

## Памятка Клиента

### **I. УСЛОВИЯ получения Поручительства Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по банковским гарантиям МСП на цели заказа в рамках №44-ФЗ от 05.04.2013 и №223-ФЗ от 18.07.2011, за исключением контрактов капитального строительства:**

- 1) Размер одного поручительства Фонда не может превышать *70% от размера гарантии*, указанной в договоре банковской гарантии по которому предоставляется поручительство Фонда, и в любом случае поручительство Фонда не может превышать *90.000.000,00 (Девяносто миллионов) рублей*, хотя это и будет составлять долю, меньшую, чем 70% от размера гарантии.
- 2) Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика, не может превышать *90.000.000,00 (Девяносто миллионов) рублей*.
- 3) Поручительство не может быть представлено по договору о предоставлении банковской гарантии, заключенному на срок более 5 (Пяти) лет.
- 4) Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком, субъектом малого или среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Заемщиком) и Фондом (Поручителем).
- 5) Размер вознаграждения Фонда составляет 0,75% годовых от суммы поручительства Фонда.
- 6) Порядок оплаты вознаграждения: а) единовременно; б) в рассрочку (ежегодно / раз в полгода / ежеквартально).

### **II. УСЛОВИЯ получения Поручительства Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по банковским гарантиям МСП на цели капитального строительства в рамках №44-ФЗ от 05.04.2013 и №223-ФЗ от 18.07.2011:**

- 1) Размер одного поручительства Фонда не может превышать *50% от размера гарантии*, указанной в договоре банковской гарантии по которому предоставляется поручительство Фонда, и в любом случае поручительство Фонда не может превышать *45.000.000,00 (Сорок пять миллионов) рублей*, хотя это и будет составлять долю, меньшую, чем 50% от размера гарантии.
- 2) Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика, не может превышать *45.000.000,00 (Сорок пять миллионов) рублей*.
- 3) Поручительство не может быть представлено по договору о предоставлении банковской гарантии, заключенному на срок более 3 (Трех) лет.
- 4) Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком, субъектом малого или среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Заемщиком) и Фондом (Поручителем).
- 5) Размер вознаграждения Фонда составляет 0,75% годовых от суммы поручительства Фонда.
- 6) Порядок оплаты вознаграждения: а) единовременно; б) в рассрочку (ежегодно / раз в полгода / ежеквартально).

### **Основные требования к МСП:**

- ▶ субъект малого и среднего предпринимательства в соответствии с № 209-ФЗ от 24.07.2007;
- ▶ адрес юридической регистрации – Москва;
- ▶ зарегистрированным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП не менее чем 6 месяцев, в отдельных случаях не менее 3 месяцев<sup>1</sup>;
- ▶ совокупные просрочки по действующим на момент обращения за получением поручительства Фонда кредитам, банковским гарантиям, договорам займа, лизинга не более 60 календарных дней;
- ▶ отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
- ▶ отсутствие сведений о проведении процедуры банкротства в отношении Заемщика, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);
- ▶ не осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых).

### **Список необходимых документов для получения Поручительства Фонда<sup>2</sup>:**

- ▶ заявка на поручительство Фонда по форме Фонда;
- ▶ выписка из решения Банка о предоставлении гарантии с указанием структуры сделки;
- ▶ копия заключения (мотивированного суждения) о финансовом состоянии Заемщика;
- ▶ копия справки ИФНС об отсутствии задолженности по налогам и сборам или письмо Заемщика об отсутствии задолженности по налогам и сборам + запрос в ИФНС о выдаче справки об отсутствии задолженности;
- ▶ копии бухгалтерской отчетности на 4 последние отчетные даты или налоговых деклараций на 2 последние отчетные даты для Заемщиков, применяющих УСНО<sup>3</sup>;
- ▶ копии паспорта: генерального директора; учредителя (учредителей) Заемщика; лиц, предоставивших обеспечение по кредиту (поручителя, залогодателя);
- ▶ копии правоустанавливающих документов на залог (при наличии залога в структуре сделке);
- ▶ реквизиты процедуры размещения государственного заказа или заказа государственного юридического лица и / или государственного контракта, наименование Бенефициара, сумму и срок исполнения государственного контракта;
- ▶ карточка 51 счета за последний отчетный год и на дату подачи заявки на поручительство в Фонд и оборотно-сальдовые ведомости по 58, 60, 62 и 76 счетам в разрезе субсчетов, субконто: контрагенты за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату (в электронном виде) (при сумме банковской гарантии свыше 20 млн. рублей включительно).

<sup>1</sup> Срок регистрации компании – 3 месяца допускается только при предоставлении поручительства учредителя (Бенефициарного владельца), либо иного юридического лица, финансовое и экономическое положение которого соответствует условиям п. 4.5.1.1 Регламента предоставления поручительства Фонда по банковским гарантиям.

<sup>2</sup> Предоставляемые документы должны быть надлежащим образом заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати. Допускается предоставление документов в электронном виде, заверенных электронной цифровой подписью уполномоченного лица.

<sup>3</sup> В случае если с даты регистрации Заемщика прошло менее 1 года, то предоставляется бухгалтерская отчетность за соответствующие этому сроку периоды, но не менее 2 кварталов.

## ПРОЦЕСС получения Поручительства Фонда:



**ШАГ 1.** Клиент обращается в Банк с заявкой на получение банковской гарантии.

**ШАГ 2.** Банк принимает решение о предоставлении/не предоставлении Банковской гарантии.

**ШАГ 3.** С согласия Клиента Банк отправляет в Фонд подписанную Клиентом Заявку на получение поручительства и необходимые документы.

**ШАГ 4.** Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, с даты получения Заявки Банка на получение Поручительства Фонда с полным пакетом документов подтверждает предоставление Поручительства Фонда или сообщает об отказе в таковом.

**ШАГ 5.** В случае положительного решения Клиент, Банк и Фонд заключают трехсторонний договор поручительства.