|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Утверждено****Правлением Микрокредитной компании****«Фонд развития предпринимательства** **Республики Саха (Якутия)»** **(Протокол №29 от «26» ноября 2020)** |

 |

 |

**ПОРЯДОК**

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

**МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЕЙ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)»**

 **( внутренний документооборот)**

1. **Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок в соответствии с п.8 Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" и определяет внутренние процедуры и порядок предоставления региональной гарантийной организацией Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства РС(Я)» поручительств субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**"Фонд"** – региональная гарантийная организация (РГО) – Некоммерческая Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" Республики Саха (Якутия) перед финансовыми организациями.

**"Финансовые организации"** – кредитные организациями, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее – финансовые организации), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

**"Банк"** – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

«**Лизинговая компания**» - аккредитованная лизинговая компания, имеющая право осуществлять лизинговые сделки, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая в лизинг оборудование, технику субъектам малого и среднего предпринимательства.

**"Заемщик"** – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор (кредита, лизинга, займа).

**"Общий лимит поручительств" -** максимальный объем всех действующих поручительств Фонда перед Финансовыми организациями.

 **Обязательства субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями -** понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

**"Генеральный директор Фонда"** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

**"Правление Фонда"** - высший орган Фонда, обеспечивающий контроль за его деятельностью, принятием решений Генеральным директором и обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

**"Поручительство Фонда"** – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Банком, Лизинговой компанией, микрофинансовыми организациями и другими финансовыми организациями отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору лизинга, займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

**"Субъект малого и среднего предпринимательства" (Субъект МСП)** – субъект малого и среднего предпринимательства, т.е. лицо, попадающее под определение этого термина в соответствии с Федеральным Законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г., зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия).

**"Начинающие субъекты МСП"** - субъекты МСП, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения в банк/лизинговую компанию/микрофинансовую организацию за кредитом/договором лизинга/микрокредитом менее трех лет. Допускается аффилированность начинающих субъектов МСП с действующими субъектами МСП при условии создания нового вида деятельности, отличающегося от текущей деятельности действующего аффилированного субъекта МСП;

**2. Порядок и условия предоставления Фондом поручительств
субъектам МСП и организациям,**

**образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП**

 2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.
 2.2. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами Фондом, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Фонда.

 2.3. Отдел рисков осуществляющий в Фонде анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении руководителя Фонда или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет.

 Обязанность по оценке рисков в Фонде возлагаются на начальника отдела рисков Фонда.

 2.4. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом Фонда, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

 3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

 2.5. Фонд по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

**3. Порядок принятия решений по выдаче поручительства**

**в части унифицированных причин отказа**

3.1 Фонд после принятия отрицательного коллегиального решения комиссии (Приложение №3) по предоставлению поручительства, уведомляет Заемщика и Партнера о причинах отказа согласно унифицированной трактовке без детализации причин отказа (Приложение№2)

**4.Порядок внесения изменений в настоящий Порядок**

4.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда простым большинством, присутствующих на заседании Правления.

4.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься любым из членов Правления Фонда в письменной форме на имя Председателя Правления.

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

4.3. Утвержденные изменения в Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента утверждения Правлением Фонда.

4.4. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.

И. о. Генерального директора

МКК «Фонд развития предпринимательства

 Республики Саха (Якутия)» Т. Б. Иванова

*Приложение № 1*

*к Порядку предоставления поручительств*

*( внутренний документооборот)*

**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**  |
|
| **1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства** |
| **1.1. Проверка Заявки на предоставление Поручительства.**Заявка проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:* Наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
* подтверждение возможности предоставления Гарантийного продукта Субъекту МСП по планируемому кредиту (по планируемому, рефинансированию);
* сумма/срок Гарантии, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре;
* данные о выручке (доходе)/численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на три последние годовые отчетные даты;
* наличие подписи и печати (при наличии) Субъекта МСП;
* наличие подписи сотрудника Банка – партнера[[1]](#footnote-1).
 |
| **1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера**[[2]](#footnote-2)Формуляр проверяется на полноту и правильность его заполнения всех разделов, в том числе:* наименования Субъекта МСП и его организационно-правовая форма должны быть указаны в строгом соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
* основной вид деятельности Субъекта МСП должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке;
* содержание полей, заполняемых Банком – партнером, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре вопросы.
* ФИО сотрудника Банка - партнера, указанные в Формуляре, должны соответствовать ФИО лица, подписавшего документ с использованием ЭЦП при передаче документов по системе электронного документооборота;
* наличие подписи сотрудника Банка - партнера в случае передачи Формуляра по системе электронного документооборота без использования ЭЦП.
 |
| **1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика[[3]](#footnote-3).**Решение Банка – партнера о кредитовании Субъекта МСП должно содержать следующую информацию: * Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Банка-партнера;
* наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
* соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке и Формуляре;
* в качестве обеспечение по кредиту должна быть указана Гарантия и сумма Гарантии должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке/Формуляру;
* содержать информацию о процентной ставке по кредиту.
 |
| **1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов:** *а) для индивидуальных предпринимателей:** свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);
* свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
* выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);
* паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные);
* карточка образцов подписей и оттиска печати;
* письмо из Росстата о кодах статистики;
* лицензии на право осуществления деятельностью, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

*б) для юридических лиц:** свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
* свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);
* выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или выписку из реестра акционеров (для акционерных обществ), выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);
* учредительный договор (при наличии);
* устав (в последней редакции), а также на даты:

а) назначения единоличного исполнительного органа юридического лица,б) назначения совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвел назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении гарантии);* свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);
* документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица:
* документы, подтверждающие полномочия лиц, не являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица (если заключение сделок будет производиться от имени юридического лица не его единоличным исполнительным органом);
* документы, подтверждающие полномочия совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвёл назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении банковской гарантии);
* копии паспортов учредителей (участников), единоличного исполнительного органа организации, бенефициарного владельца (все страницы, в т.ч. незаполненные);
* карточка образцов подписей и оттиска печати;
* письмо из Росстата о кодах статистики;
* лицензии на право осуществления деятельностью, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).
 |
| **1.5. Проверка наличие бухгалтерской (финансовой) отчетности[[4]](#footnote-4) Субъекта МСП:*** если Субъект МСП находится на общем режиме налогообложения:

бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и все приложения к ним (для юридических лиц)/налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) за последний завершенный календарный год;* если Субъект МСП применяет упрощённую систему налогообложения (УСН):

 бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (для индивидуальных предпринимателей) за последний завершенный календарный год;* если Субъект МСП является плательщиком единого налога на вменённый доход (ЕНВД):
* бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах (для юридических лиц), налоговая декларация по ЕНВД или Управленческая отчётность (для индивидуальных предпринимателей) за последний завершенный календарный год;
* если Субъект МСП применяет патентную систему налогообложения (ПСН): патент(-ы) и книгу учёта доходов и расходов за весь период деятельности.
 |
| **1.6. Проверка наличия справки из ФНС,** подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течении 30 дней с даты ее выдачи). |
| **2. Проверка Субъекта МСП на предмет его соответствия требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.** |
| **2.1.** Проверка соответствия размера выручки[[5]](#footnote-5) от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год законодательным ограничениям в части отнесения хозяйствующего субъекта к категории МСП (если на последнюю годовую дату значение не превышает максимальный размер, установленный для отнесения к субъектам МСП, проверка 2-х предшествующих дат не требуется).Данная проверка осуществляется на основании:* Отчета о финансовых результатах,
* Налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности,
* Налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения,
* Декларации по налогу на доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;
* иных документов, позволяющих получить информацию о размере выручки хозяйствующего субъекта.

В целях осуществления проверки используются документы за последний завершенный год, в случае превышения установленных значений – за три последние годовые отчетные даты.  |
| **2.2.** Проверка соответствия средней[[6]](#footnote-6) численности работников хозяйствующего субъекта за предшествующий календарный год ограничениям, указанным в статье 4 Закона №209-ФЗ (если на последнюю годовую дату значение не превышает максимальный размер, установленный для отнесения к субъектам МСП, проверка 2-х предшествующих дат не требуется).Данная проверка осуществляется на основании одного из документов за предшествующий год:* справки по Форме КНД 1110018 ФНС РФ о среднесписочной численности работников[[7]](#footnote-7);
* справки по форме Федерального статистического наблюдения №ПМ;
* справки по форме Федерального статистического наблюдения №П-4.
 |
| **2.3.** Проверка соответствия размера доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ[[8]](#footnote-8). Данная проверка осуществляется на основании одного из документов: * выписки из ЕГРЮЛ;
* выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта[[9]](#footnote-9) (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров);
* ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг.
 |
| **2.4.** Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ.Данная проверка осуществляется на основании * ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
* акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам или справки ИФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам;
* бухгалтерского баланса (форма 1,2) с расшифровками по счетам бухгалтерского учета 51, 62, 68;
* вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан).
 |
| **3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация).** |
| **3.1.** Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей. |
| **3.2.** Подтверждение регистрационных данных Субъекта МСП. |
| **3.3.** Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика. |
| **3.4.** Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП. |
| **3.5.** Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ. |
| **3.6.** Проверка наличия фактов несоблюдения Субъектом МСП, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев Субъекта МСП к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. |
| **3.**7. Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС. |
| **3.8.** Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей. |
| **3.9.** Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных кого-либо из Членов Группы в единых информационных реестрах |
| **4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц.** |
| **4.1.** Проверка правоспособности Субъекта МСП.  |
| **4.2**. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание договора о выдаче гарантии, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения договора о выдаче Гарантии уполномоченными органами Субъекта МСП. |

*Приложение № 2*

*к Порядку предоставления поручительств*

**Перечень унифицированных причин отказа в предоставлении поручительства**

1. Несоответствие Заемщика требованиям, установленным пунктом 2 Порядка отбора субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств:

- зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия);

- осуществляющих хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 3 месяцев;

- не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

- не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения, за получением поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

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

- предоставившим обеспечение кредита, а также оплатившим первоначальный взнос по договору лизинга в размере не менее 30% от суммы своих обязательств в части возврата, фактически полученной суммы кредита и уплаты процентов на нее;

- уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда.

2. Несоответствие с установленным пакетом документов (Приложения №3 «Порядка отбора субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств) предоставленного пакета документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства, направляемого Партнером в адрес Фонда.

3. Выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/группы связанных компаний Заемщика / бенефициарных владельцев Заемщика;

4. Не предоставление дополнительно запрошенных документов;

5. Выявление по результатам рассмотрения Заявки в соответствии с внутренними документами Фонда, устанавливающими правила оценки Заемщика и финансируемого Партнером под обеспечение поручительства Фонда проекта принципала, наличие высоких рисков неисполнения им ‚ обязательства, обеспеченного поручительством Фонда.

*Приложение № 3*

*к настоящему Порядку*

|  |  |
| --- | --- |
|  | Состав комиссии:Председатель комиссии**-** Первый заместитель министра предпринимательства, торговли и туризма РС (Я);  |
|  | Члены комиссии:- Генеральный директор Фонда МКК «Фонд развития предпринимательства РС (Я)»;- Начальник отдела развития предпринимательства Министерства предпринимательства, торговли и туризма РС (Я). |

1. Сверяется с Перечнем лиц, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка и должен содержать формулировки, наделяющие указанных  в нем представителей полномочиями:

	1. на подписание от имени Банка  - партнера заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий представляемых в адрес участника Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером  от субъекта малого и среднего предпринимательства;
	2. на ведение электронного документооборота с Фондом 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 Фонда 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 Фонда в электронной форме. [↑](#footnote-ref-1)
2. Предоставляется после рассмотрение Банком-партнером вопроса о кредитовании. [↑](#footnote-ref-2)
3. Решение уполномоченного органа Банка - партнера о предоставлении Заемщику кредита, по которому требуется оформление Банковской гарантии. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансовая отчетность предоставляется Заемщиком на первоначальном этапе в Фонд. [↑](#footnote-ref-4)
5. С 01.08.2016 отнесение к категориям МСП осуществляется на основании дохода, показываемого лицом для целей налогообложения, и сравнения его с установленными Правительством РФ значениями. [↑](#footnote-ref-5)
6. С 01.08.2016 – среднесписочная численность [↑](#footnote-ref-6)
7. Применяется с 01.08.2016. [↑](#footnote-ref-7)
8. В случае если суммарная доля участников/акционеров хозяйствующего субъекта – юридических лиц (иностранных и/или российских) более 49%, проверяются участники/акционеры российских юридических лиц - участников/акционеров хозяйствующего субъекта, а также участники/акционеры участников/акционеров до установления всех участников/акционеров на соответствие требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ. [↑](#footnote-ref-8)
9. С 01.08.2016 проверяется отсутствие ограничений по составу акционеров (участников) для юридических лиц в форме АО, установленные статьей 4 Закона № 209-ФЗ. [↑](#footnote-ref-9)