

VIII. Порядок и условия предоставления Фондом поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 209-ФЗ), за исключением требований к формам отчетов о деятельности региональных гарантийных организаций и порядку предоставления указанных отчетов;

- **разделом VIII** Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности".

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

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

"Финансовые организации" – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации инфраструктуры поддержки, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия) и заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

"Правление Фонда" - высший орган управления 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.

2. Порядок и условия предоставления Фондом поручительств и (или) независимых гарантий

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 (**Приложение № 1**), поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом (**Приложение № 2**).

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 Фонда, - 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 Правлением Фонда 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.

3. Порядок принятия решений по выдаче поручительства в части унифицированных причин отказа

3.1. Фонд после принятия Правлением Фонда или иным уполномоченным органом Фонда отрицательного решения по предоставлению поручительства, уведомляет Заемщика и Финансовую организацию о причинах отказа согласно унифицированной трактовке без детализации причин отказа (**Приложение № 3**).

3.2. Фонд после принятия Правлением Фонда или иным уполномоченным органом Фонда положительного решения по предоставлению поручительства, уведомляет Заемщика и направляет в Финансовую организацию свое согласие, действительное в течение 1 (одного) календарного месяца. При незаключении договора поручительства в рамках указанного срока заявка подается заново.

4. Утверждение настоящего Порядка

4.1. Настоящий Порядок утверждается, изменяется решением Правления Фонда по собственной инициативе или по представлению Генерального директора Фонда.

4.2. Утвержденные изменения в Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда, если иное не указано в решении.

Генеральный директор
МКК «Фонд РП РС (Я)»

П. Ф. Максимов

Документы, предоставляемые Финансовой организацией на поручительство субъекта МСП:

1. Заявка Финансовой организации (по утвержденной форме);
2. Выписка из решения уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий кредита;
3. Копия заключения о финансовом состоянии Заемщика;
4. Копия заявления Заемщика на получение кредита/лизинга, займа;
5. Копия анкеты Заемщика (если она не совмещена с заявлением Заемщика на получение кредита);
6. Копия свидетельства о государственной регистрации, ИНН Заемщика;
7. Документы, подтверждающие статус Заемщика как субъекта малого предпринимательства:
 - копия учредительных документов с изменениями и дополнениями;
 - справка о среднесписочной численности работников;
 - справка об отсутствии задолженности по заработной плате;
- справка с указанием суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год без учёта налога на добавленную стоимость);
8. Копия выписки из ЕГРЮЛ или ЕГРИП в отношении Заемщика;
9. Копия справки налогового органа, подтверждающей отсутствие на последнюю отчетную дату задолженности или не превышающую 50 000,00 рублей перед бюджетной системой Российской Федерации (*справка должна быть датой выдачи, не превышающей 1 месяц на момент подачи заявки в Фонд*);
10. Расчет плановой суммы процентов по кредитному договору (если данный расчет не является приложением к кредитному договору/договору лизинга, займа);
11. Иные документы: Для ООО: копия Устава, копии паспорта рук-ля и гл. бухгалтера. Для ИП: копия паспорта рук-ля. (все страницы)
12. Копия доверенности уполномоченного лица Финансовой организации, подписывающего Заявку, договор поручительства.
13. Справка Финансовой организации об отсутствии открытых судебных дел в отношении ЮЛ/ИП, дел о банкротстве/ликвидации.
14. Документы по залогу, копии паспортов на поручителей.
15. Согласие на обработку персональных данных СМСП.
16. Копии лицензий / разрешений на право занятия определенными видами деятельности (при наличии).
17. Кроме указанных документов Фонд может запросить дополнительно иные документы.

Копии документов должны быть сшиты, пронумерованы и заверены печатью (штампом) Финансовой организации и подписью уполномоченного на то сотрудника Финансовой организации или направленные через защитную систему электронного документооборота.

**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
<p>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства</p> <p>1.1. Проверка Заявки на предоставление Поручительства. Заявка проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">– 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 – партнера¹. <p>1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера² Формуляр проверяется на полноту и правильность его заполнения всех разделов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">– 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 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.

² Предоставляется после рассмотрение Банком-партнером вопроса о кредитовании.

1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика³.

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 обеспечения 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 произвел 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).

³ Решение уполномоченного органа Банка - партнера о предоставлении Заемщику кредита, по которому требуется оформление Банковской гарантии.

<p>1.5. Проверка наличие бухгалтерской (финансовой) отчетности⁴ Субъекта МСП:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 завершённый 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 завершённый 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 завершённый календарный год; – если Субъект МСП применяет патентную систему налогообложения (ПСН): патент(-ы) и книгу учёта доходов и расходов за весь период деятельности.
<p>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).</p>
<p>2. Проверка Субъекта МСП на предмет его соответствия требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.</p>
<p>2.1. Проверка соответствия размера выручки⁵ 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).</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Отчета о финансовых результатах, – Налоговой декларации по единому налогу на вменённый 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. <p>В целях осуществления проверки используются документы за последний завершённый год, в случае превышения установленных значений – за три последние годовые отчетные даты.</p>
<p>2.2. Проверка соответствия средней⁶ 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).</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании одного из документов за предшествующий год:</p> <ul style="list-style-type: none"> – справки по Форме КНД 1110018 ФНС РФ о среднесписочной численности работников⁷; – справки по форме Федерального статистического наблюдения №ПМ; – справки по форме Федерального статистического наблюдения №П-4.
<p>2.3. Проверка соответствия размера доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ⁸.</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выписки из ЕГРЮЛ; – выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта⁹ (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров);

⁴ Финансовая отчетность предоставляется Заемщиком на первоначальном этапе в Фонд.

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.

⁶ С 01.08.2016 – среднесписочная численность

⁷ Применяется с 01.08.2016.

⁸ В случае если суммарная доля участников/акционеров хозяйствующего субъекта – юридических лиц (иностранцев 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.

<p>– ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг.</p> <p>2.4. Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ.</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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).
<p>3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация).</p>
<p>3.1. Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей.</p>
<p>3.2. Подтверждение регистрационных данных Субъекта МСП.</p>
<p>3.3. Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.</p>
<p>3.4. Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП.</p>
<p>3.5. Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ.</p>
<p>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.</p>
<p>3.7. Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС.</p>
<p>3.8. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей.</p>
<p>3.9. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе заверенных кого-либо из Членов Группы в единых информационных реестрах</p>
<p>4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц.</p>
<p>4.1. Проверка правоспособности Субъекта МСП.</p>
<p>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.</p>

⁹ С 01.08.2016 проверяется отсутствие ограничений по составу акционеров (участников) для юридических лиц в форме АО, установленные статьей 4 Закона № 209-ФЗ.

Перечень унифицированных причин отказа в предоставлении поручительства

1. В предоставлении поручительства может быть отказано:

1.1. если Заемщик не отвечает требованиям, установленным пунктом 2.2 Порядка отбора субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" при предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий:

- осуществляющим свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия);
- осуществляющих хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 3 месяцев (за исключением начинающих субъектов МСП);

- 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,

1.2. а также в случаях:

- непредставления документов, определенных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), или представлены недостоверные сведения и документы;

- невыполнения условий оказания поддержки;

- ранее в отношении заявителя - субъекта малого и среднего предпринимательства было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли. **Но аналогичная поддержка может быть оказана**, если субъект МСП ранее воспользовался данной поддержкой, при этом в случае повторного обращения цели ее оказания не совпадают и могут быть следующими (перечень не фиксированный):

- в составе **оборотных средств**: закуп производственных (складских) запасов (товаров, сырья, основных материалов, комплектующих, топлива, запчастей и др.), пополнение запасов в производстве (незавершенное производство, расходы будущих периодов), обслуживание фондов обращения (изготовление и сбыт готовой продукции, оборот денежных средств для закупа или пополнения);

- в составе **инвестиционных целей**: приобретение недвижимого имущества, транспортных средств и оборудования для достижения бизнес-задач;
- **по исполнению контрактов**: строительство домов, зданий, дорог; оказание услуг, выполнение работ, поставка товаров (*абз. 3 п. 1.2 настоящего Приложения в ред. от 31.03.2022 г., протокол Наблюдательного совета № 02*);
 - с момента признания субъекта МСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;
 - непредставления полного пакета документов, определенных высшим или иным уполномоченным органом Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;
 - нахождения в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
 - превышения предельного размера Поручительств Фонда в отношении одного Заемщика или группы связанных Заемщиков;
 - осуществления предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;
 - выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика / группы связанных компаний Заемщика / бенефициарных владельцев Заемщика, н-р, в виде наличия уголовного преследования, судебных разбирательств на значительные суммы и т.д.;
 - если заявители являются участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
 - если заявители являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.