

Утверждён
решением Совета учредителя
Государственного фонда поддержки
предпринимательства Калужской
области (микрокредитной компании)
«30» декабря 2020 года

Порядок отбора банков-партнеров и взаимодействия с ними Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией)
(в редакции решения Совета учредителя от 30.12.2021)

1.1. Порядок отбора банков-партнеров и взаимодействия с ними Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) (далее – Порядок) разработан в соответствии с Приказом Министерства экономического развития России от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Уставом Фонда и определяет процедуру, условия, принципы принятия Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) (далее – Фонд) решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ (далее – Соглашение), а также порядок взаимодействия Фонда с банками.

1.2. В настоящем порядке используются следующие понятия:

"Фонд" – Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания);

"Программа" - программа содействия кредитованию, осуществляемая Фондом, направленная на оказание государственной поддержки субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ в виде предоставления поручительств при привлечении ими банковских кредитов, банковских гарантий в условиях недостаточного собственного залогового обеспечения;

"Совет учредителя" – высший орган управления Фонда, осуществляющий полномочия, предусмотренные Уставом фонда;

"Исполнительный директор" – единоличный исполнительный орган Фонда, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Советом учредителя Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

"Попечительский совет" – постоянно действующий орган Фонда, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Уставом;

"Банк" - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковскую деятельность, намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ;

"Соглашение" – соглашение о сотрудничестве по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, заключаемое между Фондом и Банком.

«АО «Корпорация МСП»» - Акционерное общество «Федеральная корпорация развития малого и среднего предпринимательства»;

«АО «МСП Банк»» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

«Субъекты малого и среднего предпринимательства», «Субъекты МСП» – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

«Организация инфраструктуры поддержки» – система коммерческих и некоммерческих организаций, отнесенных в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к инфраструктуре поддержки субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ.

Физическое лицо, ФЛ – физические лица, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2.1. КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ

2.1.1. К участию в отборе приглашаются банки, соответствующие следующим критериям:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование

или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) наличие опыта работы по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организация инфраструктуры поддержки, ФЛ не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а. сформированного портфеля кредитов и/или банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б. специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ;

в. внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, Организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.1.2. Соглашение с Банками, единственным участником (акционером) которых является акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП), подписывается в заявительном порядке по форме Банка, согласованной АО «Корпорация МСП».

2.2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА БАНКОВ.

2.2.1. Банк направляет в Фонд Заявление на участие в отборе в соответствии с установленной формой (Приложение №1).

2.2.1.1. К указанному в п. 2.2.1. настоящего Порядка Заявлению Банк, **имеющий аккредитацию в АО «Корпорация МСП» и/или в АО «МСП Банк»**, прилагает следующие заверенные Банком документы:

- доверенность, подтверждающую полномочия лица, подписавшего Заявление на участие в отборе;

- копию лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- копию положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

- справку об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на

совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

- справку о наличии и количестве подразделений Банка, осуществляющих деятельность по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ на территории Калужской области с указанием адреса нахождения такого подразделения, ФИО и должность руководителя подразделения, контактные данные;

- справку о наличии опыта работы по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а. сформированного портфеля кредитов и/или банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б. специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ;

в. внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.2.1.2. К указанному в п. 2.2.1. настоящего Порядка Заявлению Банк, **не имеющий аккредитацию в АО «Корпорация МСП» и/или в АО «МСП Банк»**, Банк прилагает следующие заверенные Банком:

– доверенность, подтверждающую полномочия лица, подписавшего Заявление на участие в отборе;

– копию устава (в последней редакции);

– копию свидетельства о государственной регистрации;

– копию лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

– копию положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к

бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

– справку об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

– информацию о наличии опыта работы по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а. справку об объеме выданных кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ за три последних года (в тыс. руб.), в т. ч. на территории Калужской области;

б. справку о наличии специализированной технологии/программы работы с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ;

в. справку о наличии утверждённой Банком (в форме письменного документа) стратегии (программы и т.п.) предоставления кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ или отдельного раздела по вопросу предоставления кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ в общей стратегии Банка;

г. справку о наличии и количестве подразделений Банка, осуществляющих деятельность по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ на территории Калужской области с указанием адреса нахождения такого подразделения, ФИО и должность руководителя подразделения, контактные данные.

2.2.2. Банк должен подтвердить согласие на заключение договора о субсидиарной ответственности Фонда по кредитным договорам и/или договорам о предоставлении банковской гарантии, обеспеченным поручительствами Фонда.

2.2.3. Банк должен подтвердить согласие на заключение договоров поручительств в соответствии с утвержденным Советом учредителя Фонда «Порядком предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств».

2.2.4. Банк предоставляет Фонду согласие на предоставление иным банкам-партнерам и размещение на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме кредитов и/или банковских гарантий, обеспеченных поручительствами Фонда.

2.2.5. Фонд имеет право запросить у Банка непубликуемую, но сдаваемую в Банк России отчетность.

2.2.6. В рамках рассмотрения Заявления и документов по п.2.2.1.1, 2.2.1.2. Порядка Фонд вправе запросить у Банка в рамках рассмотрения Заявления дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу Банка по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.2.7. Решение о заключении Соглашения Фонда с Банком принимается Попечительским советом Фонда.

2.2.8. Решение о готовности заключения Соглашения о сотрудничестве с Банком доводится информационным письмом до сведения Банка, подавшего Заявление на отбор для заключения Соглашения о сотрудничестве.

2.2.9. Фонд и прошедший отбор Банк заключают Соглашение о сотрудничестве по типовой форме Фонда (Приложение № 2, Приложение № 3).

2.2.10. Фонд вправе в одностороннем порядке аннулировать Соглашение с Банком в случае, если Банк не направлял заявки на получение поручительств в течение 12-и месяцев с даты заключения Соглашения с Банком или в случае закрытия Банком его подразделений, осуществляющих деятельность по предоставлению кредитов и/или банковских гарантий субъектам МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ на территории Калужской области.

2.2.11. После подписания Соглашения, Фонд один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций на соответствие критериям, указанным в подпунктах 1-3 пункта 2.1.1. настоящего порядка. *(в редакции решения Совета учредителя от 30.12.2021)*

3. Заключительные положения

3.1. Настоящий Порядок вступает в силу с «11» января 2021 года.

3.2. «Порядок отбора банков-партнеров и взаимодействия с ними Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микrokредитной компанией), утверждённый решением Совета учредителя ГФ ПП КО (МКК) от 02.11.2020 г. утрачивает силу с «30» декабря 2020 г.

3.3. Изменения, внесённые в настоящий Порядок вступают в силу с даты принятия решения Советом учредителя.

Исполнительному директору
ГФ ПП КО (МКК)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим заявляем о присоединении к взаимодействию банков с Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) (далее – Фонд) при их отборе и предоставлении поручительств в порядке, предусмотренных статьей 428 Гражданского Кодекса РФ и «Порядком предоставления ГФ ПП КО (МКК) поручительств».

Подтверждаем, что все положения взаимодействия банков с Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) при их отборе и предоставлении поручительств разъяснены в полном объеме, включая условия и требования, предъявляемые к Банку при его отборе, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в «Порядок предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства (микрокредитной компанией) поручительств».

Просим заключить Соглашение с «_____» (далее - «Банк») в качестве банка-партнера Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании) для сотрудничества в области [выбрать нужное – кредитования, предоставления банковских гарантий] субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ под поручительство Фонда. Подтверждаем отсутствие примененных Банком России в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Банка России по истечению сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России.

Приложение:

- _____ наименование документов для отбора _____ на " _____ " листах.

(должность уполномоченного лица)

М.П.

ПРОЕКТ

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

по кредитованию субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ

г. Калуга "___" _____ 20__ года

_____, именуемое в
дальнейшем "Банк", в лице _____
_____, действующего на
основании _____

_____, с одной стороны, и
Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная
компания), именуемый в дальнейшем "Фонд", в лице исполнительного директора
_____, действующего на основании
Устава, решения Попечительского совета от «___» _____ 20__ г., с другой стороны, вместе
именуемые "Стороны", а каждый по отдельности также "Сторона", заключили настоящее
Соглашение о сотрудничестве по кредитованию субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ и
ФЛ (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. Цель, задачи и предмет Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является взаимодействие Сторон, направленное на создание условий для равного доступа субъектов МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ к кредитным и иным финансовым ресурсам на территории Калужской области.

1.2. Для достижения цели Соглашения Стороны определили в качестве задач своего сотрудничества развитие системы поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ и ФЛ при получении ими кредитов в Банке.

1.3. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество по кредитованию Банком субъектов МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ под поручительство Фонда, предоставляемое согласно «Порядка предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств».

1.4. Ответственность Фонда перед Банком по договору поручительства является субсидиарной.

2. Принципы взаимодействия

2.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнерами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

2.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3. Информационный обмен

3.1. В рамках настоящего Соглашения Стороны принимают на себя следующие обязательства по информационному обмену:

3.1.1. По письменному запросу Фонда Банк предоставляет следующую информацию:

- об отношении размера просроченных обязательств по кредитам, выданным субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской

области, к общему объему кредитов, выданных субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, за год;

- о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда;

- об объеме выданных кредитов субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области;

- об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок;

- о наличии подразделений Банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ на территории Калужской области.

3.1.2. Банк предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

- об общем объеме кредитов, выданных Банком по программе кредитования субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области, за прошедший период (квартал);

- об общем количестве заемщиков – субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ, получивших кредиты по программе кредитования малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных на территории Калужской области, получивших кредиты за прошедший период (квартал);

- об общем объеме просроченных и неисполненных заемщиками – субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированными на территории Калужской области, обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда;

- об уровне просроченных кредитов, выданных субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, за прошедший период (квартал);

- об уровне пролонгированных кредитов, выданных субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, за прошедший период (квартал).

3.1.3. По письменному запросу Банка Фонд предоставляет Банку следующую информацию:

- об управляющей компании, осуществляющей управление активами Фонда, и депозитариях, в которых открыты счета депо Фонда/этой управляющей компании;

- инвестиционную декларацию по управлению активами Фонда;

- о состоянии активов Фонда, находящихся в управлении управляющей компании, и их структуре;

- об объеме требований, предъявленных иными банками к Фонду по выданным Фондом поручительствам;

- об объеме выплат, фактически произведенных Фондом по выданным поручительствам;

- об объеме фактически выданных поручительств по кредитованию иными банками и другими лицами - партнерами Фонда;

- о необходимости изменения и (или) разработки новых банковских услуг для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ.

3.1.4. По письменному запросу Фонд предоставляет Банку следующую информацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными документами Банка для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

- о размере Гарантийного фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

- об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

- об общем лимите поручительств Фонда;

- о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по Банкам-партнерам.

3.2. Кроме перечисленного, Стороны вправе запрашивать друг у друга иную информацию, необходимую им для наиболее эффективного достижения цели настоящего Соглашения.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Фонд обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы взаимодействия со всеми его банками-партнерами по всем выданным поручительствам.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ о возможности и условиях получения поручительств Фонда путем опубликования необходимых сведений в средствах массовой информации и в сети "Интернет".

4.1.3. При обращении субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ выдавать Банку поручительство Фонда в рамках установленного лимита поручительств за субъекты МСП, организации инфраструктуры поддержки, ФЛ, удовлетворяющие предъявляемым к ним требованиям, предусмотренным действующим в Фонде порядком предоставления поручительства.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации Фондом политики по информированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ о госпрограмме поддержки предпринимательства, в т.ч. обеспечить доступ к информации об услугах Банка для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, в помещениях Фонда, в сети "Интернет", а также при презентациях и публичных выступлениях уполномоченных работников Фонда упоминать о наличии настоящего Соглашения и реального взаимодействия между Сторонами.

4.1.5. Привлекать специалистов Банка для консультаций при разработке новых редакций документов, регламентирующих деятельность Фонда в части его взаимодействия с Банком.

4.1.6. Привлекать специалистов Банка к разработке документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций;

4.1.7. Своевременно информировать Банк об утвержденных документах либо новых редакциях документов, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка обеспечить выдачу кредитов субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, состоящим на налоговом учете и осуществляющим свою деятельность на территории Калужской области, с заключением в качестве способа обеспечения исполнения обязательств заемщика, в частности, трехстороннего договора поручительства по типовой форме.

4.2.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП, организации инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области, о возможности и условиях получения обеспечения исполнения их обязательств по кредитам поручительствами Фонда.

4.2.3. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.4. При необходимости, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка обеспечить комплексное банковское обслуживание, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, субъектов МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области, создание условий для разработки и внедрения перспективных банковских услуг и технологий обслуживания субъектов МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области.

4.2.5. Участвовать в консультациях по вопросам выработки предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.6. Принимать по просьбе Фонда участие в разработке документов, регламентирующих взаимодействие Фонда с Банком, а также документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения, и их редакций.

4.2.7. Систематически в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, проводить стандартные процедуры сопровождения кредитных договоров с момента выдачи кредита до момента полного погашения заемщиками основного долга, процентов за пользование кредитом и прочих денежных обязательств:

- проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений кредитных договоров;
- осуществлять контроль целевого использования кредитов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщиков;
- проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
- формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

4.2.8. Банк обязан принять все меры, предусмотренные его внутренними документами, по минимизации/устранению выявленных признаков (критериев) проблемности Актива. Такие меры принимаются в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка

4.2.9. Банк на ежеквартальной основе, в срок не позднее 15 (пятнадцатого) числа, следующего за отчетным, предоставляет Фонду информацию по поручительствам в соответствии с Приложением № 1 и Приложением №2 к настоящему Соглашению.

4.2.10. Банк ежеквартально не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, либо, в случае отсутствия требования о предоставлении квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения заемщика, предоставляет Фонду информацию по поручительствам МСП Фонда, подтверждающую проведение Банком мониторинга финансового состояния заемщика, а также (если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка) финансовые документы, предоставленные заемщиком для проведения данного мониторинга в соответствии с Приложением №3, и об изменении кредитных рейтингов заемщика в соответствии с ВНД Банка об установлении кредитного рейтинга заемщика по итогам проводимого мониторинга

4.2.11. В случае получения Банком документов (сведений) об изменениях в правоустанавливающих и иных документах заемщика, необходимых для его идентификации, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банк направляет копии этих документов (сведения) в Фонд. Банк не несет ответственность за достоверность документов, полученных им от третьих лиц»

5. Особые условия.

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ по вопросам управления финансами предприятия, продуктам и технологиям банковского обслуживания;

5.1.2. О проведении совместных информационных кампаний, направленных на информирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ о существующих государственных программах финансовой поддержки субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, а также услугах Банка, направленных на содействие развитию малого и среднего предпринимательства в Калужской области;

5.1.3. О взаимных консультациях по вопросам реализации настоящего Соглашения и развития малого и среднего предпринимательства в Калужской области.

6. Конфиденциальность.

6.1. Условия настоящего Соглашения и приложений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы их работники, агенты, правопреемники без предварительного согласия другой Стороны не информировали третьих лиц о деталях данного Соглашения и приложений к нему, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами федеральных и региональных органов исполнительной власти.

7. Заключительные положения.

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного календарного года.

7.2. По истечении срока действия настоящего Соглашения оно считается автоматически пролонгированным на тех же условиях на каждый следующий год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении действия настоящего Соглашения не позднее, чем за 30 календарных дней до его окончания.

7.3. Каждая из Сторон может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно (не менее, чем за 30 календарных дней), до предполагаемой даты расторжения Соглашения, письменно проинформировав об этом другую Сторону.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не влечет прекращения (изменения) прав и обязанностей по заключенным в рамках настоящего Соглашения договорам поручительства, кредитным и иным обязательствам.

7.5. Все поручительства, выданные Фондом Банку за субъекты МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ в рамках настоящего Соглашения, действуют независимо от действия (прекращения действия) настоящего Соглашения.

7.6. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Банк никаких финансовых обязательств.

7.7. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

7.8. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Фонда.

Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

Отчет по действующим поручительствам Фонда по кредитным договорам

Информация для идентификации заемщика								Оценка категории качества ссуд на момент выдачи кредита							Оценка категории качества ссуд на дату составления отчета						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Наименование банка	Наименование заемщика	ИИН заемщика	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	№ договора поручительства	Дата договора поручительства	Остаток ссудной задолженности на дату предоставления отчета	Финансовое положение заемщика	Качество обслуживания долга	Категория качества ссуды	Ставка резерва	Величина расчетного резерва	Отметка об отнесении ссуды к ПОС*	Ставка резерва по ПОС	Финансовое положение заемщика	Качество обслуживания долга	Категория качества ссуды	Ставка резерва	Величина расчетного резерва	Отметка об отнесении ссуды к ПОС	Ставка резерва по ПОС

* ПОС –портфель однородных ссуд.

Правила заполнения:

1. Отчет заполняется в формате Excel.
2. Графы 9, 10, 16, 17 заполняются в соответствии с терминологией, применяемой в Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. В графе 14, в случае отнесения ссуды к ПОС, проставляется надпись «ПОС». В случае индивидуального резервирования ссуды графа не заполняется.

Отчет о состоянии портфеля кредитов субъектам МСП, ФЛ, обеспеченных поручительством Фонда

Информация для идентификации сделки										Информация о кредитном портфеле на дату отчета		
Наименование банка	Наименование заемщика	ИНН заемщика	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Сумма кредитного договора	Дата возврата кредита	Процентная ставка по кредиту	№ договора поручительства	Размер поручительства, % от основной суммы долга по кредиту	Сумма предоставленного кредита (траншей)	Сумма невыбранных траншей в рамках договора	Сальдо ссудной задолженности

Перечень документов финансовой отчетности Заемщика, предоставляемой в Фонд в рамках проведения мониторинга финансового состояния.

Перечень документов, предоставляемых в Фонд	Индивидуальные предприниматели	Юридические лица
Для Заемщиков, применяющих общую систему налогообложения		
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Годовой отчет, аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством)		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)
Декларация 3-НДФЛ, с подтверждением направления в ФНС	Ежегодно (по завершению календарного года)	
Для Заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)		
Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого сельскохозяйственного налога.	Ежегодно (по завершению календарного года)	Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)
Для Заемщиков, применяющих единый налог на вмененный доход		
Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Ежеквартально по завершению квартала	Ежеквартально по завершению квартала
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)

**СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ
по предоставлению банковских гарантий
субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ**

г. Калуга

" ____ " _____ 20__ года

_____, именуемое в
дальнейшем "Банк", в лице _____,
действующего на
основании _____

_____, с одной стороны, и
Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная
компания), именуемый в дальнейшем "Фонд", в лице исполнительного директора
_____, действующего на основании
Устава, решения Попечительского совета от « ____ » _____ 20__ г., с другой стороны, вместе
именуемые "Стороны", а каждый по отдельности также "Сторона", заключили настоящее
Соглашение о сотрудничестве по предоставлению банковских гарантий субъектам МСП,
организациям инфраструктуры, ФЛ (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. Цель, задачи и предмет Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является взаимодействие Сторон, направленное на создание условий для равного доступа субъектов МСП, организациям инфраструктуры поддержки, ФЛ к финансовым ресурсам на территории Калужской области.

1.2. Для достижения цели Соглашения Стороны определили в качестве задач своего сотрудничества развитие системы поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ при получении банковских гарантий в Банке.

1.3. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество по предоставлению Банком банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ под поручительство Фонда, предоставляемое согласно «Порядка предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств».

1.4. Ответственность Фонда перед Банком по договору поручительства является субсидиарной.

2. Принципы взаимодействия

2.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнерами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

2.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3. Информационный обмен

3.1. В рамках настоящего Соглашения Стороны принимают на себя следующие обязательства по информационному обмену.

3.1.1. По письменному запросу Фонда Банк предоставляет следующую информацию:

- об отношении размера не исполненных обязательств по банковским гарантиям, выданным субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, к общему объему банковских гарантий, выданных субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, за год;
- о фактически сложившихся пределах вознаграждения по выдаваемым субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, банковским гарантиям, в том числе по банковским гарантиям, обеспеченным поручительством Фонда;
- об объеме выданных банковских гарантий, субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области;
- об установленном сроке рассмотрения заявок на предоставление банковских гарантий;
- о наличии подразделений Банка, осуществляющих деятельность по предоставлению банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ на территории Калужской области.

3.1.2. Банк предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

- об общем объеме банковских гарантий, выданных Банком по программе предоставления банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, за прошедший период (квартал);
- об общем количестве принципалов – субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, получивших банковские гарантии по программе предоставления банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, получивших банковские гарантии за прошедший период (квартал);
- об общем объеме неисполненных обязательств субъектами МСП, организациями инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированными на территории Калужской области, договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным под поручительство Фонда;
- об уровне неисполненных обязательств по банковской гарантии, предъявленных требований по банковской гарантии, выданных субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, за прошедший период (квартал);
- об уровне пролонгированных договоров о предоставлении банковской гарантии, заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированными на территории Калужской области, за прошедший период (квартал).

3.1.3. По письменному запросу Банка Фонд предоставляет Банку следующую информацию:

- об управляющей компании, осуществляющей управление активами Фонда, и депозитариях, в которых открыты счета депо Фонда/этой управляющей компании;
- инвестиционную декларацию по управлению активами Фонда;
- о состоянии активов Фонда, находящихся в управлении управляющей компании, и их структуре;
- об объеме требований, предъявленных иными банками к Фонду по выданным Фондом поручительствам;
- об объеме выплат, фактически произведенных Фондом по выданным поручительствам;
- об объеме фактически выданных поручительств по банковским гарантиям иными банками и другими лицами - партнерами Фонда;
- о необходимости изменения и (или) разработки новых банковских услуг для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ.

3.1.4. По письменному запросу Фонд предоставляет Банку следующую информацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными документами Банка для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

- о размере Гарантийного фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;
- об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;
- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

- об общем лимите поручительств Фонда;
 - о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по Банкам-партнерам.
- 3.2. Кроме перечисленного, Стороны вправе запрашивать друг у друга иную информацию, необходимую им для наиболее эффективного достижения цели настоящего Соглашения.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Фонд обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы взаимодействия со всеми его банками-партнерами по всем выданным поручительствам.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ о возможности и условиях получения поручительств Фонда путем опубликования необходимых сведений в средствах массовой информации и в сети "Интернет".

4.1.3. При обращении субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ выдавать Банку поручительство Фонда в рамках установленного лимита поручительств за субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, удовлетворяющие предъявляемым к ним требованиям, предусмотренным действующим в Фонде порядком предоставления поручительства.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации Фондом политики по информированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ о госпрограмме поддержки предпринимательства, в т.ч. обеспечить доступ к информации об услугах Банка для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, в помещениях Фонда, в сети "Интернет", а также при презентациях и публичных выступлениях уполномоченных работников Фонда упоминать о наличии настоящего Соглашения и реального взаимодействия между Сторонами.

4.1.5. Привлекать специалистов Банка для консультаций при разработке новых редакций документов, регламентирующих деятельность Фонда в части его взаимодействия с Банком.

4.1.6. Привлекать специалистов Банка к разработке документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций;

4.1.7. Своевременно информировать Банк об утвержденных документах либо новых редакциях документов, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка обеспечить предоставление банковских гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, состоящим на налоговом учете и осуществляющим свою деятельность на территории Калужской области, с заключением в качестве способа обеспечения исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства, в частности, трехстороннего договора поручительства по типовой форме.

4.2.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области, о возможности и условиях получения обеспечения исполнения их обязательств по банковским гарантиям поручительствами Фонда.

4.2.3. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированным на территории Калужской области, в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.4. При необходимости, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка обеспечить комплексное банковское обслуживание, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области, создание условий для разработки и внедрения перспективных банковских услуг и технологий обслуживания субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, зарегистрированных на территории Калужской области.

4.2.5. Участвовать в консультациях по вопросам выработки предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.6. Принимать по просьбе Фонда участие в разработке документов, регламентирующих взаимодействие Фонда с Банком, а также документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения, и их редакций.

4.2.7. Систематически в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, проводить стандартные процедуры сопровождения договоров о предоставлении банковских гарантий с момента выдачи банковской гарантии до момента полного выполнения принципалом обязательств по выданной банковской гарантии и прочих денежных обязательств:

- проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений договоров о предоставлении банковской гарантии;
- осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Принципала;
- проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
- формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

4.2.8. Банк обязан принять все меры, предусмотренные его внутренними документами, по минимизации/устранению выявленных признаков (критериев) проблемности Актива. Такие меры принимаются в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка

4.2.9. Банк на ежеквартальной основе, в срок не позднее 15 (пятнадцатого) числа, следующего за отчетным, предоставляет Фонду информацию по поручительствам в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Соглашению.

4.2.10. Банк ежеквартально не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, либо, в случае отсутствия требования о предоставлении квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, предоставляет Фонду информацию по поручительствам Фонда, подтверждающую проведение Банком мониторинга финансового состояния субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, а также (если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка) финансовые документы, предоставленные субъектами МСП, организациями инфраструктуры, ФЛ для проведения данного мониторинга в соответствии с Приложением №2, и об изменении кредитных рейтингов принципала в соответствие с ВНД Банка об установлении кредитного рейтинга субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ по итогам проводимого мониторинга.

4.2.11. В случае получения Банком документов (сведений) об изменениях в правоустанавливающих и иных документах субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, необходимых для его идентификации, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банк направляет копии этих документов (сведения) в Фонд. Банк не несет ответственность за достоверность документов, полученных им от третьих лиц.

5. Особые условия.

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ по вопросам управления финансами предприятия, продуктам и технологиям банковского обслуживания;

5.1.2. О проведении совместных информационных кампаний, направленных на информирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ о существующих государственных программах финансовой поддержки субъектов МСП, организаций инфраструктуры,

ФЛ, а также услугах Банка, направленных на содействие развитию малого и среднего предпринимательства в Калужской области;

5.1.3. О взаимных консультациях по вопросам реализации настоящего Соглашения и развития малого и среднего предпринимательства в Калужской области.

6. Конфиденциальность.

6.1. Условия настоящего Соглашения и приложений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы их работники, агенты, правопреемники без предварительного согласия другой Стороны не информировали третьих лиц о деталях данного Соглашения и приложений к нему, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами федеральных и региональных органов исполнительной власти.

7. Заключительные положения.

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного календарного года.

7.2. По истечении срока действия настоящего Соглашения оно считается автоматически пролонгированным на тех же условиях на каждый следующий год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении действия настоящего Соглашения не позднее, чем за 30 календарных дней до его окончания.

7.3. Каждая из Сторон может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно (не менее, чем за 30 календарных дней), до предполагаемой даты расторжения Соглашения, письменно проинформировав об этом другую Сторону.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не влечет прекращения (изменения) прав и обязанностей по заключенным в рамках настоящего Соглашения договорам поручительства, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным обязательствам.

7.5. Все поручительства, выданные Фондом Банку за субъекты МСП, организации инфраструктуры, ФЛ в рамках настоящего Соглашения, действуют независимо от действия (прекращения действия) настоящего Соглашения.

7.6. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Банк никаких финансовых обязательств.

7.7. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

7.8. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Фонда.

Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

**Отчет о состоянии портфеля договоров о предоставлении банковских гарантий
субъектам МСП, организациям инфраструктуры, ФЛ,
обеспеченных поручительством Фонда**

Информация для идентификации сделки									Информация о портфеле банковских гарантий на дату отчета	
Наименование банка	Наименование принципала	ИНН принципала	№ договора о предоставлении банковской гарантии	Дата договора о предоставлении банковской гарантии	Сумма гарантии	Срок окончания действия банковской гарантии	№ договора поручительства	Размер поручительства, % от основной суммы долга по банковской гарантии	Сумма банковской гарантии	Сальдо задолженности по банковской гарантии

Перечень документов финансовой отчетности субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, предоставляемой в Фонд в рамках проведения мониторинга финансового состояния.

Перечень документов, предоставляемых в Фонд	Индивидуальные предприниматели	Юридические лица
Для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, применяющих общую систему налогообложения		
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Годовой отчет, аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством)		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью субъекта малого и среднего предпринимательства		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)
Декларация 3-НДФЛ, с подтверждением направления в ФНС	Ежегодно (по завершению календарного года)	
Для субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ, применяющих упрощенную систему налогообложения, систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)		
Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого сельскохозяйственного налога	Ежегодно (по завершению календарного года)	Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью субъекта малого и среднего предпринимательства		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)
Для Принципалов, применяющих единый налог на вмененный доход		
Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Ежеквартально по завершению квартала	Ежеквартально по завершению квартала
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с		Ежегодно (по завершению календарного года)

подтверждением направления в ФНС.		
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью субъекта малого и среднего предпринимательства		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)