**Приложение № 6.1**

К Регламенту предоставления поручительства

автономным учреждением «Гарантийный фонд

кредитного обеспечения Республики Мордовия»

по кредитам и по банковским гарантиям

в рамках Национальной гарантийной системы

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Перечень операций и соответствующие документы** | **Клиенты** | |
| **Микро сегмент** | **Малый сегмент** |
| **1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства** | **+** | **+** |
| **1.1. Проверка Заявки Субъекта МСП на предоставление Поручительства**  Заявка Субъекта МСП 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 поручительства Субъекту МСП по планируемому кредиту; * сумма/срок Поручительства, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1); * данные о численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на 1-ое число месяца, в котором подается заявка; * наличие подписи и печати (при наличии) Субъекта МСП; * наличие подписи сотрудника Банка – партнера. | **+** | **+** |
| **1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера**  Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе:   * наименование 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 Банка-партнера (Приложение № 5.1) вопросы; * ФИО сотрудника Банка - партнера, указанные в Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1); * наличие подписи сотрудника Банка - партнера. | **+** | **+** |
| **1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Субъекта МСП**  Решение Банка – партнера о кредитовании Субъекта МСП должно содержать следующую информацию:   * Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Банка-партнера; * наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке Субъекта МСП должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; * соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке Субъекта МСП и Формуляре Банка-партнера (Приложение № 5.1); * в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке Субъекта МСП/Формуляру Банка-партнера (Приложение № 5.1); * содержать информацию о процентной ставке по кредиту. | **+** | **+** |
| **1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов**  *а) для индивидуальных предпринимателей:*   * свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРИП; * 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; * паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные); * лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).   *б) для юридических лиц:*   * свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН), для зарегистрированных после 01.01.2017 года – Лист записи из ЕГРН; * 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; * учредительный договор (при наличии); * устав (в последней редакции), включая все внесения изменений в Устав; * лист записи из ЕГРЮЛ о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; * документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; * карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда); * лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия). | **+** | **+** |
| **1.5. 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 течение 30 дней с даты ее выдачи). Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи поручительства Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП или Банком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС, с приложением сертификата такой электронной подписи. | **+** | **+** |
| **1.6. Упрощенная оценка кредитного риска, проверка комплектности Заявки Субъекта МСП и требования в рамках Механизма:**  - соответствие подсегмента (сегмента) Субъекта МСП, кредитного продукта и использованной банком рейтинговой модели банка;  - соответствие лимита единовременного выдаваемого поручительства;  - соответствие предельному размеру ответственности Фонда в рамках Механизма;  - соответствие требованиям к комплектности документов по заявке перечню документов, предоставляемых Банком-партнером в рамках Механизма;  - проверка рейтинга Субъекта МСП на предмет не превышения рейтинга Субъекта МСП установленным предельным значениям рейтинговой шкалы Банка (устанавливается Фондом с учетом решения АО «Корпорация «МСП»);  - проверка дополнительных условий, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Субъекта МСП (срок поручительств, предельный срок кредитов в привязке к рейтингу, максимальная сумма и др.). Предусмотрена возможность приостановления срока в случае необходимости дополнительных запросов Службой безопасности или юридической службой Фонда. |  |  |
| **2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14**  **2.1.** Проверка осуществляется на основании сведений из Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства. | **+** | **+** |
| **2.2.** Проверка соответствия размера доли участия в акционерном обществе хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ.  Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:   * выписки из ЕГРЮЛ; * выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров). |  |  |
| **2.3.** Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ.  Данная проверка осуществляется на основании:   * ЕГРЮЛ/ЕГРИП; * вид на жительство в Российской Федерации (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, а также поручителей. | **+** | **+** |
| **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 адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС. | **+** | **+** |
| **3.7.** Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей. | **+** | **+** |
| **3.8.** Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных кого-либо из Группы связанных Контрагентов 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 поручительства, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения Договора поручительства уполномоченными органами Субъекта МСП. | **-** | **+** |