

**УТВЕРЖДАЮ**  
Председатель Наблюдательного совета  
автономного учреждения «Гарантийный  
фонд кредитного обеспечения  
Республики Мордовия»

А.А. Анохин

  
«14» июня 2024 г.

**Регламент**  
**предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы**

Данный регламент определяет порядок предоставления поручительства субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки МСП (далее Субъект МСП), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим), автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Фонд).

**1. Порядок приема Обращений Субъектов МСП**

С целью получения гарантийной поддержки в рамках НГС Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, обращается в Банки-партнеры Фонда, Министерство экономики, торговли и предпринимательства Республики Мордовия, Центр «Мой бизнес», Многофункциональные центры (далее МФЦ), региональные организации инфраструктуры поддержки МСП, или (либо) непосредственно в Фонд, где сотрудники консультируют Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, по условиям предоставления поручительства Фонда и по составу пакета документов, необходимых для этого. По итогам консультирования Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, заполняет Обращение по форме Приложения №1 к настоящему Регламенту.

При поступлении Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в вышеуказанные организации, сотрудник организации проверяет полноту и корректность заполнения и в течение 1 (одного) дня направляет в Фонд.

При поступлении Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в Фонд, сотрудник:

- проверяет полноту и корректность заполнения Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

- проверяет на соответствие Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, требованиям Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (статья 14, 14.1), в том числе на основании информации:
  - о Субъекте МСП в Едином реестре МСП;
  - о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, в Реестре налогоплательщиков налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/>);
- проверяет на соответствие параметры запрашиваемого Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, поручительства условиям предоставления поручительства Фондом;
- заносит информацию о проекте/кредите Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в целях которого было подано Обращение, в лист учета Обращений Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, где отражаются основные параметры проекта/кредита;
- если Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, не определился (-ось) с Банком-партнером, Обращение Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, направляется во все Банки-партнеры в течение 1 (одного) рабочего дня, в противном случае в указанный в Обращении Банк-партнер.

В случае поступления в Фонд Обращения Субъекта МСП, потребность финансирования которого превышает установленные Фондом лимиты, сотрудник Фонда направляет Обращение Субъекта МСП в АО «Корпорация «МСП» (далее Участник НГС), с пометкой «Согарантия» и указанием суммы поручительства в части возможной к предоставлению со стороны Фонда.

В целях отслеживания информации о движении Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в Банки-партнеры сотрудник Фонда связывается с Банками-партнерами для выяснения Банка-партнера, принявшего в работу Обращение Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим. Дальнейшее взаимодействие осуществляется с Банком-партнером, который принял Обращение Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в работу, в целях контроля, Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в Фонд для принятия им решения о предоставлении поручительства.

## **2. Порядок предоставления поручительства Фондом**

Фонд предоставляет поручительства по Заявкам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, в рамках лимитов, утвержденных Наблюдательным советом автономного учреждения

«Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Наблюдательный совет) в следующих сегментах:

– Микросегмент:

- Заявка Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, объемом поручительства до 5 млн. рублей;
- Заявка Субъекта МСП в рамках работы по Механизму объемом поручительства до 5 млн. рублей.

– Малый сегмент:

- Заявка Субъекта МСП объемом поручительства от 5 до 25 млн. рублей;
- Заявка Субъекта МСП в рамках работы по Механизму объемом поручительства от 5 до 15 млн. рублей.

Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, микросегмента и малого сегмента приведен на схеме в Приложении № 3.1, 3.2 и 3.3 к настоящему Регламенту.

При поступлении в Фонд Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, (Приложение № 2.1 и 2.3) и перечня документов согласно Приложению № 4.1 и 4.2 к настоящему Регламенту, сотрудники Фонда проводят процедуры: по верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, (на предмет полноты и корректности оформления пакета документов), по оценке деловой репутации, по оценке правоспособности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, а также процедуры по андеррайтингу согласно Приложений № 6 и 7 настоящего Регламента и Регламента оценки кредитного риска по операциям предоставления поручительств.

При поступлении в Фонд Заявки Субъекта МСП (Приложение № 2.2) в рамках предоставления поручительства Фонда на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, аккредитованным АО «Корпорация «МСП» для работы в рамках механизма и иницирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа Фондом кредитоспособности Субъекта МСП (далее Механизм) и перечня документов согласно Приложению № 4.3 к настоящему Регламенту, сотрудники Фонда проводят процедуры: по верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП (на предмет полноты и корректности оформления пакета документов), по оценке деловой репутации и по оценке правоспособности Субъекта МСП.

В случае выявления по итогам мероприятий несоответствия Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, действующим требованиям, Фонд направляет Требование в Банк-партнер на доработку пакета документов или уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на основании наличия факторов, влияющих на ее рассмотрение.

Срок рассмотрения поступивших Заявок Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, включая принятие решения, с

учетом наличия полного пакета документов согласно Приложению № 4.1, 4.2 и 4.3 к настоящему Регламенту, составляет:

- Микросегмент Субъект МСП – 3 (три) рабочих дня;
- малый сегмент Субъект МСП – 5 (пять) рабочих дней;
- малый сегмент Субъект МСП в рамках работы по Механизму – 3 (три) рабочих дня;
- Микросегмент, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, - 5 (пять) рабочих дней.

Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны подразделений Фонда.

Решение о предоставлении поручительства принимается Наблюдательным советом, на основании решения Банка-партнера, заключения кредитного подразделения Банка-партнера и проведенных Фондом мероприятий по оценке деловой репутации, правоспособности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и андеррайтинга (за исключением работы в рамках Механизма).

Уведомление о принятом решении Наблюдательного совета по предоставлению/отказе в предоставлении поручительства направляется Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения. При этом в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, причины такого отказа указываются в протоколе заседания Наблюдательного совета, с последующим указанием причин отказа в уведомлении, направляемом Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим.

Решение о предоставленном поручительстве действует не более 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

После получения решения о предоставлении поручительства Фонда, Банк-партнер представляет Фонду проекты: кредитного договора, обеспечительных договоров по данной сделке и договора поручительства с Фондом и сообщает планируемую дату их подписания. По мере подписания кредитного договора и обеспечительных договоров со стороны Банка и Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, Банк-партнер направляет копии кредитного договора и других обеспечительных договоров по данной сделке (заверенные Банком-партнером), а также на подписание Фондом оригиналы договоров поручительства, подписанные со стороны Банка-партнера и Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим. Договор поручительства заключается путем переговоров с Банками-партнерами в соответствии с рекомендуемыми требованиями, изложенными в Приложении № 9 к данному Регламенту.

Банк-партнер в течение 5 (Пяти) дней со дня заключения кредитного договора направляет в Фонд выписку по ссудному счету Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, или иной документ, подтверждающий зачисление кредитных средств на ссудный счет Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

### 3. Порядок исполнения Фондом обязательств по договору поручительства

Фонд принимает требование Банка-партнера об исполнении обязательства по Договору поручительства (далее требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, своих обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии и требование Банка-партнера по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, своих обязательств по кредитным договорам и непогашения перед Банком-партнером суммы задолженности по договору, в случае принятия Банком-партнером всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, которые Банк-партнер должны были предпринять в соответствии с договором поручительства.

Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

- 1) подтверждающих право Банка-партнера на получение суммы задолженности по договору:
  - а) копии основного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
  - б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
  - в) расчета текущей суммы основного долга, подтверждающий, что эта сумма не превышает размер предъявляемых требований Банком-партнером к Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим;
  - г) расчета суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
  - д) реквизиты банковского счета Банка-партнера для перечисления денежных средств Фонда.
- 2) справки о целевом использовании кредита (согласно Приложению N 12);
- 3) подтверждающих выполнение Банком-партнером мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:
  - а) информацию в произвольной форме (информационное письмо в виде отдельного документа) подтверждающую:
    - предъявление требования к Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств;
    - списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и их поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке-партнере, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
    - досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, если требование Банка-партнера может быть удовлетворено путем зачета;
  - предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Фонда);
  - предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;
  - выполнение иных мер и достигнутые результаты;
- б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;
- в) копию требования Банка-партнера к Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, а также, при наличии, копию ответа Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на указанное требование Банка-партнера;
- г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком-партнером меры по взысканию просроченной задолженности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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 Банком-партнером меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через

автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Банка-партнера, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком-партнером меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителем) с доказательством его направления гаранту (поручителем), а также при наличии - сведения о размере требований Банка-партнера, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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.

Все документы, представляемые с требованием Банка-партнера к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка-партнера.

Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента получения требования Банка-партнера и документов, по принятию мер судебного и досудебного урегулирования задолженности, рассмотреть их и уведомить Банк-партнер о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк-партнер письмо с указанием всех имеющихся возражений. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты предъявления требования Банком-партнером перечисляет денежные средства на указанные в нем банковские счета.

Обязательство Фонда считается исполненным надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Банка-партнера.

---





**Приложение № 1**

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**ОБРАЩЕНИЕ**

за получением поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_ просит рассмотреть Обращение на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

<b>1. Основные параметры обеспечения обязательства:</b>	
1.1. Сумма кредита/банковской гарантии	
1.2. Срок кредита/банковской гарантии	
<b>2. Краткое описание проекта/кредита/банковской гарантии:</b>	
2.1. Цель проекта/кредита/банковской гарантии	
2.2. Этапы реализации	
2.3. Сроки реализации	
2.4. Описание продукции проекта	
2.5. Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
<b>3. Социальная значимость проекта:</b>	
3.1. Количество планируемых к поддержке, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана ТЭО, в котором отражена данная информация
<b>4. Сведения о Субъекте МСП / физическом лице, применяющем специальный налоговый режим:</b>	
4.1. Полное наименование организации-Субъекта МСП/физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
4.2. Основной вид деятельности	
4.3. Место регистрации	
4.4. ИНН	
4.5. ОГРН	

4.6.	Основной вид деятельности Субъекта МСП/ физического лица, применяющего специальный налоговый режим
4.7.	Контактное лицо Субъекта МСП/ физического лица, применяющего специальный налоговый режим для решения вопросов, связанных с выдачей независимой гарантии (e-mail, телефон)

Настоящим Субъект МСП/физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим выражает свое согласие на предоставление Участником НПС в Банки-Партнеры информации (документов) о себе (в том числе о финансовом состоянии и сведениях (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Субъекта МСП/физического лица, применяющего специальный налоговый режим Участником НПС и Банком-Партнером, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

Настоящим Субъект МСП/физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что 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.

(краткое наименование организации – Субъект МСП/ физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим)

Уполномоченное лицо организации – Субъекта МСП/физического лица, применяющего специальный налоговый режим (должность, ФИО)

(Ф.И.О., должность уполномоченного лица организации-Субъекта МСП/физического лица, применяющего специальный налоговый режим)

м.п.

Результаты рассмотрения Обращения Субъекта МСП/физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Дата приема Обращения Субъекта МСП/ физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
ФИО и подпись сотрудника (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	



**Приложение № 2.1**

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**Заявка Субъекта МСП на получение поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечения обязательства:	
1.1.	Сумма поручительства
1.2.	Срок поручительства
1.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству
1.4.	Сумма кредита/банковской гарантии
1.5.	Срок кредита /банковской гарантии
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)
1.7.	Банк-партнер, предоставляющий кредит/банковскую гарантию
1.8.	Контактное лицо в Банк-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
2. Сведения о Субъекте МСП:	
2.1.	ИНН Субъекта МСП
2.2.	ОГРН Субъекта МСП
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)
	Наименование юридического лица
	ОГРН
	ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>1</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого

<sup>1</sup> физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента

	бенефициарного владельца - Приложение № 10)
2.6.	Основной вид деятельности Субъекта МСП
2.7.	Место регистрации Субъекта МСП
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента
	Руководитель Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
2.9.	Главный бухгалтер Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)
2.10.	Численность работников на первое число месяца, в котором подается заявка
2.11.	Размер среднемесячной заработной платы сотрудников
	Сведения об отсутствии у Субъекта МСП задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства
3.	Краткое описание инвестиционного договора/банковской гарантии: проекта/цели кредитного
3.1.	Цель проекта/кредитного договора/банковской гарантии
3.2.	Сроки реализации
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)
4.	Социальная значимость проекта:
4.1.	Количество планируемых к поддержке, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на получение АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» (далее Фонд)/Корпорацией кредитного отчета Субъекта МСП в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Субъекта МСП, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении трех месяцев со дня подписания.

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на представление в Фонд/Корпорацию информации (документов) о Субъекте МСП (в том числе о финансовом состоянии и сведениях (документов), необходимых для идентификации, согласие на обработку персональных данных Субъектов МСП Фондом/Корпорацией, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

В случае получения Гарантии/Поручительства Субъект МСП обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Участнику НГС), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Участнику НГС;

- содействовать сотрудникам Участников НГС при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Субъекта МСП, включая, но не ограничиваясь, следующим:

предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Участников НГС;

предоставление доступа на объекты, принадлежащие Субъекту МСП, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки Субъекта МСП адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 5 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Участника НГС.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что 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.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Субъекта МСП.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что сведения о Субъекте МСП внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства согласно Федеральному закону от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Субъект МСП соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»<sup>2</sup>, и дееспособность Субъекта МСП признана

<sup>2</sup> Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих несущественность Заемщиком производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество: \_\_\_\_\_

Паспортные данные: \_\_\_\_\_

Серия и Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес прописки: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**От Субъекта МСП:**

(полное наименование Субъекта МСП)

Должность \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

ФИО \_\_\_\_\_

м.п. \_\_\_\_\_

**От Банка-партнера:**

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
ФИО

Результаты рассмотрения Заявки Субъекта МСП	
Дата приема Заявки Субъекта МСП	
Субъект МСП соответствует/не соответствует критериям отнесения хозяйствующих субъектов к категории МСП согласно требованиям Федерального Закона 209 -ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	



**Приложение № 2.2**

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждениям «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**Заявка Субъекта МСП на получение поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы в рамках работы по Механизму**

« \_\_\_\_\_ » 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

<b>1.</b>	<b>Основные параметры поручительства и обеспечения обязательства:</b>
1.1.	Поручительство без повторного андеррайтинга
1.2.	Сумма поручительства
1.3.	Срок поручительства
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству <i>Единообразно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально</i>
1.5.	Сумма кредита/банковской гарантии
1.6.	Срок кредита /банковской гарантии
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий кредит/банковскую гарантию
1.8.1	Территориальное подразделение Банка-партнера, предоставляющего кредит/банковскую гарантию (наименование филиала, операционного офиса)
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
<b>2.</b>	<b>Сведения о Субъекте МСП:</b>
2.1.	ИНН Субъекта МСП
2.2.	ОГРН Субъекта МСП
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)
	Наименование юридического лица
	ОГРН

	ИНН	
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>1</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца - Приложение № 10)	
2.6.	Основной вид деятельности Субъекта МСП	
2.7.	Место регистрации Субъекта МСП	
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.9.	Руководитель Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты) Главный бухгалтер Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты) Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)	
2.10.	Численность работников на первое число месяца, в котором подается заявка	
2.11.	Размер среднемесячной заработной платы сотрудников	
2.12.	Сведения об отсутствии у Субъекта МСП задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание инвестиционного договора/банковской гарантии:</b>	<b>проекта/цели кредитного</b>
3.1.	Цель проекта/кредитного договора/банковской гарантии	
3.2.	Этапы реализации	
3.3.	Сроки реализации	
3.4.	Описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>	<b>Необходимо указать количество или</b>
4.1.	Количество планируемых к	

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

	поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
<b>5.</b>	<b>Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):</b>	
5.1	Клиентский сегмент банк-партнера	
5.2	Кредитный продукт банка-партнера	
5.3	Название Модели	
5.4	Значение утвержденного Рейтинга	
5.5	Дата утверждения Рейтинга	
5.6	Имеет ли Заемщик/Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам? (Да/Нет)	
5.7	По обязательствам Заемщика Банком-партнером проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да/Нет)	
5.8	Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года менее 70 % в общей сумме доходов Субъекта МСП.	

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на получение АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» (далее Фонд)/Корпорацией кредитного отчета Субъекта МСП в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Субъекта МСП, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении трех месяцев со дня подписания.

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на предоставление в Фонд/Корпорацию информации (документов) о Субъекте МСП (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации, согласие на обработку персональных данных Субъектов МСП Фондом/Корпорацией, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии/Поручительства.

В случае получения Гарантии/Поручительства Субъект МСП обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Участнику НГС), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Участнику НГС;

- содействовать сотрудникам Участников НГС при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Субъекта МСП, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Участников НГС;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Субъекту МСП, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки Субъекта МСП адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 5 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Участника НГС.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что 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, нетождественным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банк-партнере согласий на обработку персональных данных Субъекта МСП.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что сведения о Субъекте МСП внесенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства согласно Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Субъект МСП соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»<sup>2</sup>, и деятельность Субъекта МСП признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,

<sup>2</sup> Банком-партнером належащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Заемщиком производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.



судной и приравненной к ней задолженности» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Юридический адрес:

Фактический адрес:

ИНН

ОГРН

телефон/факс

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество:

Паспортные данные:

Серия и Номер:

Дата выдачи:

Кем выдан:

Место выдачи:

Дата рождения:

Место рождения:

Адрес прописки:

Телефон:

От Субъекта МСП:

(полное наименование Субъекта МСП)

Должность

Подпись

ФИО

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника

Подпись

ФИО

Результаты рассмотрения Заявки Субъекта МСП

Дата приема Заявки Субъекта МСП

Субъект МСП соответствует/не соответствует

критериям отнесения хозяйствующих

субъектов к категории МСП согласно

требованиям Федерального Закона 209 -ФЗ

Контактное лицо (ФИО, должность,

контактный телефон, адрес эл. почты)



**Приложение № 2.3**

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на получение поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы**

« \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

<b>1.</b>	<b>Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства:</b>
1.1.	Сумма поручительства, в рублях
1.2.	Срок поручительства
1.3.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству <i>Единозначно / ежегодно</i>
1.4.	Сумма кредита/банковской гарантии, в рублях
1.5.	Срок кредита /банковской гарантии
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)
1.7.	Банк-партнер, предоставляющий кредит/банковскую гарантию
1.8.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)
<b>2.</b>	<b>Сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим:</b>
2.1.	ИНН физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.2.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
2.3.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)
	Наименование юридического лица
	ОГРН ИНН
2.4.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>1</sup> (в случае наличия)

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

	бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца - Приложение № 8)
2.5.	Основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.6.	Место регистрации физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.7.	Адрес местонахождения физического лица и (или) его представителя, который имеет право действовать от имени клиента
2.8.	Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим (контактный телефон, адрес эл. почты)
	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)
<b>3.</b>	<b>Краткое описание инвестиционного договора/банковской гарантии:</b>
3.1.	Цель проекта/кредитного договора/банковской гарантии
3.2.	Сроки реализации
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ тыс. руб. и не более _____ тыс. руб.)
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>
	Необходимо привести ссылку на проект бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим выражает свое согласие на получение АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» (далее Фонд) кредитного отчета физического лица, применяющего специальный налоговый режим в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории физического лица, применяющего специальный налоговый режим, с целью верификации сделки по предоставлении Поручительства. Согласие действует в течении трех месяцев со дня подписания.

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации, согласие на обработку персональных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 5 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Участнику НГС), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Участнику НГС;

- содействовать сотрудникам Участников НГС при проведении ими проверочных мероприятий в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Участников НГС;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что фактически располагается по указанному в п. 2.7 Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим, адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 5 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Участника НГС.

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации; перепродажей товаров, имущества и (или) иных подобных нужд; имущества, использованного ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд; 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; не имеет работников, с которыми он состоит в трудовых отношениях; не ведет предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено пунктом 6 части 2 статьи 4 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"; не оказывает услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники; не применяет иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 статьи 15 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ; не является налогоплательщиком, у которого доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, внесены в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, соответствует требованиям ст. 14.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»<sup>2</sup>, и действительность физического лица, применяющего специальный налоговый режим, признана Банком-партнером реальной в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

Фамилия Имя Отчество: \_\_\_\_\_

Паспортные данные: \_\_\_\_\_

Серия и Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес прописки: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:**

(полное ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим)

Представитель \_\_\_\_\_ (если имеется)

Подпись \_\_\_\_\_ ФИО

**От Банка-партнера:**

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_ ФИО

<sup>2</sup> Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих несуществование Заемщиком производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

М.п.

Результаты рассмотрения Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
Дата приема Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» соответствует критериям требований Федерального Закона 209-ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	

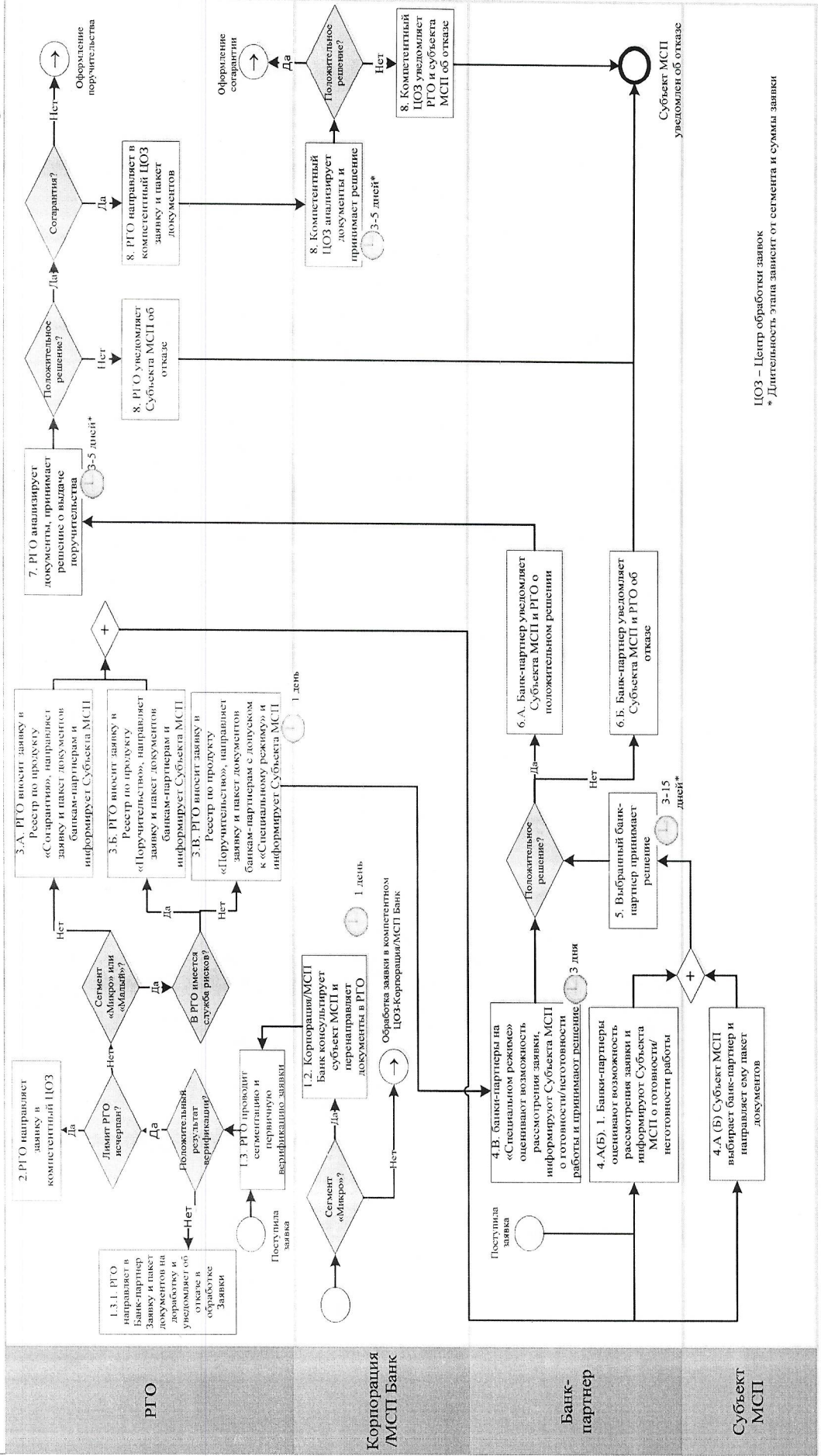


# Приложение № 3.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

## Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Микро и Мелкого Сегментов

Приложение 14



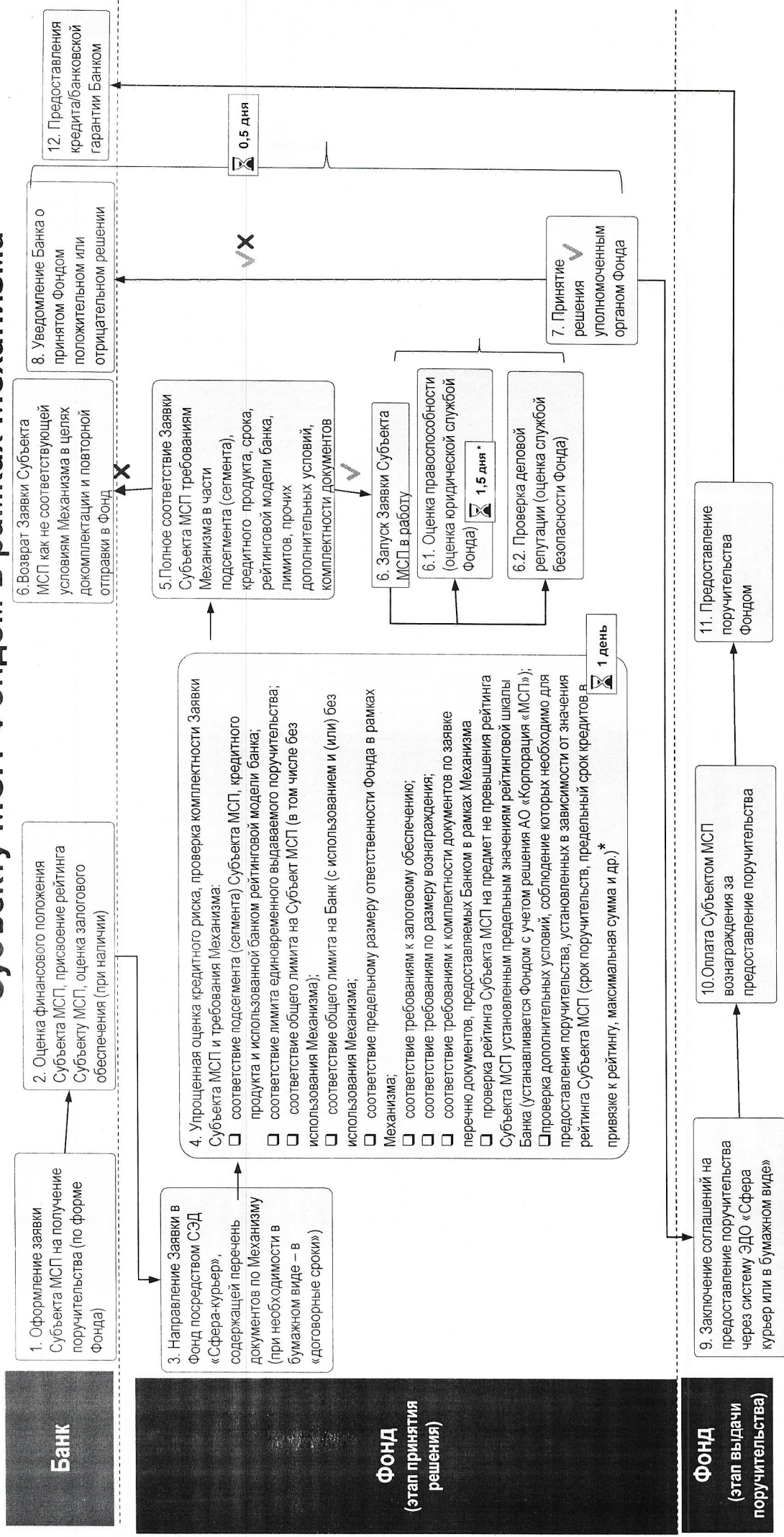
ЦОЗ – Центр обработки заявок  
\* Длительность этапа зависит от сегмента и суммы заявки





К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

## Алгоритм принятия решения по предоставлению поручительства Субъекту МСП Фондом в рамках Механизма

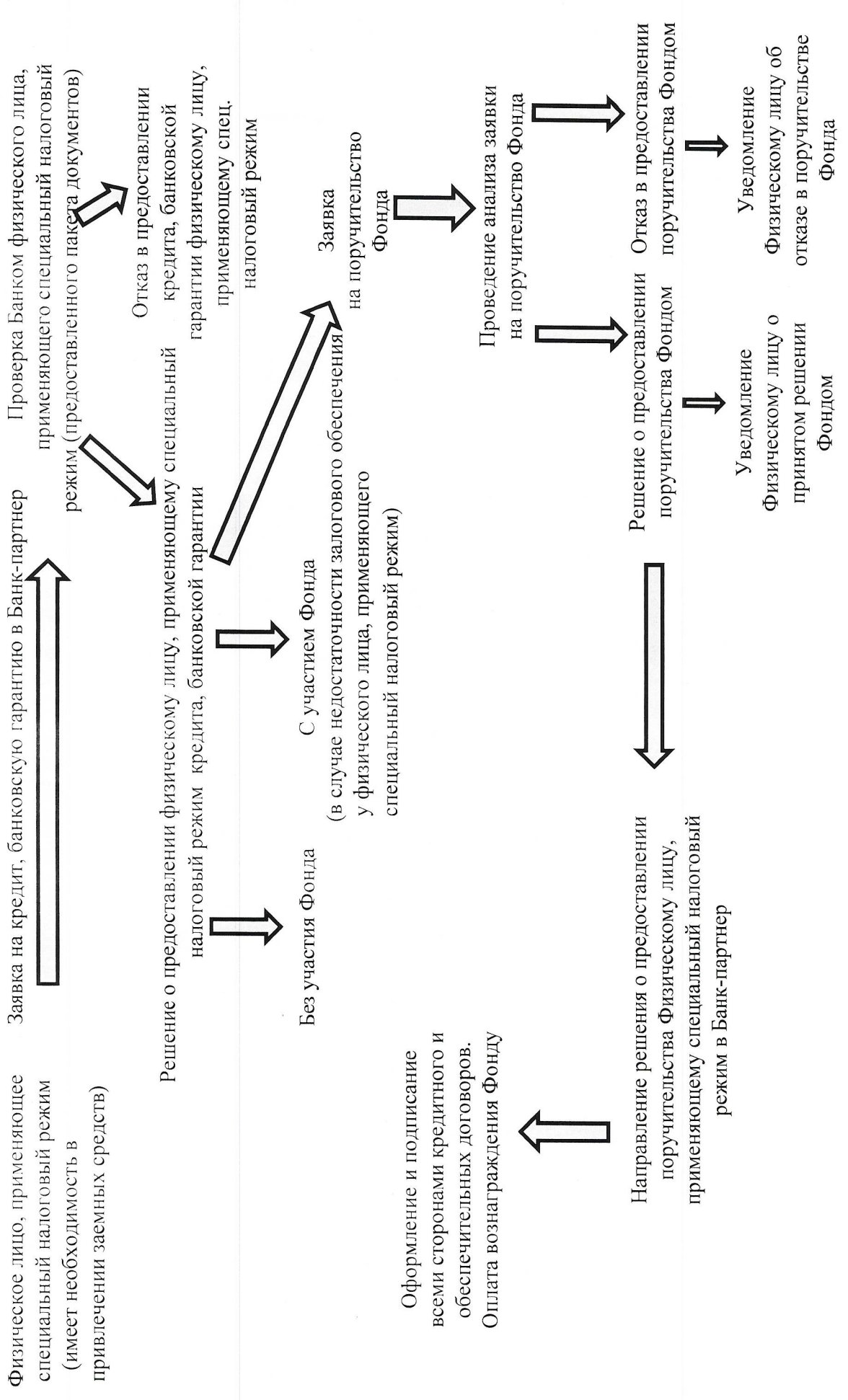


\* Предусмотрена возможность приостановления срока в случае необходимости дополнительных запросов Службой безопасности или юридической службой Фонда

Справочно: общий срок на этапы в целях принятия решения (пп. 3-8) не превышает 3 рабочих дней (без учета времени дополнительных запросов у Банка со стороны службы безопасности или юридической службы Фонда)



**Схема взаимодействия между физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, Банком-партнером и Фондом в рамках предоставления поручительства**





Приложение № 4.1

К Регламенту предоставляются поручительства автономные Учреждения с приравненным фондом кредитного обеспечения поручителя (образованы по кредитам и по банковским операциям в рамках Национальной гарантийной системы

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СУБЪЕКТА МСП ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА\*

№	Документы	Клиенты	
		Микро сегмент	Малый сегмент
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)	+	+
2	Копия актуального <sup>1</sup> заключения кредитного подразделения по форме Банка - партнера	+	+
3	Формуляр по форме Приложения № 5.1, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера	+	+
4	Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам Субъектов МСП на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых участнику НГС, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями: 1) на подписание от имени Банка - партнера Заявок Субъектов МСП на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес участника НГС документов на Бумажном носителе, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП; 2) на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка - партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме.	+	+

\* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

<sup>1</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата ответственности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка - партнера)	+	+
6	Выписка из протокола кредитного комитета принятия решения Банком-партнером о предоставлении кредита/банковской гарантии с указанием всех условий сделки	+	+
7	Проект решения (в случае если решение Участника НГС необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, внесенными в решение с момента его принятия до момента направления Участнику НГС <sup>2</sup>	-	+
8	Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 8)	+	+
9	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:	+	+
9.1	для индивидуальных предпринимателей: - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные); - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	+	+
9.2	для юридических лиц: - устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - документ, подтверждающий полномочия руководителя; - копии паспортов учредителей/участников/акционеров <sup>3</sup> , единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные); - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства; - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог (если требуется по Уставу).	+	+
9.3	- картонка образцов подписей и отгиска печати (по форме Фонда)	+	+
10	Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую систему налогообложения:	+	+

<sup>2</sup> В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка - партнера в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО  
<sup>3</sup> В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения которыми составляет 51% в случае участия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

<p>для юридических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год;</li> <li>- налоговая декларация по налогу на прибыль за прошедший год с отметкой ФНС;</li> <li>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и предшествующие ей три квартальные даты, кроме заверенного года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП<sup>4</sup>;</li> <li>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда;</li> <li>- Аудиторское заключение (либо письмо об отсутствии).</li> </ul>	+	+	+
<p>10.1 Для юридических лиц и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- декларация по единому налогу/патент за прошедший год с подтверждением направления в ФНС;</li> <li>- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год (при наличии такового);</li> <li>при ведении автоматизированной системы бухгалтерского учета:</li> <li>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и предшествующие ей три квартальные даты, кроме заверенного года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП<sup>4</sup>;</li> <li>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда;</li> <li>при отсутствии автоматизированной системы бухгалтерского учета:</li> <li>- упрощенная форма баланса (Приложение 10) и упрощенная форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 11) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП<sup>4</sup>;</li> <li>- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года.</li> </ul>	+	+	+
<p>10.2 Индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- декларация НДФЛ/ИИС за прошедший год с подтверждением направления в ФНС;</li> <li>при ведении автоматизированной системы бухгалтерского учета:</li> </ul>	+	+	+

<sup>4</sup> В случае, если у Земщика с даты государственной регистрации прошло менее 12 месяцев предельного срока, бухгалтерские результаты за последний год с подтверждением направления в ФНС (при наличии такового) и (или) промежуточная бухгалтерская отчетность за последнюю квартальную дату и за каждый квартал с даты государственной регистрации, заверенная подписью и печатью Субъекта МСП (при наличии такового) или промежуточная бухгалтерская отчетность за неполный квартал с даты государственной регистрации заверенная подписью и печатью Субъекта МСП.

<p>- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) на последнюю квартальную дату и предшествующие ей четыре квартальные даты, заверенная подписью и печатью Субъекта МСП<sup>4</sup>;</p> <p>- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов на последнюю отчетную дату, по другим счетам при необходимости по запросу специалиста Фонда;</p> <p>при отсутствии автоматизированной системы бухгалтерского учета:</p> <p>- упрощенная форма баланса (Приложение 10) и упрощенная форма отчетов о финансовых результатах (Приложение 11) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года - заверенная подписью и печатью Субъекта МСП<sup>4</sup>;</p> <p>- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года.</p>	-	-	+
<p>11. Договора (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечения поручительством Фонда при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером<sup>5</sup></p>	-	-	+
<p>12. При контрактном характере деятельности Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;</p> <p>- копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП)</p>	-	-	+
<p>13. Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по наисленным налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по наисленным налогам, сборам, страховым взносам.</p>	+	+	+

<sup>5</sup> Данные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса выручки Субъектом МСП за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев, включаемых в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ:

- контракты предполагают выполнение СМР, ПНР, опытно-конструкторских работ;
- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, изделия и формы которого составлены на основе индивидуальных чертежей/эскизов заказчика);
- в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Земщика за последние 12 месяцев.

	пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 50 тыс. рублей.		
14.	Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)	+	+
15.	Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем /Субъектом МСП/Банком-партнером)	+	+
16.	Согласие на обработку персональных данных учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей/физических лиц (по форме Фонда)	+	+
17.	Согласие на получение кредитного отчета учредителей/участников/акционеров, единоличного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда)	+	+
18.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/Корпорации	+	+
			(вопросы и посещения по Заявке Субъекта МСП)

<sup>7</sup> Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления данной справки с оплатным условием предоставления актуальной справки до выдачи поручительства Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи.





**Приложение № 4.2**

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждения «Гранитный фонд» кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СУБЪЕКТА МСП ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА\* В РАМКАХ МЕХАНИЗМА**

№	Документы	Клиенты	
		Микроосегмент/ Малый сегмент	+
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)		+
2	Формуляр по форме Приложения № 5.1, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера		+
3	Доверенность на сотрудника (ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам Субъектов МСП на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых участнику НГС, подписываемые первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и дополняющие формулировки, наделенные указанными в нем представителями полномочиями: 1) на подписание от имени Банка - партнера Заявок Субъектов МСП на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес участника НГС документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП; 2) на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка - партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме. 3) на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка - партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме.		+
4	Выписка из протокола кредитного комитета принятия решения Банком-партнером о предоставлении кредита/банковской гарантии с указанием всех условий сделки		+
5	Проект решения (в случае если решение Участника НГС необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий и всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Участнику НГС!		+

\* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.  
В случае предоставления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (сегментно)» в решении Банка - партнера в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО

6	Документы о бенефициарном владении в соответствии с требованиями: Закона № 115-ФЗ (Приложение № 8)		+
7	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе для идентификации предпринимателей		+
7.1	- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные) - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) для юридических лиц:		+
7.2	- устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - документ, подтверждающий полномочия руководителя; - копии паспортов учредителей/участников/акционеров*, единого исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные); - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства; - решения органов управления и коллегияльных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог (если требуется по Уставу); - картонка образца подписей и оттиска печати (по форме Фонда)		+
7.3			+
8	Справка из ФНС России по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налоговым налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налоговым налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 50 тыс. рублей. <sup>3</sup> Согласие на обработку персональных данных учредителей/участников/акционеров, единичного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда)		+

\*В случаях, если Заявителем является 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случае наличия уределяющих участников/акционеров на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

<sup>3</sup> Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления листовой справки с обязательным использованием Единой системы межбанковской электронной оплаты (ЕСИО) Банка России, в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи.

10	Согласие на получение кредитного отчета Учредителем/участником/акционером, единственного исполнительного органа организации, поручителем (по форме Фонда)	+
11	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/МСП Банка/Корпорации (включая Копию актуального" заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера, Копию заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера и иные документы)	+
12	Название Могели и значение рейтинга, значения входных параметров Могели (если данная информация не указана в иных предоставленных в Фонд документах или в Фонд не передано письмо банка-партнера о неприемлении рейтинговых моделей в кредитном процессе)	+

1. Кредитное заключение принимается актуальным в случаях, когда дата отсечки, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение поручительства.  
 Допускается принятие решения о предоставлении Фондом баг предоставления лизинг услуги с отступлением условий предоставления актуальной справки до выдачи лизинг услуги Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП или Банком справки на ффс России, в электронной форме, подписанной электронной квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя ффс, с приложением сертификата такой электронной подписи.

Приложение № 4.3

К Регламенту предоставления поручительства автономному учреждению с организационной формой кредитного обеспечения Удмуртской Республики в рамках Национальной гарантийной системы

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА\***

№	Документы	Клиенты Микросегмент
1	Заявка от физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (оригинал) (Приложение №2.3)	+
2	Копия актуального заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера	+
3	Формуляр по форме Приложения № 2, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера	+
4	Доверенность на сотрудника (сов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, направляемых участнику НДС, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировку, наделённые указанными в нем представителями полномочиями: 1) на подписание от имени Банка - партнера Заявок физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на получение поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес участника НДС документов на бумажном носителе в том числе полученных Банком – партнером от физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 2) на ведение электронного документооборота с участником НДС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НДС электронных документов, а также на заверение с использованием	+

\* возможно предоставление перечня документов как в бумажном, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

† Кредитное заключение привязывается к сделкам в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

5	Электронной подписи от имени Банка - партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, присылаемых в адрес участника НДС в электронной форме.	+
6	Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка - партнера)	+
7	Выписка из протокола кредитного комитета принятого решения Банком-партнером о предоставлении кредита/банковской гарантии с указанием всех условий сделки	-
8	Проект решения (в случае если решение Участника НДС необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятого решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Участнику НДС	+
9	Документы о бенефициарном владении в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 8)	+
9.1	Копии правоустанавливающих документов физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход, в том числе:	+
9.1.1	- справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035);	+
9.1.2	- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)	+
9.2	- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)	+
9.3	- картонка образцов подписей и оттиска печати (при наличии) (по форме Фонда)	+
10.	- Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за последний год и последние 12 месяцев (по форме КНД 1122036);	+
	- Справка по форме 2-НДФЛ за последний прошедший год и за текущий (при наличии);	
	- Документы, подтверждающие получение иного дохода (при наличии);	
11.	Договоры (проекты договоров) на искусство, приобретение/приобретение в рамках кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда, при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером;	-
12.	При контрактном характере деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;	-

\* В случае предоставления заявки по формуле «Прямая гарантия, выданная совместно с поручителем РТО (согарантия)» в решении Банка - партнера в обязательном порядке указывается схема поручительства РТО.

† Уданные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере, отсутствие данных документов не препятствует прилито заявке к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

\* Год контрактного характера деятельности поименно указывается в документах МСП за счет поступления по контрактам, сформированным любым из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ.

	- реестр действующих контрактов физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», содержащий 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 физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)	
13.	Справка из ФНС России по форме КНД 1123076 подтверждающая отсутствие у физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неуплаченной) задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) подтверждающая отсутствие у физического лица (придать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) просроченной (неуплаченной) задолженности по налогам, сборам, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 10 тыс. рублей	+
14.	Вид на жительство в Российской Федерации (для - иностранных граждан)	+
15.	Документа, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем / физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»/ Банком-партнером)	+
16.	Согласие на обработку персональных данных уредителей/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда)	+
17.	Согласие на получение кредитного отчета учредителей/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда)	+
18.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда	+

- контракты предполагают выполнение СМР, ПНР, опитно-конструкторских работ;  
- контракты предполагают создание индивидуального проекта (объект, дизайн, чертежи и формы которого согласованы на этапе изготовления по индивидуальным чертежам/запросам заказчика);  
в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заказчика за последние 12 месяцев

Приложение № 5.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

Формуляр Банка-партнера

Наименование Субъекта МСП	
Выручка Субъекта МСП за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Субъекта МСП (Данные управленческой отчетности минимум за последние три месяца)	(1 2 3 4 5)
Основной вид деятельности Субъекта МСП	
Категория качества кредита (если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))	(хорошее/среднее/неудовлетворительное)
Качество обслуживания до и/а	(хорошее/среднее/плохое)
Финансовое положение Субъекта МСП	(да/нет)
Портфель однородных ссуд (ПОС)	
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, %	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, %	
(если кредит в ПОС)	
Субъект МСП имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	(да/нет)
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика (заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемого поручительства	
Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	

Сумма предоставляемого кредита/банковской гарантии	
Срок предоставляемого кредита/банковской гарантии	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель кредитования, название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту/банковской гарантии, помимо поручительства Фонда	
Является ли сделка по привлечению кредита/банковской гарантии для Субъекта МСП крупной?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Является ли сделка по получению поручительства Фонда по привлекаемому кредиту/банковской гарантии для Субъекта МСП крупной?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Соответствует ли Субъект МСП требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеет ли Субъект МСП просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
В отношении Субъекта МСП применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Субъекта МСП санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Субъекта МСП подлежит лицензированию)?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Наименование Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера, подпись и печать	Указывается сотрудник, который уполномочен оформить данный формуляр, ставится подпись и печать.
Дата передачи Заявки Субъекта МСП участнику НГС	
Отметка Сотрудника участника НГС о получении Заявки Субъекта МСП	Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.



Приложение № 5.2

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

Формуляр Банка-партнера

ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (полностью)	
Выручка физического лица, применяющего специальный налоговый режим за последние 12 месяцев на основании справки по форме КНД 1122036;	
Основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Категория качества кредита (если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))	(1 2 3 4 5)
Качество обслуживания долга (хорошее среднее, неудовлетворительное)	
Финансовое положение физического лица, применяющего специальный налоговый режим	(хорошее среднее плохое)
Портфель однородных ссуд (ПОС)	(да нет)
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % (если кредит в ПОС)	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % (если кредит не в ПОС)	
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	(да нет)
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика (заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Сумма запрашиваемого поручительства	

Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	
Сумма предоставляемого кредита/банковской гарантии	
Срок предоставляемого кредита/банковской гарантии	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель кредитования, название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту/банковской гарантии, помимо поручительства Фонда	
Соответствует ли физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, требованиям ст. 14.1 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеет ли физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
В отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Наименование Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера, подпись и печать	Указывается сотрудник, который уполномочен оформить данный формуляр, ставится подпись и печать.
Дата передачи Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», участнику НДС	
Отметка Сотрудника участника НДС о получении Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и дата ее получения.





Приложение № 6.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждения «Транзитный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА МСП**

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты	
	Микро сегмент	Малый сегмент
<p><b>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства</b></p> <p><b>1.1. Проверка Заявки Субъекта МСП на предоставление Поручительства</b></p> <p>Заявка Субъекта МСП проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>подтверждение возможности предоставления поручительства Субъекту МСП по планируемому кредиту, сумма/срок Поручительства, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1);</li> <li>данные о численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на 1-ое число месяца, в котором подается заявка;</li> <li>наличие подписей и печати (при наличии) Субъекта МСП;</li> <li>наличие подписей сотрудника Банка - партнера.</li> </ul> <p><b>1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера</b></p> <p>Формуляр проверяется на полную и правильность заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>наименование Субъекта МСП и его организационно-правовая форма должны быть указаны в строгом соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>основной вид деятельности Субъекта МСП должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке;</li> <li>содержание полей, заполняемых Банком - партнером, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1) вопросы;</li> <li>ФНО сотрудника Банка - партнера, указанные в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1);</li> <li>наличие подписей сотрудника Банка - партнера.</li> </ul>	+	+

1

**1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Субъекта МСП**

Решение Банка - партнера о кредитовании Субъекта МСП должно содержать следующую информацию

- Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подписи сотрудника Банка-партнера;
- наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанных в Заявке Субъекта МСП
- должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке Субъекта МСП и Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1);
- в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке Субъекта МСП/Формуляру Банка-партнера (Приложение № 5.1);
- содержать информацию о процентной ставке по кредиту.

**1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов**

*или для индивидуальных предпринимателей:*

- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки, полученную сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.);
- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные);
- карточка образца подписей и оттиска печати (по форме Фонда);
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

*или для юридических лиц:*

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки, полученную сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.);
- устав (в последней редакции), включая все внесения изменений в Устав;
- лист записи из ЕГРЮЛ о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- карточка образца подписей и оттиска печати (по форме Фонда);
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

**1.5. Проверка наличия справок из ФНС**

Подтверждающей отсутствию у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи). Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления

2

данной справки с отпатентованным условием предоставления актуальной справки до выдачи поручительства Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подлинником/услуженной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС, с подлинником/сертификатом такой электронной подписи.		
<b>1.6. Упрощенная оценка кредитного риска, проверка комплектности Заявки Субъекта МСП и требования в рамках Механизма:</b>		
- соответствие посетителя (сетмен-а) Субъекта МСП, кредитного продукта и использованной банком рейтинговой модели банка;		
- соответствие лимита единовременного выдаваемого поручительства;		
- соответствие предельному размеру ответственности Фонда в рамках Механизма;		
- соответствие требованиям к комплектности документов, предоставляемых Банком-партнером в рамках Механизма;		
- проверка рейтинга Субъекта МСП на предмет не превышения рейтинга Субъекта МСП установленным предельным значением рейтинговой шкалы Банка (устанавливается Фондом с учетом решения АО «Корпорация «МСП»);		
- проверка дополнительных условий, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Субъекта МСП (срок поручительства, предельный срок кредитов в привязке к рейтингу, максимальная сумма и др.). Предусмотрена возможность приостановления срока в случае необходимости дополнительных запросов Службой безопасности или юридической службой Фонда.		
<b>2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14</b>	+	+
<b>2.1. Проверка осуществляется на основании сведений из Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.</b>		
<b>2.2. Проверка соответствует размеру доли участия в акционерном обществе хозяйствующего субъекта</b>		
Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:		
- выписки из ЕГРЮЛ;		
- выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров).		
<b>2.3. Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ</b>		
Данная проверка осуществляется на основании:		
- ЕГРЮЛ/ЕГРИП;		
- вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)		

3

<b>3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация)</b>			
<b>3.1. Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей, а также поручителей.</b>	+	+	+
<b>3.2. Подтверждение репутационных данных Субъекта МСП</b>	+	+	+
<b>3.3. Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.</b>	+	+	+
<b>3.4. Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.</b>	+	+	+
<b>3.5. Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерях и зависимых организациях в СМИ</b>	+	+	+
<b>3.6. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей.</b>	+	+	+
<b>3.7. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей.</b>	+	+	+
<b>3.8. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе заверенных кого-либо из Группы связанных контрагентов в единых информационном реестрах.</b>	+	+	+
<b>4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП</b>			
<b>4.1. Проверка правоспособности Субъекта МСП</b>	-	+	+
<b>4.2. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание Договора поручительства, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения Договора поручительства уполномоченными органами Субъекта МСП</b>	-	+	+

4

Приложение № 6.2

К Регламенту представляются следующие документы:  
 - автономному учреждению «Институтский фонд кредитного обеспечения Республики Марий Эл» по кредитам и по банковским операциям в рамках Национальной системы

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»**

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты Микро сегмент
<p><b>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на предоставление Поручительства</b></p> <p>Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— подтверждение возможности предоставления поручительства физического лица, применяющего специальный налоговый режим по планируемому кредиту;</li> <li>— сумма/срок Поручительства, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.2);</li> <li>— наличие подписи и печати (при наличии) физического лица, применяющего специальный налоговый режим;</li> <li>— наличие подписи сотрудника Банка – партнера</li> </ul> <p><b>1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера</b></p> <p>Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим должны соответствовать паспортным данным;</li> <li>— основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке;</li> <li>— содержание полей, заполняемых Банком – партнером, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.2) вопросы.</li> </ul>	+

ФИО сотрудника Банка – партнера, указанные в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.2), наличие подписи сотрудника Банка – партнера.

**1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

Решение Банка – партнера о кредитовании физического лица, применяющего специальный налоговый режим должно содержать следующую информацию:

- Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Банка-партнера;
- ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим, указанные в Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим, должны соответствовать паспортным данным;
- соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим и Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.2);
- в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим/Формуляру Банка-партнера (Приложение № 5.2);
- содержать информацию о процентной ставке по кредиту;

**1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов**

— справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КИД 1122035);

— свидетельство о рождении (неутраченного в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН), паспорт заявителя (все страны, в т.ч. незаполненные)

**1.5. Проверка наличия справки из ФНС**

Подтверждающей отсутствие у физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи)

**2. Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» требованиям Закона № 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.1 и требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ**

2.1. Проверка осуществляется на основании сведений из Реестра налогоплательщиков налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://nfd.prfp.nalog.sbfedstat.ru/>)

2.2. Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим, ограничениям, установленным статьей 14.1 Закона 209-ФЗ и ч.2 статьи 4 Федерального закона №422-ФЗ

**3. Проверка деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим и связанных с ним лиц (деловая репутация)**

3.1. Оценка лживой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей	
3.2. Подтверждение регистрационных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим	+
3.3. Проверка вовлеченности, невовлеченности физического лица, применяющего специальный налоговый режим в судейские разбирательства в качестве ответчика	+
3.4. Проверка действительности представляемых паспортов физического лица, применяющего специальный налоговый режим	+
3.5. Проверка наличия нетривиальной информации о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМН	+
3.6. Проверка адреса регистрации физического лица, применяющего специальный налоговый режим на наличие в особях реестрах ФНС	+
3.7. Проверка наличия неоплаченных провозов ФССП как в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, так и в отношении поручителей	+
3.8. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе заверенных кого-либо из Группы связанных контрагентов в единых информационный реестрах	+
4. Экспертиза правоспособности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц	+
4.1. Проверка правоспособности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	+

## Приложение № 7.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

### ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ

	Перечень процедур	Микро/ Малый сегмент
	Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах.	+
1.	Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по отношению к размеру собственного капитала.	+
2.	Проверка наличия годовой официальной отчетности Субъекта МСП в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложения № 4.1, 4.2 к настоящему Регламенту.	+
3.	Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников: - проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети Интернет; - проверка наличия негативной информации о деловой репутации Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса.	+
4.	Анализ финансовой отчетности Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, подтверждение отсутствия стоп-факторов: - проверка построения аналитической отчетности Субъекта МСП (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Субъекта МСП (бухгалтерской, управленческой).	+
5.	Проверка прав пользования основными объектами производства: - проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения); - проверка наличия договора аренды на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения).	+
6.	Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Субъекта МСП: - проверка Решения Банка-партнера на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий: - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Субъекта МСП.	+
7.	Оценка рисков по сделке, в том числе: - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски.	+

8. Запрос и анализ кредитных отчетов Субъекта МСП и поручителя (-ей) в целях подтверждения отсутствия просроченной задолженности, выявления негативной информации и получения информации о кредитной истории.

+

## Приложение № 7.2

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

### ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИМЕНЯЮЩИХ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

	Перечень процедур	Микро сегмент
	Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах.	+
1.	Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах судов общей юрисдикции, арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.	+
2.	Проверка наличия финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим в открытых источниках, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложению № 4.3 к настоящему Регламенту.	+
3.	Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников: - проверка наличия негативной информации о деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит.	+
4.	Анализ финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим, подтверждение отсутствия стоп-факторов	+
5.	Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании физического лица, применяющего специальный налоговый режим: - проверка Решения Банка-партнера на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий: - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+
6.	Оценка рисков по сделке, в том числе: - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски.	+
7.	Запрос и анализ кредитных отчетов Субъекта МСП и поручителя (-ей) в целях подтверждения отсутствия просроченной задолженности, выявления негативной информации и получения информации о кредитной истории.	+





К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ**

Наименование клиента											
1.	<p>Данные бенефициарного владельца</p> <p><b>Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента.</b></p> <p><small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small></p>										
1.1	Фамилия										
1.2	Имя										
1.3	Отчество (при наличии)										
1.4	ИНН (при наличии)										
1.5	Дата рождения										
1.6	Место рождения										
2. Нужно отметить знаком X	Гражданин Российской Федерации			Иностраннй гражданин				Лицо без гражданства			
	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>			
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации										
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность										
3.2	Серия		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи						
3.5	Наименование органа, выдавшего документ										
3.6	Код подразделения (при наличии)										
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства										
4.1	Вид документа										
4.2	Номер документа										
4.3	Дата выдачи										
4.4	Кем выдан										
4.5	Срок действия (при наличии)										
5.	Данные миграционной карты										
5.1	Серия										
5.2	Номер карты										
5.3	Дата начала срока пребывания										
5.4	Дата окончания ср. пребывания										
6.	Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации										
6.1	Наименование документа										
6.2	Серия										
6.3	Номер										
6.4	Кем выдан										
6.5	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)										
6.6	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)										
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина										
7.1	Страна										
7.1	Населенный пункт										
7.3	Наименование улицы										
7.4	Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)		7.6 Квартира						
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации										
8.1	Область (республика, край)		(место жительства)				(место пребывания)				
8.2	Район										
8.3	Населенный пункт										
8.4	Наименование улицы										
8.5	Номер дома (владения)										
8.6	Корпус (строение)										
8.7	Квартира										
9.	Почтовый адрес										
9.1	Почтовый индекс										
9.2	Область (республика, край)										
9.3	Район										
9.4	Населенный пункт										
9.5	Наименование улицы										
9.6	Номер дома (владения)		9.7 Корпус (строение)		9.8 Квартира						
10.	<p>Является ли Российским, Иностраннм или Международным публичным должностным лицом (РПД/ИПД/МПД) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО (если иное не вытекает из национального обычая) РПД/ИПД/МПД в случае родства</p>										Да ( ) Нет ( )
	Контактный телефон (эл. почта)										



**Приложение № 9**

К Регламенту предоставления Поручительств автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

**Рекомендуемые требования к Договору поручительства Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»**

В случае оформления поручительства Фонда между Кредитором<sup>1</sup>, Заемщиком<sup>2</sup> и Поручителем подписывается договор поручительства, согласно приведенной ниже структуре. Структура документа «Договор поручительства»:

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
Предмет договора	<ul style="list-style-type: none"> <li>- об основном обязательстве, исполнение по которому обеспечивается поручительством, а также об основном договоре<sup>3</sup>, в том числе: сумма, сроки действия, процентная ставка, целевое направление средств по договору;</li> <li>- о сумме и размере Поручительства, сроке действия Поручительства, субдиарной ответственности Поручителя и ее условиях;</li> <li>- об обязательствах, возникающих в ходе исполнения основного договора, по которому Поручитель не несет ответственность (в том числе проценты за пользование обязательством, штрафы, пени, комиссии, неустойки, судебные издержки, расходы Кредитора, возникшие в ходе исполнения основного договора, убытки, возникшие из-за ненадлежащего исполнения обязательства Заемщиком);</li> <li>- об уменьшении суммы Поручительства, пропорционально погашенному основному долгу по обязательству и порядку расчета уменьшения суммы Поручительства в случае поэтапного возврата Заемщиком привлеченных средств.</li> </ul>
Вознаграждение поручителя	<ul style="list-style-type: none"> <li>- о вознаграждении Поручителю, сроках и порядке его уплаты (единовременно за весь срок действия договора поручительства; в рассрочку в соответствии с графиком оплаты);</li> <li>- о способе оплаты вознаграждения (путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя; в порядке заранее данного акцепта Кредитору на перевод с расчетного счета Заемщика денежных средств в пользу Поручителя);</li> <li>- об условиях возврата вознаграждения в случае досрочного погашения обязательства (сумма вознаграждения за предоставление Поручительства пересчету и возврату не подлежит; сумма вознаграждения подлежит пересчету за фактическое время пользование Поручительством).</li> </ul>

<sup>1</sup> Кредитор – Банк-партнер

<sup>2</sup> Заемщик – субъект МСП/ физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

<sup>3</sup> Основной договор – кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
Вступление в силу договора	- об условиях вступления в силу договора поручительства
Права и обязанности сторон	<ul style="list-style-type: none"> <li>- о правах и обязательствах Поручителя, Заемщика и Кредитора, в том числе о порядке информирования Поручителя о просроченных обязательствах Заемщика;</li> <li>- об условиях обеспечения права требования Поручителя к Заемщику о возмещении сумм, уплаченных по Поручительству в форме залога имущества Заемщика и (или) имущества третьих лиц в пользу Поручителя и (или) в форме Поручительства Заемщика и (или) третьих лиц в пользу Поручителя, ином способе обеспечения обязательства Заемщика перед Поручителем, предусмотренного законодательством Российской Федерации и о сроке предоставления такого обеспечения.</li> </ul>
Порядок исполнения договора	<ul style="list-style-type: none"> <li>- о порядке предъявления требований к Поручителю, о требованиях к составу документов и к процедурам, необходимым для исполнения сторонами;</li> <li>- об условиях, при наступлении которых Поручитель обязан осуществить выплату (сумму Поручительства) за Заемщика, учитывая что Поручительство обеспечивает исполнение Заемщиком обязательств по полному или частичному возврату Кредитору части основного долга по основному обязательству при непрерывной просрочке Заемщиком не менее чем на 90 календарных дней очередного платежа по основному договору в соответствии с графиком погашения либо в случае непрерывной просрочки не менее чем на 90 календарных дней от даты платежа, указанной в требовании Кредитора о досрочном исполнении обязательств, предъявленного Кредитором к Заемщику в соответствии с условиями основного договора.</li> <li>- об обязанности Кредитора по представлению Поручителю надлежащим образом оформленного в соответствии с условиями Поручительства требования Кредитора с приложением документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего требование Кредитора от имени Кредитора;</li> <li>- о перечне документов, представляемых Кредитором вместе с требованием, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>- копию основного договора и обеспечительных договоров, заверенные нотариально или уполномоченным лицом банка (со всеми изменениями и дополнениями);</li> <li>- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Кредитора к задолженности Заемщика, за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленный его печать</li> </ul> </li> <li>- расчет суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства, составленный на дату предъявления требования, в виде отдельного</li> </ul>

Название раздела	<p>Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:</p> <p>документа за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленного его печатью;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реквизиты банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств Поручителем;</li> <li>- информационное письмо в произвольной форме (в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленного печатью) о предпринятых Кредитором действиях по взысканию просроченной задолженности Заемщика по основному договору с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов, включая:</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;</li> <li>2) списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Гарантийного фонда), открытых в Банке, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;</li> <li>3) досудебное обращение взыскания на предмет залога;</li> <li>4) удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Кредитора может быть удовлетворено путем зачета;</li> <li>5) предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда);</li> <li>6) предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;</li> <li>7) выполнение иных мер и достигнутые результаты;</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копию требования (претензии) Кредитора к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств по основному договору (с подтверждением его направления Заемщику);</li> <li>- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика на основании заранее данного акцепта (согласия), 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)(при наличии);</li> <li>- (если применимо) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предсудебного 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</li> </ul>
------------------	---

Название раздела	<p>Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:</p> <p>автоматизированную систему подачи документов («Мой арбитраж») или иные) может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по предъявлению требования по Поручительству третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика была предоставлена независимая гарантия или выданы Поручительства третьих лиц), за исключением Поручителя, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям);</li> <li>- справка о целевом использовании кредита;</li> <li>- выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика, полученного по предоставленному кредиту, заверенную уполномоченным лицом Кредитора;</li> <li>- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий основного договора.</li> </ul> <p>Сроки действия Поручительства и условиях досрочного прекращения действия Поручительства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- об условиях прекращения Поручительства либо снижения ответственности Поручителя в том числе в случаях:</li> <li>- предоставления недостоверной информации Кредитором Поручителю;</li> <li>- нецелевого предоставления Кредитором средств Заемщику по основному договору, а также нецелевого использования средств, полученных Заемщиком по основному договору;</li> <li>- не предоставления Заемщиком и (или) третьим лицом обеспечения обязательств Заемщика перед Поручителем в установленный срок;</li> <li>- утраты Кредитором существовавшего на момент возникновения Поручительства обеспечения основного обязательства;</li> <li>- изменения условий основного договора (обязательства), а также обеспечения обязательств сделок без предварительного письменного согласия Поручителя;</li> <li>- перевода долга на иное лицо, чем Заемщик, если Поручитель не дал Кредитору письменного согласия отвечать за нового Заемщика, а также уступки права требования к Поручителю без предварительного письменного согласия Поручителя;</li> <li>- об условиях прекращения Поручительства в случае просрочки уплаты вознаграждения Заемщиком и (или) третьим лицом за Заемщика более установленного срока и о сроке допустимой просрочки, при нарушении которого Поручитель вправе прекратить Поручительство</li> </ul> <p>Заключительные положения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о правовом регулировании Поручительства, а также способах разрешения споров и разногласий и прочая информация;</li> <li>- о территориальной подсудности разрешения спора по месту нахождения Поручителя.</li> </ul>
------------------	---

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
Местонахождение, реквизиты и подписи сторон	Адреса и банковские реквизиты сторон, подписи представителей сторон.



К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

Наименование Субъекта МСП, ИНН, ОГРН/ОГРИП

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА**

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

АКТИВ			ПАССИВ		
Статьи		тыс. руб.	Статьи		тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Ликвидные средства, в т.ч.:</b>		<b>5</b>	<b>Долгосрочные обязательства, в</b>	
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы	
1.2	расчетный счет		5.2	по оплате выданных векселей	
1.3	другое (расшифровать)				
			<b>6</b>	<b>Краткосрочные обязательства, в т.ч.:</b>	
			6.1	полученные кредиты и займы	
<b>2</b>	<b>Товары и запасы, в т.ч.:</b>		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:	
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	перед поставщиками и подрядчиками	
2.2	сырье и материалы		6.2.2	полученная предоплата	
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.3.1	задолженность по налогам и сборам	
<b>3</b>	<b>Прочие активы, в т.ч.:</b>		6.3.2	задолженность перед персоналом	
3.1	покупатели и заказчики		6.3.3	задолженность по арендным платежам	
3.2	авансы выданные		6.3.4	другое (расшифровать)	
<b>4</b>	<b>Внеоборотные активы, в</b>				
4.1	основные средства:				
	(наименование)				
4.2	недвижимость		<b>7</b>	<b>Собственный капитал</b>	
<b>ВСЕГО</b>			<b>ВСЕГО</b>		

Должность

подпись

ФИО

М.П.





## Приложение № 11

К Регламенту предоставления поручительства  
автономным учреждением «Гарантийный фонд  
кредитного обеспечения Республики Мордовия»  
по кредитам и по банковским гарантиям  
в рамках Национальной гарантийной системы

Наименование Субъекта МСП, ИНН, ОГРН/ОГРИП

### УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Статьи	Значение, тыс. руб.
1 Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)	
2 Выручка (поступление средств) от прочей деятельности	
<b>3 ИТОГО выручка (1+2)</b>	
4 Расходы на закупку товаров (приобретение сырья)	
5 Трудозатраты	
6 Расходы за оказанные услуги по договорам подряда	
7 Аренда помещений	
8 Вода, телефон, электроэнергия и пр.	
9 Транспортные расходы	
10 Обслуживание ранее полученных кредитов и займов	
11 Прочие расходы	
12 Налоги	
<b>13 ИТОГО расходы (3+4+5+...+11+12)</b>	
<b>14 Прибыль (3-12)</b>	
15 Расходы на личные нужды Заемщика	
16 Расходы по погашению кредитов	
<b>17 Прочие доходы</b>	
<b>18 Чистая прибыль</b>	

Должность

подпись

ФИО

М.П.



## Приложение № 12

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы

### Справка о целевом использовании кредита

Настоящим (кредитная 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) \_\_\_\_\_

в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, обеспеченного поручительством Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором, в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором.

Номер и дата заключения кредитного договора	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором	Целевое использование кредита		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Руководитель кредитной организации/финансовой организации (уполномоченное лицо)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество, последнее – при наличии)

