. (815-2) 41 11 22
факс (815-2) 41 07 95
ИНН 5100000331 КПП 51901001
Р/сч. 40703810841020000141
Мурманское Отделение №8627 Сбербанка России г.Мурманск
БИК 044705615

_____ /_____/ Директор НМКК «ФОРМАП» (Фонд)
(подпись) _____/А.В. Дочкин/
(расшифровка)
МП

М.П.

Подготовлено с использованием системы **КонсультантПлюс**

Приложение № 4
к Положению о предоставлении
поручительств

Справка о целевом использовании кредита

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 (независимой гарантией) (указывается наименование РГО) _____ 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 финансовой
организации (уполномоченное лицо)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)

Заемщик (Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)

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

УТВЕРЖДЕН
решением Правления
АО «Корпорация «МСП»
« » декабря 2022г.
(протокол № /22)

Стандарт «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП» (далее – Стандарт) устанавливает правила предоставления региональными гарантийными организациями консультационной услуги по оказанию содействия в получении субъектами малого и среднего предпринимательства финансирования в сегменте от 5 (пяти) до 50 (пятидесяти) миллионов рублей включительно на инвестиционные цели с использованием сервиса «Центр поддержки инвестиционного кредитования» Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами малого и среднего предпринимательства и физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Сервис, ЦП МСП).

1.2. Настоящий Стандарт разработан в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – приказ Минэкономразвития России № 763), постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2021 г. № 2371 «О проведении эксперимента по цифровой трансформации предоставления услуг, мер поддержки и сервисов в целях развития малого и среднего предпринимательства», приказом Минэкономразвития России от 26 марта 2021 г. № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и

результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – приказ Минэкономразвития России № 142), а также паспортом федерального проекта «Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами».

1.3. Для целей настоящего Стандарта используются следующие понятия.

Банк – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии вправе осуществлять банковские операции и заключившая с РГО Соглашение о сотрудничестве.

Документы – бизнес-план и финансовая модель (необходимость предоставления определяется РГО самостоятельно в рамках Комплексной экспертизы в зависимости от суммы финансирования и их необходимости для Финансовой организации-партнера).

ЕСИА – единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

Заключение РГО – документ, формируемый РГО на основании анализа информации, содержащейся в Заявлении-анкете, с выводами о степени готовности проекта к реализации и рекомендации по его возможной дальнейшей доработке в целях привлечения финансирования. Рекомендуемая форма приведена в приложении № 4 к настоящему Стандарту.

Заявитель – субъект МСП, обратившийся с Заявлением-анкетой об оказании содействия в получении финансирования на Инвестиционные цели с использованием ЦП МСП.

Заявление-анкета – сведения о Заявителе и реализуемом им проекте, предоставляемые в целях получения содействия в предоставлении

финансирования на Инвестиционные цели по форме, предусмотренной приложением № 1 к настоящему Стандарту.

Инвестиционные цели – привлечение заемного финансирования для приобретения основных средств в собственность и (или) уплаты платежей по любым видам договоров долгосрочной (более 1 года) аренды и аренды любых видов имущества, и (или) создания и увеличения основных средств, включая строительство, реконструкцию и (или) ремонт, финансирование ранее понесенных затрат на реализацию проекта, а также финансирование на цели модернизации и инновации малых и средних предприятий[1]), в том числе в рамках проектного финансирования[2].

Кредитная комиссия РГО (Комиссия) – постоянно действующий коллегиальный или единоличный орган РГО (в соответствии с уставом), целью деятельности которого является принятие решений по вопросам, связанным с возможностью реализации проекта Заявителя.

Комплексная экспертиза – анализ информации, содержащейся в Заявлении-анкете, ответственными службами/отделами/сотрудниками РГО в соответствии с внутренними нормативными документами РГО для принятия решения о возможности/невозможности направления Заявления-анкеты в Финансовую организацию-партнер в формате заключения соответствующей службы/отдела/сотрудника РГО.

Личный кабинет Заявителя – личный кабинет субъекта МСП, который является функциональной частью ЦП МСП и единой точкой входа для взаимодействия с сервисами и поставщиками услуг, мер поддержки. Предназначен для предоставления Заявителю актуальной информации о его бизнесе и получения услуг по его выбору, включая статусы рассмотрения обращений за услугами и мерами поддержки.

Личный кабинет РГО – личный кабинет организации инфраструктуры поддержки, является функциональной частью ЦП МСП и единой точкой входа для взаимодействия с сервисами ЦП МСП и Заявителем, в том числе в части рассмотрения Заявления-анкеты и организации взаимодействия с Заявителем.

---

[1]В рамках привлечения финансирования на Инвестиционные цели допускается также финансирование оборотных средств (цели некапитального характера) при условии, что на данные цели должно направляться не более 30 (тридцати) процентов от суммы финансирования (кредита, займа).
Не относятся к Инвестиционной цели покупка долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью или акций акционерных обществ, предоставление и/или погашение займов, выплата дивидендов, приобретение ценных бумаг.
[2]Финансирование, источником обслуживания долговых обязательств по которому являются денежные потоки, генерируемые финансируемым проектом.

Организация – юридическое лицо, не имеющее лицензии Банка России на осуществление банковских операций или имеющее лицензию Банка России на осуществление банковских операций и заключившее с РГО Соглашение о сотрудничестве.

Региональная гарантийная организация (РГО) – юридическое лицо, одним из учредителей (участников) или акционеров (в случае если РГО является акционерным обществом) которого является субъект Российской Федерации и которое осуществляет в качестве основного вида деятельности деятельность, направленную на обеспечение доступа субъектов МСП и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Соглашение о сотрудничестве – соглашение, заключенное РГО с Финансовой организацией-партнером, подтверждающее аккредитацию Финансовой организации-партнера.

Статусная модель – совокупность статусов в Личном кабинете РГО, отображающих этапы поступления, рассмотрения Заявления-анкеты и принятия решения по ней во времени и переход между статусами «Новая заявка», «В работе», «В работе. Приостановка», «Отказ. Превышен срок ожидания ответа Заявителя», «Услуга оказана», «Услуга оказана. Рекомендации», «Финансирование одобрено», «Финансирование не одобрено».

Стоп-факторы – факторы, наличие которых на дату обращения исключает возможность предоставления Заявителю мер поддержки, услуг и сервисов, предусмотренных Федеральным законом № 209-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП) – хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе

микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Финансовая организация-партнер – Банк или Организация, заключившие с РГО Соглашение о сотрудничестве (далее также – Банк-партнер, Организация-партнер соответственно).

1.4. Настоящий Стандарт разработан в целях организации предоставления РГО консультационной услуги по оказанию содействия в получении субъектами МСП финансирования в Финансовых организациях-партнерах на Инвестиционные цели, предоставлению рекомендаций в части структурирования реализуемых проектов при методологической и консультационной поддержке АО «Корпорация «МСП» как центра компетенций Национальной гарантийной системы (НГС) и правообладателя ЦП МСП (далее – Услуга).

1.5. Задачей РГО в рамках настоящего Стандарта является расширение доступа к мерам финансовой поддержки субъектов МСП, реализуемой через:

а) обеспечение принятия и рассмотрения РГО Заявления-анкеты посредством Сервиса с целью оказания Услуги;

б) формирование выводов о возможности реализации проекта Заявителя, в том числе при гарантийной поддержке РГО, и направлении соответствующей информации в Финансовые организации-партнеры;

в) предоставление рекомендаций Заявителю, предусмотренных приложениями № 6 и № 7 к настоящему Стандарту, по подготовке Документов (в случае реализации соответствующего функционала РГО, оказание содействия в подготовке Документов в соответствии с рекомендациями) в целях привлечения финансирования в Финансовых организациях-партнерах в рамках реализации Заявителем проектного финансирования;

г) направление в Финансовые организации-партнеры информации о Заявителе и реализуемом им проекте (с согласия Заявителя) и оказание последующего консультационного сопровождения Заявителя в целях возможного получения финансирования на Инвестиционные цели в Финансовых организациях-партнерах.

1.6. Присоединение РГО к настоящему Стандарту в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта настоящего Стандарта без каких-

либо изъятий, условий или оговорок, а также принятия на себя обязательств и положений, предусмотренных настоящим Стандартом, осуществляется посредством подачи РГО заявления по форме, установленной приложением № 2 к настоящему Стандарту.

1.7. Настоящий Стандарт размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте АО «Корпорация «МСП» и на ЦП МСП, а также в Личном кабинете РГО.

2. Требования, предъявляемые к получателям Услуги

2.1. Получателями Услуги являются Заявители, прошедшие авторизацию на ЦП МСП посредством подтвержденной учетной записи в ЕСИА.

2.2. Проверка Заявителя на наличие/отсутствие Стоп-факторов осуществляется с помощью Сервиса в рамках интеграции с сервисом «Расчет рейтинга бизнеса».

2.3. Перечень Стоп-факторов для Заявителя:

а) не является Субъектом МСП;

б) осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

в) является участником соглашения о разделе продукции;

г) является кредитной организацией;

д) является страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов);

е) является акционерным инвестиционным фондом;

ж) является негосударственным пенсионным фондом;

з) является паевым инвестиционным фондом;

и) является брокером;

к) является дилером;

л) является форекс-дилером;

м) является доверительным управляющим;

н) является инвестиционным советником;

о) является регистратором;

п) является депозитарием;

р) является ломбардом;

с) в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки имеются сведения о допущении Субъектом МСП нарушения порядка и условий оказания поддержки в течение последних 3 (трех) лет;

т) применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, а также ликвидации, применяются санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность подлежит лицензированию), находится в процессе реорганизации, деятельность приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

у) в составе исполнительных органов юридического лица присутствует дисквалифицированное лицо;

ф) паспорт руководителя юридического лица/индивидуального предпринимателя недействителен;

х) имеется задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тысяч рублей;

ц) имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 (трех) месяцев.

2.4. Сервис в автоматизированном режиме обеспечивает проверку Заявителя на Стоп-факторы, предусмотренные подпунктами «а»-«ф» пункта 2.3 настоящего Стандарта, и при прохождении Заявителем Стоп-факторов обеспечивается доступность подачи Заявления-анкеты. При выявлении Сервисом одного из Стоп-факторов возможность подачи Заявления-анкеты недоступна.

2.5. При этом Сервис в автоматизированном режиме направляет в Личный кабинет Заявителя рекомендации по устранению выявленных Стоп-факторов.

2.6. Проверка Заявителя на наличие/отсутствие Стоп-факторов, предусмотренных подпунктами «х»-«ц» пункта 2.3 настоящего Стандарта, осуществляется РГО самостоятельно.

2.7. По результатам прохождения Стоп-факторов на Сервисе через метастраницу подбора в соответствии с местом регистрации Заявителя отображается следующая информация:

а) контактная информация РГО (в зависимости от места регистрации Заявителя) и контакт-центра АО «Корпорация «МСП»;

б) перечень Финансовых организаций-партнеров, в которых Заявителю может быть предоставлено финансирование;

в) перечень наиболее распространенных причин отказа со стороны Финансовых организаций-партнеров;

г) возможность заполнения и отправки Заявления-анкеты в Личный кабинет РГО.

2.8. Информация о Финансовых организациях-партнерах отображается на Сервисе путем заполнения РГО соответствующих сведений об услугах (мерах поддержки) на ЦП МСП.

3. Порядок обращения за получением Услуги

3.1. Сервис обеспечивает разделение входящего потока Заявлений-анкет от Заявителей с учетом принципа сегментации, указанного в пункте 1.1 настоящего Стандарта, в зависимости от объема финансирования.

3.2. Заполнение и отправка Заявления-анкеты осуществляется из Личного кабинета Заявителя в Личный кабинет РГО.

3.3. Сервис обеспечивает возможность заполнения отдельных полей Заявления-анкеты автоматически на основе сведений профиля Заявителя в ЦП МСП, а также загрузки Документов (при необходимости).

3.4. Документы прилагаются Заявителем в электронной форме в виде отдельных файлов. Количество файлов соответствует количеству Документов. Электронные образы Документов представляются в форматах pdf, jpg, jpeg, xlsx, docx.

3.5. Документы в электронной форме должны обеспечивать возможность ответственному сотруднику РГО идентифицировать Документ и его содержание, количество листов в Документе.

3.6. Заявитель вправе обратиться за консультационной и организационно-технической поддержкой при заполнении Заявления-анкеты

в РГО (контакты публикуются в Сервисе) и/или в контакт-центр АО «Корпорация «МСП» по телефону 8-800-100-1-100.

3.7. Ответственность за полноту сведений Заявления-анкеты, ее содержание, в том числе достоверность и актуальность сведений, несет Заявитель.

3.8. Заявитель подписывает Заявление-анкету усиленной квалифицированной электронной подписью.

3.9. Сервис в автоматизированном режиме обеспечивает передачу в Личный кабинет РГО вместе с Заявлением-анкетой бухгалтерской (финансовой) отчетности (формы 1, 2) за предыдущий финансовый год для первичной верификации РГО финансового состояния Заявителя, а также регистрацию Заявления-анкеты в автоматическом режиме в день ее подачи на ЦП МСП (присваивается системный номер, дата и время).

3.10. Заявитель в Личном кабинете получает уведомление об отправке Заявления-анкеты в Личный кабинет РГО, ее реквизитах.

3.11. Прием и обработка Заявления-анкеты Заявителя осуществляется в Личном кабинете РГО.

3.12. Днем присвоения статуса «Новая заявка» является день поступления Заявления-анкеты в Личный кабинет РГО.

3.13. Исчисление срока рассмотрения РГО Заявления-анкеты начинается со дня поступления Заявления-анкеты в Личный кабинет РГО при условии ее получения не позднее 11.00 рабочего дня (в соответствии с часовым поясом субъекта Российской Федерации). Исчисление срока рассмотрения Заявления-анкеты начинается с рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления-анкеты в Личный кабинет РГО, в случае ее поступления после 11.00 рабочего дня. В случае поступления Заявления-анкеты в Личный кабинет РГО в выходной или праздничный день исчисление срока рассмотрения Заявления-анкеты начинается с рабочего дня, следующего за выходным или праздничным днем.

3.14. На электронную почту РГО направляется уведомление о поступлении Заявления-анкеты.

3.15. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты присвоения статуса «Новая заявка» РГО реализует следующий комплекс мероприятий:

3.15.1. Определяет ответственного сотрудника за сопровождение

Заявления-анкеты.

3.15.2. Проводит проверку формата и содержания Заявления-анкеты и Документов (при наличии).

3.15.3. Проводит первичную верификацию финансового состояния Заявителя в соответствии с рекомендуемой методологией (чек-ап), установленной приложением № 3 к настоящему Стандарту, для определения возможности передачи информации по Заявителю в Финансовую-организацию партнер[3] (далее – методология (чек-ап))[4]. В случае отсутствия бухгалтерской (финансовой) отчетности первичная верификация финансового состояния проводится в соответствии с методологией (чек-ап) по данным, полученным РГО самостоятельно в рамках взаимодействия с Заявителем, в том числе путем дополнительного запроса через Личный кабинет Заявителя.

3.15.4. Осуществляет проверку Заявителя на наличие/отсутствие Стоп-факторов, предусмотренных подпунктами «х»-«ц» пункта 2.3 настоящего Стандарта. В случае выявления Стоп-факторов, предусмотренных подпунктами «х»-«ц» пункта 2.3 настоящего Стандарта, ответственный сотрудник РГО направляет в Личный кабинет Заявителя уведомление о необходимости устранения данных Стоп-факторов с целью возможности получения гарантийной поддержки РГО.

3.15.5. В случае выявления замечаний к представленной информации ответственный сотрудник РГО направляет в Личный кабинет Заявителя соответствующее уведомление и осуществляет взаимодействие с Заявителем через Личный кабинет Заявителя способами, регламентированными внутренними нормативными документами РГО, на предмет уточнения параметров Заявления-анкеты с внесением соответствующей информации в Личный кабинет РГО (статус, комментарии).

3.15.6. В случае если Заявитель обратился в целях получения содействия в предоставлении финансирования на реализацию нового инвестиционного проекта и не предоставил Документы ответственный сотрудник РГО направляет рекомендации в Личный кабинет Заявителя, предусмотренные

---

[3] Заявление-анкета передается на Комплексную экспертизу без проведения РГО первичной верификации финансового состояния в соответствии с методологией (чек-ап) в случаях:
- осуществления Заявителем деятельности менее 1 (одного) года;
- в рамках реализации Заявителем проектного финансирования.

[4] Методология чек-ап разработана экспертно с участием РГО, при необходимости может быть доработана по результатам опытной аппробации работы Сервиса.

приложениями № 6 и № 7 к настоящему Стандарту, по подготовке Документов, а также информирует о возможности обращения за услугой по финансовому моделированию и составлению бизнес-плана на основании информации, размещенной на ЦП МСП об организациях инфраструктуры поддержки субъектов МСП, осуществляющих деятельность на территории регистрации Заявителя[5], в случае если такая услуга не оказывается РГО самостоятельно.

3.15.7. В случае прохождения Заявителем первичной верификации финансового состояния в соответствии с методологией (чек-ап) ответственный сотрудник РГО меняет статус «Новая заявка» на статус «В работе».

3.15.8. В случае, если при прохождении первичной верификации финансового состояния в соответствии с методологией (чек-ап) Заявитель отнесен по референтным значениям показателей к III группе, ответственный сотрудник РГО меняет статус «Новая заявка» на статус «Услуга оказана. Рекомендации» и направляет уведомление в Личный кабинет Заявителя с указанием рекомендаций на какие показатели деятельности Заявителю необходимо обратить внимание в целях привлечения финансирования на Инвестиционные цели в виде чек-листа:

– наличие выявленных финансовых/нефинансовых факторов риска;

– расчетные финансовые показатели и их сравнение с референтными значениями.

3.16. Сервис в автоматизированном режиме направляет уведомление в Личный кабинет Заявителя о смене статусов в рамках пунктов 3.15.7 и 3.15.8 настоящего Стандарта.

4. Порядок взаимодействия РГО и Заявителя при обращении за получением Услуги

4.1. По истечении срока, предусмотренного пунктом 3.15 настоящего Стандарта, и при отсутствии изменения статуса «Новая заявка» на статус «В

[5] В порядке, установленном Стандартом № 1 предоставления услуги по финансовому моделированию и составлению бизнес-плана с использованием Цифровой платформы МСП (приложение № 2 к Протоколу заседания межведомственной рабочей группы по координации мероприятий, необходимых для реализации эксперимента по цифровой трансформации предоставления услуг, мер поддержки и сервисов в целях развития малого и среднего предпринимательства от 28.10.2022 № 2-МРГ-МСП).

работе» либо на статус «Услуга оказана. Рекомендации» Сервис в автоматизированном режиме направляет уведомление в Личный кабинет РГО о нарушении срока.

4.2. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения статуса «Новая заявка» на статус «В работе» ответственный сотрудник РГО в зависимости от результатов прохождения Заявителем первичной верификации финансового состояния по методологии (чек-ап) обеспечивает выполнение одного из следующих действий:

а) коммуникация с Финансовыми организациями-партнерами способами, регламентированными внутренними нормативными документами РГО, и согласование с Заявителем перечня Финансовых организаций-партнеров в целях последующего направления информации о реализуемом Заявителем проекте (по форме, согласованной с Финансовой организацией-партнером);

б) проведение Комплексной экспертизы.

4.3. В рамках коммуникации РГО с Финансовыми организациями-партнерами РГО направляет основные данные о деятельности Заявителя и запрашиваемому финансированию, полученные в ходе первичной верификации финансового состояния Заявителя по реализованным РГО каналам связи (включая SMS-оповещение, почтовое отправление, сообщение по электронной почте, сообщение по телефону).

4.4. Комплексная экспертиза включает:

– определение группы риска Заявителя на основании чек-листа, сформированного по результатам методологии (чек-ап). Группа риска Заявителя может быть изменена по результатам Комплексной экспертизы ответственным сотрудником РГО в зависимости от финансового состояния Заявителя;

– экспертизу экономической безопасности, в том числе проверку правового статуса и деловой репутации Заявителя, иных негативных фактов в деятельности Заявителя;

– рассмотрение Документов в соответствии с рекомендациями, предусмотренными подпунктом «в» пункта 1.5 настоящего Стандарта.

4.5. В рамках Комплексной экспертизы источниками информации РГО являются:

– информация, полученная от Заявителя;

– информация, полученная из внешних источников (Интернет, сторонние организации и т.п.);

– информация, полученная по результатам выезда на место ведения бизнеса (необходимость определяется РГО самостоятельно) в рамках срока, установленного пунктом 4.2 настоящего Стандарта;

– заключения ответственных служб/отделов/сотрудников РГО и т.п. в соответствии с внутренними нормативными документами РГО.

4.6. Правила проведения Комплексной экспертизы регламентируются внутренними нормативными документами РГО в рамках срока, установленного пунктом 4.2 настоящего Стандарта.

4.7. По результатам Комплексной экспертизы Документы могут быть направлены на доработку в соответствии с рекомендациями РГО[6]. При этом срок, установленный пунктом 4.2 настоящего Стандарта, приостанавливается с направлением соответствующего уведомления в Личный кабинет Заявителя.

4.8. Ответственный сотрудник РГО меняет статус «В работе» на статус «В работе. Приостановка».

4.9. При получении от Заявителя доработанных в соответствии с рекомендациями Документов статус «В работе. Приостановка» меняется на статус «В работе».

4.10. Заявитель доработанные в соответствии с рекомендациями Документы предоставляет через Личный кабинет Заявителя в Личный кабинет РГО в срок не более 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты изменения статуса «В работе» на статус «В работе. Приостановка».

4.11. При нарушении срока, установленного в пункте 4.10 настоящего Стандарта, Сервис в автоматизированном режиме меняет статус «В работе. Приостановка» на статус «Отказ. Превышен срок ожидания ответа Заявителя» и направляет соответствующее уведомление в Личный кабинет Заявителя и в Личный кабинет РГО.

4.12. По результатам Комплексной экспертизы составляется Заключение.

---

[6]Либо РГО информирует Заявителя о возможности обращения за услугой по финансовому моделированию и составлению бизнес-плана с использованием Цифровой платформы МСП в организацию инфраструктуры поддержки субъектов МСП, осуществляющую деятельность на территории регистрации Заявителя.

4.13. Комиссия рассматривает Заключение по итогам Комплексной экспертизы и принимает решение:

а) о дальнейшей проработке вопроса с Финансовой организацией-партнером. Ответственный сотрудник РГО обеспечивает согласование с Заявителем перечня Финансовых организаций-партнеров в целях последующего направления информации в Финансовые организации-партнеры о реализуемом Заявителем проекте (по форме, согласованной с Финансовой организацией-партнером);

б) о направлении Заявителю рекомендаций. Ответственный сотрудник РГО меняет статус «Новая заявка» на статус «Услуга оказана. Рекомендации» и направляет уведомление в Личный кабинет Заявителя с указанием рекомендаций, на какие показатели деятельности Заявителю стоит обратить внимание в целях привлечения финансирования на Инвестиционные цели в виде чек-листа:

– наличие выявленных финансовых/нефинансовых факторов риска;

– расчетные финансовые показатели и их сравнение с референтными значениями.

5. Порядок взаимодействия РГО и Финансовой организации-партнера при обращении Заявителя за получением Услуги

5.1. При принятии Комиссией решения о дальнейшей проработке вопроса с Финансовой организацией-партнером и выполнения действий, предусмотренных подпунктом «а» пункта 4.2 и подпунктом «а» пункта 4.13 настоящего Стандарта, ответственный сотрудник РГО направляет в согласованные Финансовые организации-партнеры информацию о проекте Заявителя по реализованным РГО каналам связи (включая SMS-оповещение, почтовое отправление, сообщение по электронной почте, сообщение по телефону).

5.2. При выполнении пункта 5.1 настоящего Стандарта ответственный сотрудник РГО меняет статус «В работе» на статус «Услуга оказана».

5.3. В случае получения РГО от Финансовых организаций-партнеров или Заявителя информации об одобрении Заявителю финансирования на Инвестиционные цели ответственный сотрудник РГО меняет статус «Услуга

оказана» на статус «Финансирование одобрено» в срок не более 2 (двух) рабочих дней со дня получения такой информации.

5.4. В случае получения от Финансовых организаций-партнеров или Заявителя информации о невозможности предоставления Заявителю финансирования ответственный сотрудник РГО меняет статус «Услуга оказана» на статус «Финансирование не одобрено» в срок не более 2 (двух) рабочих дней со дня получения такой информации.

5.5. АО «Корпорация «МСП» и РГО вправе оказывать друг другу взаимную консультационную и методологическую поддержку по вопросам оказания содействия в получении субъектами МСП финансирования в рамках собственных сегментов входящих заявок на Сервисе (вне функционала ЦП МСП).

6. Заключительные положения

6.1. Бизнес-процесс настоящего Стандарта описан в приложении № 5 к настоящему Стандарту.

6.2. Информация о возможности обращения за Услугой размещается на ЦП МСП, а также на официальном сайте РГО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.3. Использование Заявителем функционала ЦП МСП при взаимодействии с РГО с целью получения финансирования осуществляется на безвозмездной основе.

6.4. Внесение изменений в настоящий Стандарт осуществляется на основании решения Правления АО «Корпорация «МСП».

6.5. АО «Корпорация «МСП» не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения, предусмотренного пунктом 6.4 настоящего Стандарта, информирует РГО, присоединившиеся к настоящему Стандарту, о внесении соответствующих изменений.

Приложение № 1 к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ПО ОКАЗАНИЮ СОДЕЙСТВИЯ В ПОЛУЧЕНИИ СУБЪЕКТАМИ МСП ФИНАНСИРОВАНИЯ

№ п/п	**Наименование поля, которое отражается в реестре заполнения**	**Что необходимо указать при заполнении**	**Заполняется Заявителем в анкете/Автоматически подтягивается**
1	**2**	**3**	**4**
1	Дата	Дата заполнения, отправки анкеты	Автоматически
2	Наименование компании/ИП	Полное наименование компании	Автоматически
3	ИНН Компании	Обязательно	Автоматически
4	Регион	Регион регистрации компании	Автоматически
5	Адрес регистрации	Полный адрес регистрации компании с индексом	Автоматически
6	ФИО руководителя	Полное ФИО	Автоматически
7	Вид документа, удостоверяющего личность руководителя	Серия, номер, дата выдачи	Автоматически
8	E-mail	Обязательно	Автоматически
9	Контактный номер телефона	Обязательно	Автоматически
10	Мобильный номер телефона руководителя	Обязательно	Заполняется
11	Текущий вид деятельности	Основной ОКВЭД текущей деятельности (ЕГРЮЛ)	Автоматически
12	Вид деятельности инвестиционного проекта	Указать ОКВЭД, в какой сфере будет развиваться инвестиционный проект	Заполняется
13	Ваш проект направлен на: - модернизацию и/или расширение действующего производства; - реализацию нового инвестиционного проекта	Выбрать и указать из списка	Заполняется
14	Суть/Наименование проекта	Конкретно указать суть проекта (например: организация производства запчастей для ___: строительство гостиницы;	Заполняется

		приобретение оборудования для___ и т.д.)	
15	Бюджет проекта (руб.), в т.ч. по источникам:	Указать полную сумму затрат для реализации проекта, включающую собственные и заемные источники финансирования	Заполняется
15.1	Собственные средства (руб.), %	Заявитель указывает полную сумму (внесенных, планируемых) собственных средств в рублях и процентах	Заполняется
15.2	Сумма заемного финансирования (руб.), %	Указать сумму заемных средств в рублях и процентах	Заполняется
15.3	Иное (указать) (руб.), %	Указать сумму иного финансирования и источник финансирования в рублях и процентах	Заполняется
16	Обращались ли Вы с презентацией данного проекта с целью привлечения заемного финансирования в одну из финансовых организаций списка	Да/Нет. Если да, указать финансовую организацию из списка-партнеров (выпадающий список из карточки услуги РГО по территориальному признаку)	Заполняется
17	Наличие бизнес-плана (проекта бизнес-плана)/презентации по проекту	Если да, необходимо загрузить документы	Заполняется
18	Финансовая модель по проекту	Если да, необходимо загрузить документы	Заполняется
19	Сайт	При наличии	Автоматически

Бухгалтерская (финансовая) отчетность автоматически подтягивается к заявлению-анкете (файл).

1. Я, _____ _____ (указывается Ф.И.О руководителя, его адрес, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе), в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» подтверждаю достоверность информации и выражаю (указываются реквизиты организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов МСП) (далее – РГО) конкретное, информативное и сознательное согласие на обработку указанных в Заявлении-анкете персональных данных ((сведения, содержащиеся в паспорте), контактная информация (телефон, адрес электронной почты)) в целях оказания содействия в получении финансирования на Инвестиционные цели, в том числе с использованием информационно-аналитической системы (Цифровой платформы МСП) акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», адрес в пределах места нахождения: г. Москва, Славянская площадь, д. 4. стр. 1, и ознакомлен(а), что:

1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего Заявления-анкеты в течение 5 (пяти) лет либо до даты подачи письменного заявления об отзыве настоящего согласия;

2) обработка персональных данных включает в себя следующие действия с персональными данными: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации в электронной форме, так и в документальной форме.

3) персональные данные, в том числе предоставляемые в отношении третьих лиц, будут обрабатываться смешанным способом, включающим в себя автоматизированную и неавтоматизированную обработку персональных данных, только в целях осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на (указываются реквизиты РГО) полномочий и обязанностей;

4) требование об отзыве настоящего согласия направляется в виде соответствующего письменного заявления на почтовый адрес _____ (указываются реквизиты РГО). Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения РГО соответствующего письменного заявления.

Подписывая настоящее Заявление-анкету, Заявитель выражает свое согласие на получение РГО из бюро кредитных историй кредитных отчётов в отношении себя, в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в целях содействия в заключении договора займа/ кредитного договора/ договора лизинга, а также заявитель выражает свое согласие на представление РГО информации в бюро кредитных историй в объеме и порядке, предусмотренными Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Настоящим подтверждаю согласие на получение информационных и маркетинговых сообщений от РГО по каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое отправление, сообщение по электронной почте, сообщение по телефону.

2. Я, _____ _____ (указывается Ф.И.О руководителя, его адрес, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе), в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выражаю акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация), адрес в пределах места нахождения: г. Москва, Славянская площадь, д. 4. стр. 1, конкретное, информативное и сознательное согласие на обработку указанных в Заявлении-анкете персональных данных ((сведения, содержащиеся в паспорте), контактная информация (телефон, адрес электронной почты)) в целях оказания содействия в получении финансирования на Инвестиционные цели, а также передачи персональных данных, содержащихся в указанном Заявлении-анкете в РГО с использованием информационно-аналитической системы (Цифровой платформы МСП) Корпорации, и ознакомлен(а), что:

1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего Заявления-анкеты в течение 5 (пяти) лет либо до даты подачи письменного заявления об отзыве настоящего согласия;

2) обработка персональных данных включает в себя следующие действия с персональными данными: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

3) персональные данные, в том числе предоставляемые в отношении третьих лиц, будут обрабатываться смешанным способом, включающим в себя автоматизированную и неавтоматизированную обработку персональных данных, только в целях осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Корпорацию полномочий и обязанностей;

4) требование об отзыве настоящего согласия направляется в виде соответствующего письменного заявления на почтовый адрес Корпорации: 109074, Москва, Славянская площадь, д. 4. стр. 1, либо заявления в электронной форме с использованием предназначенного для подачи обращений сервиса на Цифровые платформы МСП. Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Корпорацией соответствующего письменного заявления.

Усиленная квалифицированная электронная подпись Заявителя

Приложение № 2 к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»

Генеральному директору акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

_____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим заявляем о присоединении к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП» (далее – Стандарт) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подтверждаем, что все положения Стандарта, включая взаимные права и обязанности, а также порядок внесения изменений в Стандарт разъяснены в полном объеме.

Единоличный исполнительный орган РГО _____ (_____)

Приложение № 3 к Стандарту
«Содействия в получении
финансирования (РГО) с
использованием Цифровой
платформы МСП»

Рекомендуемая форма

Чек-ап финансового состояния Заемщика по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета (строки из баланса)	Референтное значение		
			I группа за каждый показатель в рамках диапазона присваивается 3 балла	**II группа** за каждый показатель в рамках диапазона присваивается 2 балла	**III группа** за каждый показатель в рамках диапазона присваивается 1 балл
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Доля собственного капитала в валюте баланса (коэффициент автономии), % (этот показатель характеризует долю собственных средств компании (собственного капитала) в общей сумме средств)	(1310 + 1340 + 1350 + 1360 + 1370) / 1700	>=30	[20;30)	[0;20)
2	Коэффициент текущей ликвидности (этот показатель позволяет оценить как компания справляется с текущими обязательствами)	1200 / 1500	>=1	(1;0,8]	[0;0,8)
3	Рентабельность деятельности, % (рентабельность продаж показывает прибыльная или убыточная деятельность компании)	2400*100/2110	>10	[5;10]	[0;5)
4	Рентабельность активов, % (рентабельность активов показывает способность активов компании приносить прибыль и является индикатором эффективности и доходности деятельности компании)	2400*100/1600	>9	[2;9]	[0;2)
5	Собственный капитал (собственные средства компании, которые останутся у нее после того, как она рассчитается со всеми кредиторами)	строка 1600 - (строка 1400+строка 1500+строка 1530-строка 1170) бухгалтерского баланса	положительное значение (3 балла)		отрицательное значение

Действия РГО в зависимости от результатов чек-ап:		
1 категория	[12;15]	Заявление-анкета направляется в Финансовую организацию-партнер
2 категория	[6;11]	Заявление-анкета направляется на Комплексную экспертизу[1]
3 категория	< 6	По Заявлению-анкете принимается отказ

[1] *Заявление-анкета Заявителя, осуществляющего деятельность менее 1 (одного) года, направляется на Комплексную экспертизу.*

Приложение № 4 к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»

Рекомендуемая форма

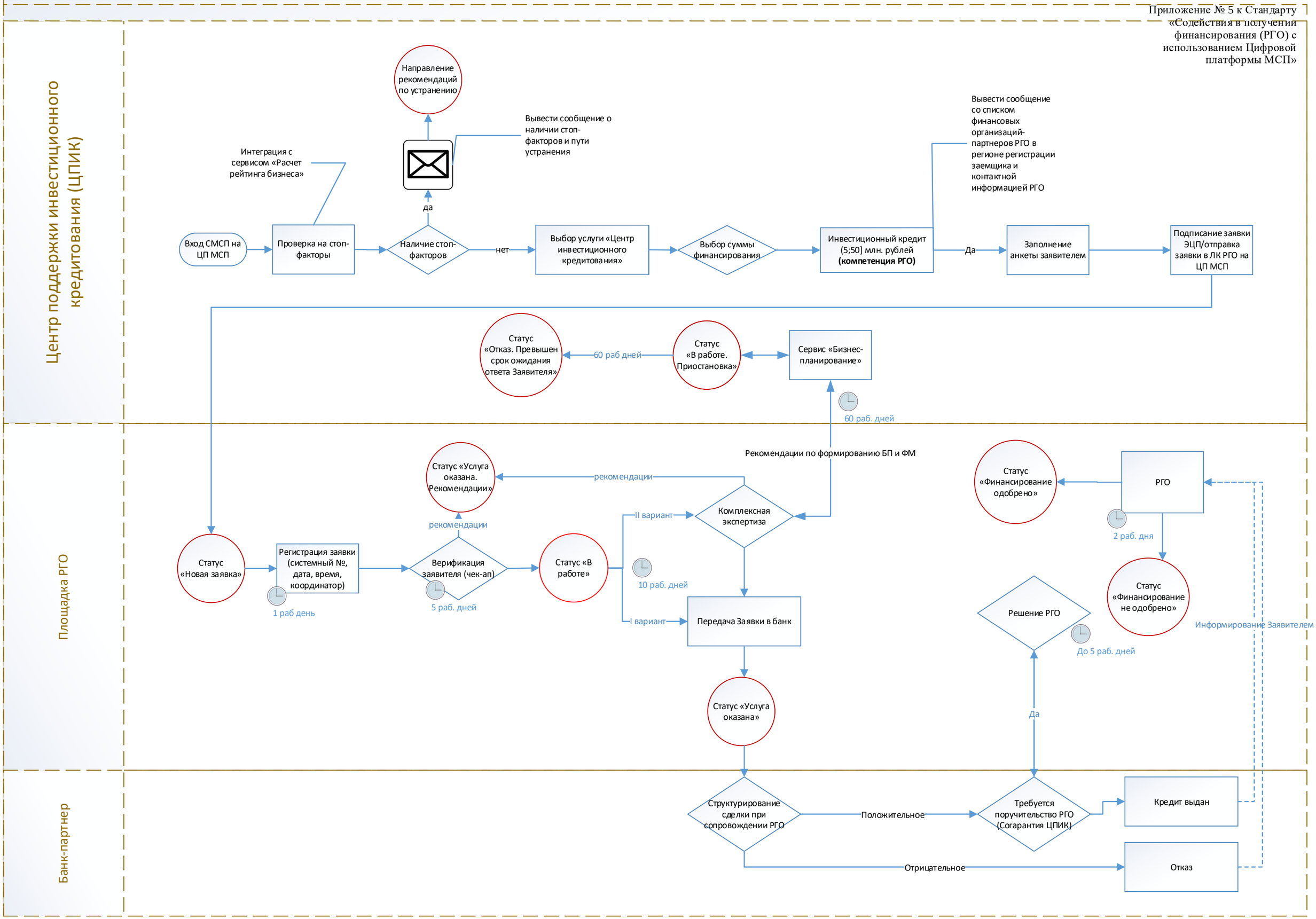
Заключение РГО

Суть проекта	
Инициатор Проекта/ Поручитель/ Залогодатель	
Совладельцы, связанные компании	
Активы компании	
Бюджет проекта, собственное участие, источники собственного участия	
Сроки реализации проекта	
Инвестиционные затраты, смета	

Фактически произведенные работы	
Маркетинг	
Финансовые показатели проекта	
Вопросы/ Комментарии/ Рекомендации	

Модель бизнес-процесса услуги «Содействие в получении финансирования (РГО)» (Протокол МРГ от 28.10.2022 № 2)

Приложение № 5 к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»



Приложение № 6 к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ БИЗНЕС-ПЛАНА

I. Общие положения

Информация в бизнес-плане должна быть объективной, в том числе с учетом корректировки на текущие и (или) прогнозные санкционные условия.
Основные числовые данные и предположения нужно сопровождать ссылками на источники информации с указанием даты, по состоянию на которую приведена информация.
Изложение информации в бизнес-плане должно быть понятным, логичным и структурированным.

II. Структура и содержание бизнес-плана

1. Резюме проекта

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. Наименование компании (ОГРН, ИНН).
2. Наименование проекта.
3. Адрес места реализация проекта.
4. Общая стоимость проекта.
5. Срок реализации/или окупаемости проекта.
6. Источники финансирования:
   - сумма требуемого кредита, займа или иного вида финансирования;
   - сумма участия собственными средствами;
   - другие источники финансирования (при наличии).
7. Результаты проекта:
   - ключевые прогнозные финансовые показатели (объем выручки, чистая прибыль, окупаемость проекта, NPV, IRR).

2. Информация об основных участниках проекта

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. Компания и иные основные участники проекта:
   Указать направление деятельности, опыт работы в отрасли и ведения бизнеса компании и основных участников проекта.
2. Роли и порядок взаимодействия участников в ходе реализации проекта, в том числе управленческого персонала.

Рекомендуется:
1. Кратко изложить историю развития компании.
2. Представить основную финансовую информацию по компании и группе компаний (выручка, чистая прибыль, активы предприятия).
3. Предоставить информацию о постоянных контрагентах (поставщики/покупатели).
4. Если компания принадлежит к группе компаний, представить в графическом виде организационную структуру группы, включив в неё основных участников проекта (если они также входят в группу) и указать доли участия в уставном капитале или иные отношения, связывающие членов группы.

3. Описание проекта/продукта

Раздел должен содержать следующую информацию:
1. Указать регион (населенный пункт) и отрасль, в которой будет реализован (реализуется) проект.
2. Изложить суть проекта, в том числе указать тип инвестиционного проекта (создание нового производства/объекта с «нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности).
3. Включить описание продукта/продуктовой линейки (услуг), который/ая планируется к выпуску в соответствии с проектом, указать конкурентные преимущества и недостатки, целевую аудиторию.

Если проектом предусмотрен выпуск нового продукта, необходимо указать степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт), реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта участниками проекта. Указать информацию о наличии сертификата качества, патенте и авторских правах, о необходимости лицензирования выпуска продукции.
4. Обосновать целесообразность реализации проекта для компании (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.).
5. Указать стадию реализации проекта и фазу (конкретный этап внутри стадии), на которой находится проект в настоящее время.

4. Организационный план

Раздел должен содержать следующую информацию:
1. Описание общей стратегии реализации проекта.

2. Бюджет проекта по статьям планируемых расходов.
3. Временной график реализации проекта с указанием начала реализации проекта и продолжительности основных стадий (прединвестиционная, инвестиционная/стадия ввода производственных мощностей или иных объектов инвестирования в эксплуатацию, операционная, ликвидационная), в том числе, если применимо, план проектно-изыскательских, геологоразведочных, строительных, монтажных, пуско-наладочных и иных работ по проекту.

Организационные графики, схемы и планы работ по проекту могут быть вынесены в приложения к бизнес-плану.

5. План финансирования

Раздел должен содержать следующую информацию:
1. Предлагаемый график финансирования с указанием источников финансирования (в разбивке по основным категориям инвестиционных затрат);
2. Источники собственных средств;
3. Предполагаемый график предоставления, обслуживания и возврата долга по кредиту, займу или иному финансированию;
4. Размер, форма и условия (в том числе, предварительные) предоставления финансирования иными участниками проекта (если применимо).

6. Анализ рынка

В данном разделе необходимо описать рынок сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги, предусмотренные проектом, и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу.
В разделе должен быть представлен анализ текущего состояния рынка, включая:
1. текущий и потенциальный (прогнозный) объем рынка;
2. степень насыщенности;
3. динамику развития (в том числе, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции);
4. основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты-заменители;
5. указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка);
6. барьеры входа в отрасль, включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства (если применимо);
7. данные о сезонности спроса или предложения;
8. основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.п.).

7. План продаж и стратегия маркетинга

В данном разделе должна быть отражена стратегия по достижению запланированных объемов продаж (целевой интенсивности эксплуатации) и прогнозной доли рынка, в том числе, стратегия конкурентной борьбы.

Раздел должен содержать следующую информацию:
- сравнительный конкурентный анализ продукта, который планируется к выпуску по проекту, преимущества и недостатки по сравнению с продуктами конкурентов в разрезе соотношения цены и качества;
- стратегию маркетинга по проекту;
- прогноз объема продаж по проекту (период прогноза, как правило, должен составлять не менее 5 (пяти) лет).

8. Анализ ресурсов

В данном разделе необходимо отметить, какие ресурсы уже имеются у основных участников проекта, и какие ресурсы необходимо будет привлечь дополнительно при реализации проекта.

Необходимо провести анализ материальных, организационных, человеческих и иных ресурсов, которые есть и которые требуются для реализации проекта:
1. производственная/строительная площадка (если применимо), которая должна включать:
- расположение, в том числе близость к рынку сбыта и сырья;
- достаточность площади;
- наличие и качество прилегающей инфраструктуры и коммуникаций, в том числе складских помещений;
- степень изношенности здания и коммуникаций; требуемые изменения и улучшения; иные важные характеристики, которые обусловили её выбор;
2. транспорт;
3. оборудование;
4. сырьё, материалы, комплектующие;
5. услуги и работы подрядчиков;
6. трудовые ресурсы/персонал;
7. управленческий ресурс и т.п.

Если проект относится к категории создания нового предприятия/производства/объекта с «нуля», указать информацию о том, как предполагается обеспечить устойчивое материально-техническое снабжение (указать предполагаемых поставщиков и их местоположение).

9. План производства (эксплуатации)

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. план объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек) с учётом прогноза объема продаж;
2. краткое описание производственного процесса (схемы производственных потоков) или бизнес-модели (описание основных бизнес-процессов) на операционной (эксплуатационной) стадии реализации проекта. Если часть производственного процесса или отдельные бизнес-процессы предполагается передать на аутсорсинг, необходимо указать основных предполагаемых подрядчиков с обоснованием их выбора;
3. удельные затраты сырья и материалов, энергии, времени работы оборудования и персонала для осуществления ключевых бизнес-процессов или для выпуска единицы продукта (если применимо).

10. Финансовый план

Раздел должен содержать следующую информацию:
1. основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
2. ключевые финансовые показатели (коэффициенты) по годам реализации проекта;

11. Анализ проектных рисков

Раздел должен содержать следующую информацию:
1. типы и описание основных рисков по проекту;
2. результаты оценки воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы;
3. способы управления рисками.

III. Рекомендации для включения в бизнес-план

1. Воздействие проекта на окружающую среду

В данном разделе отражается следующая информация:
- данные о воздействии проекта на окружающую среду и о соответствии проекта экологическому законодательству Российской Федерации, действующему на территории реализации проекта.

2. Приложения

В бизнес-план рекомендуется включать приложения, детализирующие или подтверждающие информацию, изложенную в основной части бизнес-плана. Ниже приведены примеры приложения к бизнес-плану:

1. Команда основных руководителей и разработчиков по проекту.

В данном приложении рекомендуется привести резюме руководителей и разработчиков, которые будут участвовать в реализации проекта (информация об их квалификации, опыте, успешно реализованных проектах и полученных наградах и т.п.).

2. Покупатели и заказчики.

Указать список предполагаемых покупателей и заказчиков, стратегических партнеров, в том числе основных покупателей (заказчиков), давших гарантии покупки более 15% продукции (услуг), реализуемых в рамках проекта, предполагаемые условия поставки и оплаты, предварительно согласованные или гарантируемые объемы закупки (портфель заказов).

3. Оборудование по проекту. Список оборудования, которое планируется приобрести по проекту (должны быть приложены спецификации по основному оборудованию), основные характеристики, предполагаемые поставщики и подрядчики.

4. Поставщики и подрядчики. Предполагаемые поставщики сырья, материалов, услуг и подрядчики для осуществления работ на инвестиционной стадии, предполагаемые условия поставки и оплаты работы. Предполагаемые поставщики сырья, материалов, услуг, составляющих долю более 20% в операционных затратах или себестоимости готовой продукции/работ/услуг, предполагаемые схемы и условия работы на операционной (эксплуатационной) стадии;

5. Операционные затраты:

• расчет потребности в основных видах ресурсов для производства единицы продукции (оказания услуг, выполнения работ) с указанием источников информации для расчета;

• расчет себестоимости единицы продукции;

• информация об основных переменных и условно постоянных операционных затратах (с указанием факторов, которые определяют величину переменных затрат).

• трудовые ресурсы/затраты на персонал (проект штатного расписания по проекту и/или бюджет затрат на персонал по проекту).

6. Организационные графики, схемы и планы проектных работ.

7. Лицензии и патенты, иные ключевые документы по проекту.

Приложение № 7 к Стандарту «Содействия в получении финансирования (РГО) с использованием Цифровой платформы МСП»

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ФИНАНСОВОЙ МОДЕЛИ

1. Функциональные возможности финансовой модели

1.1. Финансовая модель может быть создана в формате Microsoft Excel, Альт Инвест и т.п. Имя файла финансовой модели должно указывать на версию финансовой модели и дату подготовки.

1.2. Никакая часть финансовой модели не должна быть скрыта, защищена, заблокирована или иным образом недоступна для просмотра и внесения изменений.

1.3. Финансовая модель должна обладать понятной и логичной структурой. Последовательно должны быть представлены исходные данные (допущения), финансовые прогнозы и промежуточные расчеты, результаты финансовых прогнозов; указанные элементы должны быть визуально отделены друг от друга, но связаны между собой расчетными формулами.

1.4. Все элементы, использующиеся при расчетах в составе формул, должны являться действующими ссылками на ячейки, в которых содержатся допущения (исходные данные), или ячейки, содержащие формулы. Недопустимы ссылки на внешние файлы (не предоставленные в составе проектного предложения) и циклические ссылки.

1.5. Финансовая модель должна допускать внесение изменений в первоначально заложенные допущения и автоматически корректировать финансовые прогнозы в случае внесения таких изменений. Финансовая модель должна быть построена так, чтобы позволить проведение анализа чувствительности результатов финансовых прогнозов к изменению всех допущений (исходных данных) модели.

1.6. Если финансовые показатели, полученные в финансовой модели, основаны на одной или более базовых моделях, необходимо обеспечить динамические связи между этими базовыми моделями и финансовой моделью так, чтобы при внесении изменений в любую базовую модель происходило обновление финансовой модели.

1.7. Финансовая модель должна быть детализирована, то есть содержать разбивки по основным видам продукции, регионам, производственным единицам, периодам, статьям доходов и затрат и т.п. (если применимо). В то же время финансовая модель должна предоставлять информацию в интегрированном виде, а именно, в ее составе должны присутствовать взаимосвязанные друг с другом прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс, прогнозный отчет о движении денежных средств.

1.8. Формы прогнозной финансовой отчетности и промежуточные отчеты не должны противоречить друг другу.

1.9. Финансовая модель должна отвечать принципу единообразия и последовательности в расчетах и форматировании. Формулы расчета финансовых показателей (коэффициентов), которые присутствуют в финансовой модели, должны быть неизменными для всех частей и периодов финансовой модели.

1.10. Необходимо минимизировать число внешних файлов (допустимо не более 5 (пяти)). Все внешние файлы, связанные формулами с финансовой моделью, а также внешние файлы, в которых были построены графики, таблицы и диаграммы, присутствующие в бизнес-плане, должны быть предоставлены в виде приложения к финансовой модели. Связь между внешними файлами и финансовой моделью и предназначение внешних файлов должны быть раскрыты в описании к финансовой модели.

1.11. В случае если модель строится на базе уже действующего производства, модель должна быть представлена в двух или трех (при применимости к проекту) видах: текущая деятельность без эффекта от проекта, отдельно по реализуемому проекту (при применимости к проекту) и в совокупности в целом по организации.

Чистая приведённая стоимость проекта (NPVproject) рассчитывается как разница между дисконтированными свободными денежными потоками по прогнозу "с проектом" и дисконтированными свободными денежными потоками по прогнозу "без проекта".

2. Состав исходных данных (допущений) финансовой модели

2.1. Исходные данные (допущения), на которых построены финансовые прогнозы, должны быть представлены в описании к финансовой модели и в бизнес-плане.

2.2. В числе исходных данных (допущений) финансовой модели должны быть указаны следующие (при применимости к проекту):

а. Макроэкономические данные (прогнозы инфляции, обменных курсов, роста реальной заработной платы и т.п.);

в. Прогноз капитальных вложений;

г. Прогноз объема продаж и объема производства (иных количественных факторов, определяющих выручку);

д. Прогноз цен/тарифов на готовую продукцию/услуги;

е. Нормы расхода ресурсов на единицу выпуска;

ж. Прогноз цен на основное сырье и материалы и других затрат, составляющих значительную долю в себестоимости, прогноз иных переменных затрат;

з. Прогноз затрат на персонал (штатное расписание или бюджет затрат на персонал с учетом планируемых индексаций оплаты труда и увеличения

штата);

и. Прогноз условно постоянных затрат (детализированный по статьям и видам затрат);

к. Условия расчетов с контрагентами (отсрочки и предоплаты по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями, бюджетом, персоналом) и/или нормативы оборачиваемости;

л. Налоговые предпосылки: информация о налогах и иных обязательных платежах (пошлинах, взносах по обязательному страхованию и т.п.), которые подлежат уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог, база, ставка, порядок уплаты), с учетом ожидаемых изменений в налоговом законодательстве Российской Федерации;

м. Предпосылки по учетной политике (политика по амортизации, капитализации затрат, созданию резервов, признанию выручки);

н. Прогнозная структура финансирования, условия по заемному финансированию (процентные ставки, график получения и обслуживания долга);

о. Данные фондового рынка для расчета ставки дисконтирования;

п. Иные исходные данные и предпосылки, важные для данной отрасли и типа проекта.

3. Состав результатов финансовых прогнозов

Формы прогнозной финансовой отчетности

В обязательном порядке должны быть представлены следующие формы прогнозной финансовой отчетности:

- прогнозный отчет о движении денежных средств;
- прогнозный отчет о прибылях и убытках;
- прогнозный баланс.

а. Прогнозный отчет о прибылях и убытках должен содержать, в том числе, следующие финансовые показатели: выручка, валовая прибыль, валовая рентабельность, EBITDA (операционная прибыль до вычета амортизации, процентов и налогов), EBIT (операционная прибыль до вычета процентов и налогов), чистая прибыль, чистая рентабельность.

б. Прогнозный отчет о движении денежных средств должен включать денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Денежные потоки, связанные с выплатой и получением процентов и дивидендов, должны быть раскрыты в отдельных строках с расчетными показателями DSCR, NPV, IRR.

4. Методические указания по составлению финансовых прогнозов

Данные и допущения, используемые для построения финансовой модели:

- срок жизни проекта;

- длительность прогнозного периода (не должен быть менее дисконтированного периода окупаемости проекта и срока возврата кредита);

- начальный момент прогнозного периода;

- шаг прогноза – один месяц (минимально: один квартал);

- тип денежных потоков (номинальные, реальные) и итоговая валюта денежных потоков;

- вид ставки дисконтирования и метод её расчета;

- методика расчета заключительной стоимости (с указанием ожидаемого темпа роста в постпрогнозный период);

- иные ключевые методические предположения;

- предпосылки по учетной политике (политика по амортизации, признанию выручки);

- контактные данные лиц, ответственных за предоставление разъяснений по финансовой модели;

- иная информация, необходимая для понимания структуры, принципов построения, механизма работы, и иных особенностей финансовой модели.

Общие требования:

а. Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение принципала (расходоваться принципалом);

б. Затраты, связанные с проектом, осуществленные до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе Принципала;

в. График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;

г. По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчетных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);

д. При привлечении заемного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга;

е. Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в

которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой предоставляются кредитные средства;

ж. Информацию о движении денежных средств, обусловленном получением и выплатой процентов и дивидендов, следует раскрывать отдельными строками.

5. Оценка устойчивости финансовых показателей (коэффициентов)

Для оценки устойчивости финансовых показателей (коэффициентов) применяется метод анализа чувствительности - оценки степени воздействия изменения ключевых факторов чувствительности на результаты финансовых прогнозов. Если анализ чувствительности не позволяет измерить/проиллюстрировать отдельные риски, применяются иные методы, в том числе, расчет точки безубыточности, метод Монте-Карло, сценарный анализ, факторный анализ и т.п.

К ключевым факторам чувствительности относятся допущения (исходные данные) финансовой модели, фактические значения которых в ходе реализации проекта (ввиду невозможности их точной оценки или присущей им волатильности) могут значительно отклониться от значений, заложенных в финансовую модель. В частности, к типичным факторам чувствительности можно отнести:

а. цены на готовую продукцию и тарифы на услуги;

б. объем продаж (интенсивность эксплуатации, число покупателей/пользователей);

в. объем капитальных затрат (первоначальных и поддерживающих);

г. задержки ввода инвестиционного объекта в эксплуатацию и выхода на проектную мощность;

д. цены на основное сырье и материалы, топливо, трудовые ресурсы;

е. величину постоянных операционных затрат;

ж. ставку дисконтирования;

з. прогнозные темпы инфляции;

и. обменные курсы валют и т.п.

3. Рекомендуемые источники информации

Рекомендуемые источники информации для подготовки бизнес-плана и исходных данных (допущений) для финансовой модели включают:

- документы, выданные или подписанные третьими лицами, которые не являются аффилированными с Принципалом (разрешительно-согласовательная документация; договора, сметы и калькуляции; спецификации, прайс-листы и т.п.);

- исторические данные по финансово-хозяйственной деятельности

Принципала (на основе управленческой и финансовой отчетности);

- действующие нормативно-правовые акты;
- официальные данные отраслевой и макроэкономической статистики;
- результаты аналитических исследований, произведенных независимыми экспертами, обладающими необходимой квалификацией и опытом, в том числе специально проведенных исследований по проекту;
- данные специализированных отраслевых, маркетинговых, финансовых и иных аналитических изданий, и Интернет-сайтов;
- аналитическая и статистическая информация общепризнанных информационно-аналитических агентств, банков, фондовых и товарных бирж;
- достоверные и объективные данные из иных открытых источников.