**Приложение № 6.2**

к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий

УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров

АО «Корпорация «МСП»

«13» сентября 2019 г.

(протокол № 80)

**Каталог независимых гарантий,**

**выдаваемых в пользу некоммерческой организации «Фонд развития моногородов»**

**Содержание**

**Общие положения**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………….……………………………………………………..3

[**ПРЯМАЯ ГАРАНТИЯ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МСП, ПОСТРАДАВШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА** 4](#_Toc18325575)

[**ПРЯМАЯ ГАРАНТИЯ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МСП, ПОСТРАДАВШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА, ВЫДАВАЕМАЯ СОВМЕСТНО С ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ РГО (СОГАРАНТИЯ ДЛЯ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ)** 7](#_Toc18325576)

**Общие положения**

Настоящий Каталог независимых гарантий (далее – Каталог), выдаваемых в пользу некоммерческой организации «Фонд развития моногородов» (далее – Организация-партнер), определяет индивидуальные условия продуктов, предоставляемых Корпорацией в обеспечение исполнения обязательств субъектов малого или среднего предпринимательства (далее – МСП) – заемщиков Организации-партнера, в целях улучшения условий их финансирования.

В настоящем Каталоге используются следующие понятия:

**Договор о предоставлении независимой гарантии** – двухсторонний, трехсторонний договор, заключаемый между Корпорацией, Организацией-партнером и Заемщиком, в соответствии с которым Корпорация обязуется предоставить Прямую гарантию.

**Заемщик** – субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить договор займа с Организацией-партнером.

**Заем** – денежные средства, предоставленные Организацией-партнером Заемщику в валюте Российской Федерации на осуществление (реализацию) инвестиционного проекта и (или) иные цели на основании договора займа.

**Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

**Независимая гарантия, Гарантия** – прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией на основании Договора о предоставлении независимой гарантии.

**Принципал** – субъект МСП, обратившийся или имеющий намерение обратиться к Корпорации с просьбой о предоставлении Независимой гарантии в пользу Организации-партнера (бенефициара).

**Прямая гарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Организации-партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору займа.

**Согарантия** - прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Организации-партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства РГО в структуре обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по договору займа.

**Основное средство/основные средства** – имущество (материальный актив), предназначенное для использования в течение периода, превышающего 12 месяцев, в процессе производства и реализации (поставки) товаров (выполнения работ, оказания услуг) либо в административных целях управления или для предоставления Заемщиком за плату во временное владение и пользование либо во временное пользование, принадлежащее Заемщику на праве собственности или ином праве в соответствии с законодательством Российской Федерации.

|  |
| --- |
| **ПРЯМАЯ ГАРАНТИЯ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МСП, ПОСТРАДАВШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА** |
| **Вид гарантии** | Безотзывная  |
| **Целевой сегмент Заемщика** | Субъекты МСП, зарегистрированные и (или) осуществляющие деятельность на территории монопрофильных муниципальных образований (моногородов), соответствующих критериям, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 709, и включенных в Перечень моногородов, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 1398-р, на которой действует режим чрезвычайной ситуации федерального характера или после окончания срока его действия прошло не более 6 (шести) месяцев |
| **Срок действия гарантии** | По решению Коллегиального органа Корпорации, но не более указанного в разделе «Целевое назначение гарантии» |
| **Лимит суммы гарантии** | По решению Коллегиального органа Корпорации, но не более 50 млн рублей по обязательствам одного Заемщика и не более лимита, устанавливаемого Правлением Корпорации на гарантии, выдаваемые на условиях настоящего Каталога, ежегодно на текущий финансовый год  |
| **Валюта гарантии** | Рубли Российской Федерации |
| **Валюта Займа** | Рубли Российской Федерации  |
| **Вознаграждение за гарантию** | 0,75% годовых от суммы гарантии за весь срок действия гарантии |
| **Порядок уплаты вознаграждения** | Единовременно/ежегодно/1 раз в полгода/ежеквартально.Допускается отсрочка уплаты вознаграждения на срок до 3 месяцев с даты выдачи гарантии |
| **Целевое назначение гарантии** | Гарантии предоставляются на следующие неторговые и торговые цели: | Максимальный срок гарантии, мес |
| 1 | Обеспечение исполнения части обязательств Заемщиков по договорам займа на сумму Займа до 50 млн рублей, заключаемым с Организацией-партнером и направляемым на цели финансирования капитальных вложений: на инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря и другие затраты капитального характера, связанные с целью ведения коммерческой деятельности Заемщика (в том числе торгового предприятия).Если условиями договора займа на цели финансирования капитальных вложений допускается финансирование на цели пополнения оборотных средств (цели некапитального характера), то на данные цели (в том числе на погашение задолженности по заработной плате, налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в том числе в государственные внебюджетные фонды, образовавшейся вследствие чрезвычайной ситуации, а также на уплату Корпорации вознаграждения за предоставление Гарантии) должно направляться не более 30% от суммы Займа | 184 |
| 2 | Обеспечение исполнения части обязательств Заемщиков по договорам займа на сумму Займа до 50 млн рублей, заключаемым с Организацией-партнером и направляемым на цели финансирования текущей деятельности: пополнение оборотных средств (в том числе Займов торговым предприятиям, предоставляемых на торговые цели), включая приобретение сырья, товаров, материалов, комплектующих, оплату работ и услуг, выплаты заработной платы, уплату налоговых платежей и сборов, в том числе на погашение задолженности по заработной плате, налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в том числе в государственные внебюджетные фонды, образовавшейся вследствие чрезвычайной ситуации, на уплату Корпорации вознаграждения за предоставление Гарантии, а также иные расходы в рамках осуществления текущей деятельности Заемщика | 52 |
| Гарантия Корпорации предоставляется по заключаемым с Организацией-партнером договорам займа.По заключаемым Заемщиками с Организацией-партнером договорам займа Гарантия Корпорации предоставляется по Займам со следующими формами финансирования:* заем;
* заем, выдаваемый частями (траншами).

При этом лимит ответственности Корпорации рассчитывается исходя из кредитных требований по Займу (займу, выдаваемому частями (траншами)) в целом.Не допускается использование средств Займа для погашения кредитов/займов и иных обязательств Заемщика перед кредитными/финансовыми организациями. |
| **Дата начала действия гарантии** | Срок действия гарантии начинается с момента ее выдачи и при условии оплаты вознаграждения либо его части согласно установленному графику или с момента ее выдачи при установлении отсрочки уплаты вознаграждения |
| **Дата окончания действия гарантии** | По истечении 120 дней с даты исполнения кредитного обязательства, определяемой в соответствии с положениями договора займа |
| **Переход права требования** | Корпорация приобретает право требовать от Заемщика в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных Организации-партнеру по Независимой гарантии |
| **Требования к Принципалу/Заемщику** | Субъекты МСП, зарегистрированные и (или) осуществляющие деятельность на территории, на которой действует режим чрезвычайной ситуации федерального характера или после окончания срока его действия прошло не более 6 (шести) месяцев (при этом дата регистрации субъекта МСП на указанной территории должна быть не позднее даты введения режима чрезвычайной ситуации федерального характера).По всем участникам сделки (группы компаний) не имеется случаев просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам по займам/кредитам в течение последних 180 дней, предшествующих дате введения режима чрезвычайной ситуации федерального характера.Деятельность Заемщика по результатам года, предшествующего дате введения чрезвычайной ситуации федерального характера, является безубыточной.Заемщик предоставил обоснование суммы (расчет и детализированную смету проекта) по запрашиваемому Займу на цели, указанные в пункте 1 раздела «Целевое назначение гарантии».Показатель «Общий долг / Ebitda» юридического лица (или группы компаний, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу компаний) не превышает 5 (показатель не применяется при реализации инвестиционных проектов по строительству объектов жилой недвижимости).Заемщик не имеет на дату введения режима чрезвычайной ситуации федерального характера просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающей 50 тыс. рублей.При реализации инвестиционного проекта собственное участие бенефициаров (инициаторов) в таком проекте должно составлять не менее 20% от суммы инвестиционного проекта |
| **Вид и объем ответственности перед Организацией-партнером** | Организация-партнер вправе обратиться к Корпорации с требованием о совершении платежа по гарантии, если обязательство Заемщика по возврату суммы Займа по договору займа остается не исполненным полностью или частично по истечении 90 календарных дней со дня, в который соответствующее обязательство должно было быть исполнено.Гарантия обеспечивает исполнение обязательств Заемщика в пределах 100% от текущей суммы основного долга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные договором займа, но не более лимита суммы гарантии.В пределах указанного лимита Организация-партнер получает возмещение пропорционально доле не исполненных Заемщиком обязательств по договору займа |
| **Гарантийный случай**  | Просрочка исполнения Заемщиком (Принципалом) обязательства вернуть полностью или частично денежную сумму, полученную по договорам займа, в течение более чем 90 дней при условии целевого использования Займа |
| **Дополнительные требования** | Требования к Заемщику, определяемые в соответствии с настоящей Гарантией, если они вступают в противоречие с требованиями к Заемщику, установленными в нормативных документах Корпорации, имеют преимущественное применение при рассмотрении вопроса о предоставлении Гарантии.Перечень документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, направляемых Организацией-партнером в Корпорацию, определяется в соответствии с перечнем, установленным в приложении к настоящему Каталогу |

|  |
| --- |
| **ПРЯМАЯ ГАРАНТИЯ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МСП, ПОСТРАДАВШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА, ВЫДАВАЕМАЯ СОВМЕСТНО С ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ РГО (СОГАРАНТИЯ ДЛЯ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ)** |
| **Вид гарантии** | Безотзывная  |
| **Целевой сегмент Заемщика** | Субъекты МСП, зарегистрированные на территории монопрофильных муниципальных образований (моногородов), соответствующих критериям, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 709, и включенных в Перечень моногородов, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 1398-р, на которой действует режим чрезвычайной ситуации федерального характера или после окончания срока его действия прошло не более 6 (шести) месяцев |
| **Срок действия гарантии** | По решению Коллегиального органа Корпорации, но не более указанного в разделе «Целевое назначение гарантии» |
| **Лимит суммы гарантии** | По решению Коллегиального органа Корпорации, но не более 175 млн рублей по обязательствам одного Заемщика и не более лимита, устанавливаемого Правлением Корпорации на гарантии, выдаваемые на условиях настоящего Каталога, ежегодно на текущий финансовый год |
| **Валюта гарантии** | Рубли Российской Федерации |
| **Валюта Займа** | Рубли Российской Федерации  |
| **Вознаграждение за гарантию** | 0,75% годовых от суммы гарантии за весь срок действия гарантииПри сумме гарантии более 100 млн рублей вознаграждение за гарантию подлежит ежегодному перерасчету исходя из суммы основного долга по Займу по состоянию на дату начала следующего финансового года |
| **Порядок уплаты вознаграждения** | Единовременно/ежегодно/1 раз в полгода/ежеквартально.Допускается отсрочка уплаты вознаграждения на срок до 3 месяцев с даты выдачи гарантии |
| **Целевое назначение гарантии** | Гарантии предоставляются на следующие неторговые и торговые цели: | Максимальный срок гарантии, мес. |
| 1 | Обеспечение исполнения части обязательств Заемщиков по договорам займа на сумму Займа до 250 млн рублей, заключаемым с Организацией-партнером, и направляемым на цели финансирования капитальных вложений: на инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря и другие затраты капитального характера, связанные с целью ведения коммерческой деятельности Заемщика (в том числе торгового предприятия).Если условиями договора займа на цели финансирования капитальных вложений допускается финансирование на цели пополнения оборотных средств (цели некапитального характера), то на данные цели (в том числе для погашения задолженности по заработной плате, налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в том числе в государственные внебюджетные фонды, образовавшейся вследствие чрезвычайной ситуации, а также на уплату Корпорации вознаграждения за предоставление Гарантии, на уплату РГО вознаграждения за предоставление поручительства) должно направляться не более 30% от суммы Займа | 184 |
| 2 | Обеспечение исполнения части обязательств Заемщиков по договорам займа на сумму Займа до 250 млн рублей, заключаемым с Организацией-партнером и направляемым на цели финансирования текущей деятельности: пополнение оборотных средств (в том числе Займов торговым предприятиям, предоставляемых на торговые цели), включая приобретение сырья, товаров, материалов, комплектующих, оплату работ и услуг, выплаты заработной платы, уплату налоговых платежей и сборов, в том числе на погашение задолженности по заработной плате, налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в том числе в государственные внебюджетные фонды, образовавшейся вследствие чрезвычайной ситуации, на уплату Корпорации вознаграждения за предоставление Гарантии, на уплату РГО вознаграждения за предоставление поручительства, а также иные расходы в рамках осуществления текущей деятельности Заемщика | 52 |
| Гарантия Корпорации предоставляется по заключаемым с Организацией-партнером договорам займа.По заключаемым Заемщиками с Организацией-партнером договорам займа Гарантия Корпорации предоставляется по Займам со следующими формами финансирования:* заем;
* заем, выдаваемый частями (траншами).

При этом лимит ответственности Корпорации рассчитывается исходя из кредитных требований по Займу (займу, выдаваемому частями (траншами)) в целом.Не допускается использование средств Займа для погашения кредитов/займов и иных обязательств Заемщика перед кредитными/финансовыми организациями. |
| **Обязательное условие предоставления гарантии** | Гарантия выдается только при наличии по договору займа обеспечения в виде поручительства РГО. До выдачи гарантии в Корпорацию должна быть представлена копия заключенного Договора поручительства, заверенная уполномоченным лицом Организации-партнера |
| **Дата начала действия гарантии** | Срок действия гарантии начинается с момента ее выдачи и при условии оплаты вознаграждения либо его части согласно установленному графику или с момента ее выдачи при установлении отсрочки уплаты вознаграждения |
| **Дата окончания действия гарантии** | По истечении 120 дней с даты исполнения кредитного обязательства, определяемой в соответствии с положениями договора займа |
| **Переход права требования** | Корпорация приобретает право требовать от Заемщика в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных Организации-партнеру по Независимой гарантии. При гарантийном лимите на Заемщика более 50 млн рублей: Корпорация реализует свои права по последующему залогу и/или поручительству, которым обеспечивается регрессное право Гаранта |
| **Требования к Принципалу/Заемщику** | Субъекты МСП, зарегистрированные и (или) осуществляющие деятельность на территории, на которой действует режим чрезвычайной ситуации федерального характера или после окончания срока его действия прошло не более 6 (шести) месяцев (при этом дата регистрации субъекта МСП на указанной территории должна быть не позднее даты введения режима чрезвычайной ситуации федерального характера).По всем участникам сделки (группы компаний) не имеется случаев просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам по займам/кредитам в течение последних 180 дней, предшествующих дате введения режима чрезвычайной ситуации федерального характера.Деятельность Заемщика по результатам года, предшествующего дате введения чрезвычайной ситуации федерального характера, является безубыточной.Заемщик предоставил обоснование суммы (расчет и детализированную смету по проекту) по запрашиваемому Займу на цели, указанные в пункте 1 раздела «Целевое назначение гарантии».Показатель «Общий долг / Ebitda» юридического лица (или группы компаний, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу компаний) не превышает 5 (показатель не применяется при реализации инвестиционных проектов по строительству объектов жилой недвижимости).При реализации инвестиционного проекта собственное участие бенефициаров (инициаторов) в таком проекте должно составлять не менее 20% от суммы инвестиционного проекта |
| **Вид и объем ответственности перед Организацией-партнером** | Организация-партнер вправе обратиться к Корпорации и РГО с требованиями о совершении платежей по Гарантии и поручительству, если обязательство Заемщика по возврату суммы Займа по договору займа остается не исполненным полностью или частично по истечении 90 календарных дней со дня, в который соответствующее обязательство должно было быть исполнено.Гарантия Корпорации и поручительство РГО совместно обеспечивают исполнение обязательств Заемщика по возврату в пределах 70% от текущей суммы основного долга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные договором займа, но не более лимита суммы гарантии.При рассмотрении поступившей в Корпорацию заявки, в соответствии с которой общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет не более 25 млн рублей, поручительство РГО предоставляется в размере 20% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения, но не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика.При рассмотрении поступившей в Корпорацию заявки, в соответствии с которой общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет более 25 млн рублей, поручительство РГО предоставляется в размере не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика.При частичном погашении Займа Заемщиком размер ответственности Корпорации и РГО уменьшается пропорционально и не может составлять совместно более 70% текущей суммы основного долга. Размер требования к Корпорации и РГО определяется пропорционально размеру их участия в структуре совместного обеспечения.В пределах указанного лимита Организация-партнер получает возмещение пропорционально доле не исполненных Заемщиком обязательств по договору займа |
| **Требование к поручительству РГО** | Срок действия поручительства РГО не может быть меньше срока действия гарантии минус 120 дней |
| **Гарантийный случай**  | Просрочка исполнения Заемщиком (Принципалом) обязательства вернуть полностью или частично денежную сумму, полученную по договорам займа, в течение более чем 90 дней при условии целевого использования Займа |
| **Дополнительные требования** | Требования к Заемщику, определяемые в соответствии с настоящей Гарантией, если они вступают в противоречие с требованиями к Заемщику, установленными в нормативных документах Корпорации, имеют преимущественное применение при рассмотрении вопроса о предоставлении Гарантии.Перечень документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии, направляемых Организацией-партнером в Корпорацию, определяется в соответствии с перечнем, установленным в приложении к настоящему Каталогу |

**Приложение**

к Каталогу независимых гарантий,

выдаваемых в пользу некоммерческой организации «Фонд развития моногородов» (ФРМ)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Документы** | **Стандартный режим рассмотрения** |
| **Средний сегмент****(сумма гарантии или гарантийный лимит не более 25 млн рублей)** | **Средний сегмент****(сумма гарантии или гарантийный лимит более 25 и не более 50 млн рублей)** | **Средний сегмент****(сумма гарантии или гарантийный лимит более 50 млн рублей)** | **Проблемные активы[[1]](#footnote-1)** |
| **Заявка от Заемщика (оригинал)** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| **Актуальное[[2]](#footnote-2) заключение[[3]](#footnote-3) подразделения ФРМ, ответственного за проведение финансового анализа, по форме ФРМ (кредитное заключение)[[4]](#footnote-4) (при наличии)** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| **Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до решения ФРМ) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию[[5]](#footnote-5)5** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе:** |  |  |  |  |
| для индивидуальных предпринимателей:- паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные);- карточка образцов подписей и оттиска печати;- лицензии на право осуществения деятельностью, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); | **+** | **+** | **+** | **-****+****(только в случае внесения изменений)** |
| для юридических лиц:- учредительный договор (при наличии);- устав (в последней редакции);- свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);- документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя; - копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные); | **+** | **+** | **+** | **-****+****(только в случае внесения изменений)** |
| - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок (если необходимо)[[6]](#footnote-6)8; | **+** | **+** | **+** | **+** |
| - карточка образцов подписей и оттиска печати;- лицензии на право осуществения деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); | **+** | **+** | **+** | **+** |
| **Копии финансовой отчетности Заемщика:**-для юридических лиц:- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС России за 2 последних года;- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5);- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика на 4 последние квартальные даты, не являющиеся годовыми отчетными датами **(при наличии):**- аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации);Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогобложения:- декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года) | **+9** | **+9****(дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)** | **+****(дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)** | **+****(дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)** |
|  - оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам **(при наличии)**: 60,62,76,66,67,58,01,02, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды:- между последними годовыми балансовыми данными;-между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (в формате выгрузок из программного продукта/Excel) | **+** | **+****(дополнительно ОСВ по связанным команиям)** | **+****(дополнительно ОСВ по связанным команиям)** | **+****(дополнительно ОСВ по связанным команиям)** |
| Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:- декларация по НДФЛ; -декларации по единому налогу (УСН);-декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) | **+** | **+****(дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)** | **+****(дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)** | **+****(дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)** |
| Копии справок из банков- кредиторов о кредитной истории (с указанием остатка задолженности, наличия/отсутствия просроченной задолженности, в том числе с указанием срока просрочки, наличия пролонгаций), которые имеются у ФРМ | **-** | **-** | **+** | **+** |
| Копии договоров аренды/копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заемщика, используемые в бизнесе | **-** | **-** | **+** | **+** |
| Копии договоров с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейших) | **-** | **-** | **+** | **+** |
| Копии договоров (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого независимой гарантией Корпорации/при значительном объеме допускается предоставление реестра договоров, заверенного ФРМ[[7]](#footnote-7)11 | **+** | **+** | **+** | **+** |
| Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по договорам целевого использования кредита  | **-** | **-** | **+** | **+** |
| **При контрактном характере деятельности Заемщика[[8]](#footnote-8)12:** - реестр действующих контрактов Заемщика, содержащим информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заемщика);- КС-2, КС-3 или Акты сверки взаиморасчетов к 3-м крупнейшим действующим контрактам **(при наличии)** | **+** | **+** | **+** | **+****(представляются копии всех действующих контрактов с формами № КС-2,** **№ КС-3)** |
| **При финансировании проектов:[[9]](#footnote-9)13**- финансовая модель проекта, -описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта и целесообразность его реализации (выбор региона и рынка); обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель; этапы реализации проекта (план-график работ и график поступлений по проекту);доля участия инициаторов проекта собственными средствами; даные о предполагаемых поставщиках /подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. -маркетинговое исследование рынка **при ее наличии в ФРМ**;-независимая экспертиза проекта **при ее наличии в ФРМ**, включающая в себя информацию: 1) технологические предпосылки проекта: - технические характеристики зданий/ сооружений/ оборудования, - наличие и достаточность ресурсов для достижения основных производственных показателей финансовой модели в натуральном выражении,- возможность достижения показателей финансовой модели в натуральном выражении с учетом технологических возможностей загрузки оборудования (процент загрузки мощностей);2) экономические предпосылки проекта:- цены на основные ресурсы, используемые/ приобретаемые в рамках проекта и обоснование планируемых затрат,- прогнозные цены и объем реализации, анализ конкуренции на рынке сбыта;- инвестиционный бюджет проекта;- смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный ФРМ с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения - перечень проектно-сметной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный ФРМ с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения;- перечень договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т.п. по активам, создаваемым/ приобретаемым в рамках проекта;- документы, подтверждающие наличие собственных средств инициаторов проекта для участия в проекте и уплаты процентов на инвестиционной стадии проекта | - | - | **+** | **+ (актуализированная с учетом текущей ситуации)** |
| **Копии документов по обеспечению (в том числе регрессных требований Корпорации) и копии заключений, на основании которых ФРМ принял решение о стоимости закладываемого имущества (при наличии)** | **-** | **-** | **+** | **+** |
| **Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на дату введения режима чрезвычайной ситуации или справка из ФНС России по форме КНД 1160080, подтверждающая отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, на дату введения режима чрезвычайной ситуации, превышающей 50 тыс. рублей**[[10]](#footnote-10)14.  | **+** | **+** | **+** | **-** |
| **Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии, по мотивированному запросу Корпорации**  | **+** | **+** | **+** | **+** |

Все указанные в настоящем Приложении документы должны быть заверены уполномоченным лицом ФРМ, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и ФРМ отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

УТВЕРЖДЕНА

решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП»

«26» июля 2019 г.

(протокол № 78)

 ***Типовая форма независимой гарантии***

**НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ № \_\_\_\_\_\_**

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Бенефициар** – некоммерческая организация «Фонд развития моногородов», находящаяся по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Гарант –** акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

**Гарантия – настоящая независимая гарантия.**

**Гарантийный случай** – факт наступления обстоятельств, определенных Гарантией, при которых Гарант обязан выплатить Бенефициару денежные средства в соответствии с условиями Гарантии.

**Заем –** денежные средства, предоставляемые Бенефициаром Принципалу в валюте Российской Федерации на осуществление (реализацию) инвестиционного проекта на основании Соглашения об участии в финансировании инвестиционного проекта в форме займа.

**Соглашение** – соглашение об участии в финансировании инвестиционного проекта в форме займа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г., заключенное между Бенефициаром в качестве займодавца и Принципалом в качестве заемщика на следующих существенных условиях:

- сумма займа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.;

- размер процентов за пользованием займом: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- срок возврата суммы займа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- цель предоставления займа: на осуществление (реализацию) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Принципал** – [Полное наименование Заемщика, соответствующее учредительным документам, или индивидуальный предприниматель Ф.И.О. полностью], находящийся по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Сумма гарантии –** денежная сумма, выраженная в российских рублях, которую Гарант обязуется выплатить Бенефициару, определяемая на дату предъявления требования Бенефициара (момент исполнения обязательства Гарантом) в порядке, установленном настоящей Гарантией.

**Текущая сумма основного долга** – просроченная задолженность Принципала по основному долгу по Займу, фактически полученному на основании Соглашения, на дату составления Требования Бенефициара. Размер указанной задолженности рассчитывается с учетом погашения Займа Принципалом и/или третьими лицами, в том числе за счет реализации предоставленного обеспечения исполнения обязательств Принципала.

**Требование Бенефициара** – письменное требование Бенефициара к Гаранту о полной или частичной выплате денежных средств, составляющих размер Гарантии, который указан в пункте 2.3 Гарантии, в связи с наступлением Гарантийного случая, оформленное и предоставленное Гаранту в соответствии с условиями Гарантии.

**2. ПРЕДМЕТ ГАРАНТИИ. ПРЕДЕЛЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ГАРАНТА**

**2.1.** Настоящим Гарант выступает в качестве гаранта Принципала и берет на себя обязательство выплатить Бенефициару сумму или суммы в соответствии с условиями, установленными настоящей Гарантией.

 *Гарантия обеспечивает исполнение Принципалом обязательств по полному, а также частичному возврату Бенефициару основного долга по Займу в пределах и не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % от текущей суммы основного долга по Соглашению, просроченного не менее чем на 90 календарных дней, при условии, что:*

 *- Принципалом допущена просрочка уплаты не менее чем на 90 календарных дней каждого платежа (очередного платежа) по Займу (по основному долгу) в соответствии с графиком погашения, предъявленного к возмещению по настоящей Гарантии, а также в случае предъявления требования Бенефициара к Принципалу о досрочном исполнении обязательств  по Соглашению в соответствии с условиями Соглашения и Принципалом допущена просрочка уплаты платежа  по досрочному погашению не менее чем на 90 календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств;*

 ***-*** *Принципал использовал Займ на цели, предусмотренные Соглашением и Гарантией (при этом при расхождении формулировок цели использования Займа в Соглашении и Гарантии Бенефициар и Гарант руководствуются текстом Гарантии)[[11]](#footnote-11).*

Гарантия не обеспечивает исполнение иных обязательств Принципала, вытекающих из условий Соглашения, в том числе, но, не ограничиваясь, обязательств Принципала по уплате установленных Соглашением процентов, комиссий, неустоек (пеней, штрафов), обязательств, устанавливающих ответственность Принципала за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению и причинение убытков.

Ответственность Гаранта перед Бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение Гарантом своих обязательств по настоящей Гарантии ограничивается Суммой гарантии, рассчитанной в порядке, установленном пунктом 2.3 Гарантии.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Гарантом своих обязательств по настоящей Гарантии Бенефициар не в праве требовать от Гаранта уплаты штрафов, неустоек или процентов, предусмотренных статьями 395 и 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.2.** Бенефициар вправе представить Гаранту Требование Бенефициара в случае наступления Гарантийного случая.

Настоящим Гарант обязуется уплатить по Требованию Бенефициара денежную сумму в размере, порядке и на условиях, установленных Гарантией, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом перед Бенефициаром обязательств по Соглашению, определенных в Гарантии.

***2.3.*** *В соответствии с Гарантией Гарант обязуется уплатить Бенефициару денежную сумму, определяемую в следующем порядке.*

*На момент выдачи Гарантии обязательство Гаранта перед Бенефициаром ограничено уплатой суммы в размере не более [сумма Гарантии] рублей, что составляет \_\_\_\_\_\_\_ % от суммы Займа, предусмотренной Соглашением.*

*Сумма гарантии, подлежащая выплате Бенефициару при наступлении Гарантийного случая, определяется в размере \_\_\_\_\_\_% от Текущей суммы основного долга, просроченного не менее чем на 90 календарных дней на дату предъявления требования Бенефициара, но не более [сумма Гарантии] за вычетом платежей, ранее осуществленных Гарантом по настоящей Гарантии.*

*Сумма гарантии подлежит уменьшению относительно суммы Гарантии на момент выдачи:*

*- соразмерно исполнению обязательств Принципала по Соглашению в части уплаты основного долга (в том числе отступным, за счет денежных средств, уплаченных по настоящей Гарантии, при исполнении обязательств Принципала третьими лицами, обращении Бенефициаром взыскания на заложенное имущество или оставления Бенефициаром заложенного имущества за собой в счет погашения основного долга), и определятся в размере \_\_\_ % от Текущей суммы основного, просроченного не менее чем на 90 календарных дней долга на дату предъявления требования к Гаранту;*

*- на сумму платежа, осуществленного Гарантом в пользу Бенефициара в рамках настоящей Гарантии;*

*- при уменьшении суммы Займа в случае изменения Соглашения, на \_\_\_% от суммы, составляющей разницу между первоначальной суммой Займа и измененной.*

***2.4.*** *Настоящая Гарантия вступает в силу [с даты ее выдачи и действует до [дата окончания срока действия Гарантии] включительно.*

***2.5.*** *Настоящая Гарантия является безотзывной и действует до определенного пунктом 2.4 срока.*

**2.6.** Требование Бенефициара, представленное Гаранту до окончания срока действия Гарантии, в том числе в последний день срока, определенного в пункте 2.4 Гарантии, считается поданным с соблюдением установленного Гарантией срока и подлежит рассмотрению Гарантом в соответствии с условиями Гарантии.

**3. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЯ БЕНЕФИЦИАРА И ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ГАРАНТИИ**

**3.1.** Для исполнения обязательств Гаранта по Гарантии Бенефициар обязан представить Гаранту надлежащим образом оформленное в соответствии с условиями Гарантии Требование Бенефициара с приложением документов, указанных в пункте 3.3 Гарантии.

*Любое Требование Бенефициара должно:*

* *содержать реквизиты Гарантии и Соглашения;*
* *быть составлено в письменной форме, датировано, подписано лицом, уполномоченным совершать действия от имени Бенефициара, и скреплено печатью Бенефициара;*
* *содержать указание о наступлении Гарантийного случая, а именно, о просрочке, продолжительностью не менее чем 90 календарных дней, исполнения Принципалом его обязательства по погашению (в том числе досрочному погашению) основной суммы Займа Бенефициару, согласно Соглашению, и о соблюдении Принципалом целей предоставления Займа;*
* *содержать требование об уплате суммы, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей гарантии;*
* *реквизиты банковского счета Банка для перечисления денежных средств Гарантом.*

Требование Бенефициара должно быть получено Гарантом не позднее даты окончания срока действия Гарантии, указанной в пункте 2.4 Гарантии.

Требование, оформленное с нарушением условий, установленных настоящим пунктом, признается ненадлежащим (не соответствующим условиям Гарантии).

**3.2.** Требование Бенефициара с прилагаемыми документами на бумажном носителе предъявляется путем его вручения Гаранту по адресу места нахождения Гаранта с получением отметки о его принятии Гарантом либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

Копии документов, прилагаемых к Требованию Бенефициара, должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Бенефициара и содержать оттиск печати Бенефициара; вместо заверенных Бенефициаром копий документов к Требованию Бенефициара могут быть приложены их нотариально удостоверенные копии.

Копии документов, оформленные с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, признаются ненадлежащими (не соответствующими условиям Гарантии) и не принимаются к рассмотрению Гарантом.

**3.3.** К Требованию Бенефициара должны быть приложены следующие документы:

* + 1. *Оригинал/нотариально удостоверенная копия Гарантии, копия Гарантии (если Гарантия была подписана электронной цифровой подписью и передана Бенефициару по системе электронного документооборота).*
		2. *Копия Соглашения (со всеми изменениями и дополнениями).*
		3. *Копия выписки по расчётному (обособленному) счету Принципала, подтверждающей факт выдачи Займа (части Займа).*
		4. *Справка о целевом использовании Займа (по форме, прилагаемой к настоящей Гарантии)*, подписанная уполномоченным лицом Бенефициара и скрепленная печатью Бенефициара;
		5. *Расчет суммы, требуемой к оплате по Гарантии, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Бенефициара, скрепленного его печатью, содержащий сведения:*

*- о размере выданных Принципалу заемных средств в рамках Соглашения;*

*- об остатке непогашенного основного долга (размере Текущей суммы основного долга) и количестве дней просрочки;*

*- о размере требуемой Бенефициаром суммы, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Гарантии.*

* + 1. *Копия Требования Бенефициара к Принципалу о погашении задолженности по Займу (о досрочном погашении задолженности по Займу) с приложением копий почтовых документов, подтверждающих направление вышеуказанного требования (либо копии расписки о получении требования).*
		2. *Копии документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование Бенефициара, документы и заверившего копии прилагаемых к Требованию Бенефициара документов.*

Документы, оформленные с нарушением требований пункта 3.3 Гарантии, в том числе в случае отсутствия в них сведений, указание которых предусмотрено условиями Гарантии, признаются ненадлежащими (не соответствующими условиям Гарантии) и не принимаются к рассмотрению Гарантом.

**3.4.** Датой представления Гаранту Требования Бенефициара с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Гарантом в бумажном виде, а именно:

* при направлении Требования Бенефициара и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Гаранта в почтовом уведомлении о вручении;
* при передаче Требования Бенефициара и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Гаранта – дата расписки уполномоченного представителя Гаранта в получении Требования Бенефициара и приложенных к нему документов.

**3.5.** Гарант рассматривает Требование Бенефициара и представленные документы на предмет их соответствия условиям Гарантии и осуществляет платеж по Гарантии в пользу Бенефициара либо отказывает в выплате при наличии соответствующих оснований (с направлением Бенефициару письма с указанием причин отказа) не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Требования Бенефициара.

**3.6.** Требование Бенефициара не может быть предъявлено ранее чем через 90 календарных дней с даты неисполнения Принципалом обязательств, в соответствии с первоначально установленными Соглашением сроками исполнения, действовавшими на момент вступления в силу настоящей Гарантии и Соглашения, либо в соответствии со сроком, установленным Бенефициаром в требовании к Принципалу о досрочном погашении задолженности по Займу.

**3.7.** Обязательства Гаранта по Гарантии в отношении Требования Бенефициара считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на счет Бенефициара, и обязательства Гаранта по настоящей Гарантии в этой части прекращаются.

**3.8.** Гарант не обязан перечислять сумму, указанную в Требовании Бенефициара, если до перечисления такой суммы Бенефициару:

* Гаранту поступит письменное уведомление от Бенефициара об отзыве Требования Бенефициара;
* Гаранту поступит судебный акт, приостанавливающий или прекращающий дальнейшее исполнение Требования Бенефициара (с момента поступления Гаранту судебного акта, отменяющего ранее принятый судебный акт, препятствующий исполнению Требования Бенефициара об уплате сумм по Гарантии, течение срока для осуществления платежа, предусмотренного пунктом 3.5 настоящей Гарантии, возобновляется).

**4. ОТКАЗ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА ПО ГАРАНТИИ**

Гарант отказывает Бенефициару в удовлетворении Требования Бенефициара в случае, если Бенефициаром допущено любое из следующих нарушений:

1) Требование Бенефициара или приложенные к нему документы не соответствуют условиям настоящей Гарантии, в том числе в случае:

– непредставления документов, предусмотренных условиями Гарантии;

– представления документов, оформленных с нарушением условий Гарантии, в том числе в случае отсутствия в таких документах сведений, указание которых предусмотрено условиями Гарантии (ненадлежащие документы).

2) Требование предъявлено Гаранту по окончании срока действия настоящей Гарантии.

**5. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**5.1.** Настоящая Гарантия регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.2.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящей Гарантии или в связи с ней, в том числе касающиеся ее исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

**6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**6.1.** Бенефициар не вправе уступать или иным способом передавать свои права по настоящей Гарантии третьим лицам без предварительного письменного согласия Гаранта.

В случае передачи Бенефициаром прав по Соглашению и/или Гарантии без письменного согласия Гаранта лицо, к которому перешли права требования по Соглашению, не приобретает прав требования по Гарантии и не вправе требовать от Гаранта уплаты денежных средств по Гарантии.

**6.2.** Внесение изменений в настоящую Гарантию осуществляется Гарантом с согласия Бенефициара и Принципала.

*[Уполномоченное лицо Гаранта] [Подпись]*

Приложение

к типовой форме независимой гарантии

***Типовая форма справки о целевом использовании займа***

Настоящим Бенефициар подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Соглашения от 11.10.2016 № С-280 о сотрудничестве между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и некоммерческой организацией «Фонд развития моногородов», положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации Бенефициаром в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств[[12]](#footnote-12), предоставленных в соответствии с условиями соглашения от\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_ об участии в финансировании инвестиционного проекта в форме займа (далее – Соглашение), обеспеченного независимой гарантией
АО «Корпорация «МСП» от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_, заемные средства в полном объеме были израсходованы Принципалом на цели, предусмотренные Соглашением и Гарантией.

Руководитель Бенефициара (уполномоченное лицо) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (Ф.И.О)

1. При обращении ФРМ за предоставлением гарантии в рамках работы с проблемными активами в соответствии разделом 6 Правил взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий. [↑](#footnote-ref-1)
2. Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Корпорацию Заявки на получение незвисимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии), справку о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заемщика (для заявок всех сегментов) Группы связанных компаний (для заявок «Среднего сегмента»), составленную на дату в пределах 30-ти календарных дней даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии. При работе с проблемными активами Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 3-х месяцев даты направления в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии. [↑](#footnote-ref-2)
3. Для документов, подготовленных ФРМ (заключения и т.п.) предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов), предусматривающие возможность копирования из этих файлов. [↑](#footnote-ref-3)
4. Независимо от формата, принятого в ФРМ, в случае направления заявки на предоставление незавимой гарантии в обеспечение инвестиционного займа, а также в случаях, когда деятельность заемщика подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме гарантии свыше 15 млн руб. [↑](#footnote-ref-4)
5. 5 В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия для субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для чрезвычайной ситуации)» в решении ФРМ в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО. [↑](#footnote-ref-5)
6. 8 Допускается принятие решения о выдаче Независимой гарантии без предоставления указанных решений с отлагательным условием их предоставления до выдачи Независимой гарантии. [↑](#footnote-ref-6)
7. 11 Данные документы предоставляются в случае их наличия в ФРМ, отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению. [↑](#footnote-ref-7)
8. 12 Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заемщиком за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках федеральных законов №44-ФЗ, №223-ФЗ;

- контракты предполагают выполнение строительно-монтажных работ, проектно-изыскательских работ, опытно-конструкторских работ;

- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования), размеры и формы которого составлены на заводе-изготовителе по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика;

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-8)
9. 13 В случае невозможности провести анализ проекта и оценку кредитных рисков на основании представленных документов дополнительно по запросу Корпорации предоставляются независимые экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий.

При направлении заявки/нескольких заявок на предоставление гарантии в сумме 500 млн рублей и более в рамках одного проекта с совокупным объемом гарантийной поддержки 500 млн рублей и более обязательно предоставление независимых экспертиз проектной документации и результатов инженерных изысканий. [↑](#footnote-ref-9)
10. 14 Допускается предоставление Заемщиком или ФРМ справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи. Предоставление справки ФНС России не требуется по продукту «Прямая гарантия для субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации федерального характера, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для чрезвычайной ситуации)». [↑](#footnote-ref-10)
11. В рамках соглашения о сотрудничестве между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и некоммерческой организацией «Фонд развития моногородов» от 11.10.2016 № С-280 под целевым использованием денежных средств понимается расходование средств займа в соответствии с реестром платежей по проекту и сметой расходов по проекту, которые являются приложениями к Соглашению. [↑](#footnote-ref-11)
12. В рамках Соглашения о сотрудничестве между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и некоммерческой организацией «Фонд развития моногородов» от 11.10.2016 № С-280 под целевым использованием денежных средств понимается расходование средств займа в соответствии с реестром платежей по проекту и сметой расходов по проекту, которые являются приложениями к Соглашению. [↑](#footnote-ref-12)