

Памятка Клиента

по получению Гарантий в АО «НДКО «Агентство кредитных гарантий» (далее – АКГ) в интересах
Субъектов малого и среднего предпринимательства

УСЛОВИЯ/ПАРАМЕТРЫ получения Гарантии АКГ:

- 1) Вознаграждение за гарантию – **1,25 % годовых**.
- 2) Порядок уплаты вознаграждения – единовременно/ежегодно/1 раз в полгода/ежеквартально.
- 3) Срок действия гарантии – **38 месяцев**.
- 4) Гарантия АКГ обеспечивает до **70% гарантии**, выданной Банком, в обеспечение исполнения контракта.
- 5) **Гарантия может быть предоставлена, если Заемщик отвечает следующим критериям:**
 1. Заемщик является потребительским кооперативом, коммерческой организацией (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенной в единый государственный реестр юридических лиц или физическим лицом, внесенным в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица или крестьянским (фермерским) хозяйством;
 2. суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Заемщика не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов. Последнее ограничение не распространяется на хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау)), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) соответственно таких хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств – бюджетным, автономным научным учреждениям либо являющимся бюджетными учреждениями, автономными учреждениями образовательным организациям высшего образования, а также на юридические лица, учредителями (участниками) которых являются юридические лица, включенные в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных 9 Федеральным законом от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике";
 3. средняя численность работников Заемщика за предшествующий календарный год не должна превышать 250 человек включительно;
 4. выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год не должна превышать 1 000 000 000 рублей.
 5. не имеет просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
 6. в отношении него не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта подлежит лицензированию);
 7. предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством РГО и/или Банковской гарантией;
 8. уплатил Агентству в установленном договором Банковской гарантии порядке вознаграждение за получение Банковской гарантии.
- 6) **Банковская гарантия не предоставляется Заемщикам:**
 1. в случае непредоставления полного пакета документов или предоставления недостоверных сведений и документов;
 2. в случае нахождения Заемщика в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства);

3. Заемщикам, являющимся нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;
4. Заемщикам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; занимающимся производством и реализацией подакцизных товаров; добычей и реализацией полезных ископаемых; являющимся участниками соглашений о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
5. Заемщикам, имеющим в составе участников (акционеров) лиц (физических, юридических), являющихся участниками (акционерами) Заемщиков, в связи с обязательствами которых ранее была предоставлена Банковская гарантия и которые допустили нарушение порядка возврата кредита.

ПРОЦЕСС получения Гарантии АКГ:

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

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

ШАГ 3. В случае положительного решения Банка, с согласия Клиента, Банк отправляет в АКГ подписанную организацией заявку по форме Приложения №1 на получение Гарантии и необходимые документы.

ШАГ 4. АКГ в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней*, с даты получения Заявки Банка на получение Гарантии АКГ и документов, подтверждает Банку предоставление Гарантии или сообщает об отказе в предоставлении Гарантии.

ШАГ 5. В случае положительного решения Клиент, Банк и АКГ заключают трехсторонний договор Банковской гарантии.

*по «Массовому сегменту» не позднее 3 (трех) рабочих дней; по «Малому сегменту» не позднее 5 (пяти) рабочих дней; по «Среднему сегменту» не позднее 10 (десяти) рабочих дней

СПИСОК необходимых документов для получения Гарантии АКГ:

- 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 Банком копию);
 - паспорт заявителя;
 - карточка образцов подписей и оттиска печати.
 - 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, выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком копию);
 - учредительный договор (при наличии);
 - устав (в последней редакции);
 - свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);
 - документ, подтверждающий полномочия руководителя;
 - копии паспортов учредителей, единоличного исполнительного органа организации;
 - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок;
 - карточка образцов подписей и оттиска печати.
- Финансовая отчетность Заемщика (группы связанных компаний):**
- для юридических лиц, находящихся на общей системе налогообложения
 - бухгалтерский баланс на 2 последних полных года и на последнюю отчетную дату
 - отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды;
 - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6).

- для индивидуальных предпринимателей, находящихся на общей системе налогообложения: декларация по НДФЛ, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);
- для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, перешедших на упрощенную систему налогообложения: декларации по единому налогу, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);
- для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, перешедших на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход: декларация по единому налогу на вмененный доход, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов).

Дополнительно для подхода «Средний сегмент»** представляется:

-справка из ФНС, подтверждающую отсутствие у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и государственные внебюджетные фонды на актуальную дату (не более 30 (тридцати) дней на дату подачи заявки на получение Банковской гарантии).

Все указанные в настоящем Приложении документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между АКГ и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

*****Выделяется 3 клиентских сегмента по следующим параметрам:***

«Массовый сегмент»: запрашиваемая сумма банковской гарантии не более 15 млн. рублей;

«Малый сегмент»: запрашиваемая сумма банковской гарантии не более 50 млн. рублей;

«Средний сегмент»: запрашиваемая сумма банковской гарантии свыше 50 млн. рублей, а также все сделки по проектному финансированию.

Заявка на получение банковской гарантии
АО «НДКО «Агентство кредитных гарантий» (далее – АКГ)

« ____ » _____ 2014 г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество», в лице Председателя Правления _____, действующей на основании Устава, просит рассмотреть заявку на выдачу банковской гарантии в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры банковской гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид гарантии: - <i>прямая гарантия для инвестиций</i> - <i>прямая гарантия для застройщиков</i> - <i>прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта</i> - <i>прямая гарантия для обеспечения кредита на исполнение контракта</i> - <i>контргарантия</i> - <i>синдицированная гарантия</i>
	<i>прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта</i>
1.2.	Сумма банковской гарантии
1.3.	Срок банковской гарантии
1.4.	Сумма кредита
1.5.	Срок кредита
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)
	поручительство
1.7.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)
	АКБ «Держава» ОАО
1.8.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)
	Головченко В.А., старший вице-Президент, 84953800480, доб.500, vagolovchenko@derzhava.ru
1.9.	Региональная гарантийная организация, участвующая в проекте (наименование, если применимо) <i>(заполняется в случае заявки на контргарантию/синдицированную гарантию)</i>
1.10.	Контактное лицо в Региональной гарантийной организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) <i>(заполняется в случае заявки на контргарантию/синдицированную)</i>
2. Сведения о Принципале (Заемщике) и Инвестиционном проекте	
2.1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)
2.2.	Выручка Заемщика от реализации без НДС за 2 годовые
	01.01.201_ 01.01.201_

	отчетные даты, предшествующие дате обращения в АКГ		
	Средняя численность работников за 2 годовые отчетные даты, предшествующие дате обращения в АКГ (<i>определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений</i>)	01.01.201_	01.01.201_
2.3.			
2.4.	Основной вид деятельности Заемщика		
2.5.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей банковской гарантии (e-mail, телефон)		
3.	Краткое описание инвестиционного проекта:		
3.1.	Цель проекта		
3.2.	Этапы реализации		
3.3.	Сроки реализации		
3.4.	Описание продукции проекта		
3.6.	Общая стоимость проекта (<i>не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.</i>)		
4.	Социальная значимость проекта:		
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>	

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в АКГ информации о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии), согласие на обработку персональных данных Заемщика, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении банковской гарантии АКГ.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством подакцизных товаров; добычей и реализацией полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

От Заемщика (Принципала):

 (полное наименование организации – Заемщика (Принципала))
 Генеральный директор/Директор
 _____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
 Председатель Правления
 _____ (_____)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ

Документы ¹	Клиенты		
	Массовый сегмент	Малый сегмент	Средний сегмент
Заявка от Заемщика (оригинал)	+	+	+
Копия заключения кредитного подразделения по форме Банка	-	+	+
Формуляр по форме Агентства, подписанный уполномоченным лицом Банка	+ (Приложение 8.1)	+ (Приложение 8.2)	-
Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка (если его наличие предусмотрено документами Банка)	-	+	+
Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки	+	-	-
Проект решения (в случае если решение Агентства необходимо до решения Банка) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий	-	+	+
Копии правоустанавливающих документов Заемщика	+	+	+
Копии финансовой отчетности Заемщика	-	+	+ (дополнительно представляется отчетность по группе связанных компаний)
Копии всех иных документов, полученных Банком от Заемщика /Группы связанных компаний в процессе рассмотрения заявки	-	-	+ ²
Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Банк принял решение о стоимости закладываемого имущества	-	-	+
Дополнительные пояснения по заявке и документы по мотивированному запросу Агентства	-	+ (вопросы и пояснения по заявке)	+

Правоустанавливающие документы Заемщика:

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 Банком копию);

¹ Для документов, подготовленных Банком-партнером (заключения, формуляры и т.п.) предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов)

² Возможно направление в АКГ части полученных от Заемщика документов, которая (по мнению Банка-партнера) будет способствовать сокращению времени рассмотрения заявки за счет минимизации количества дополнительно запрашиваемых документов по мотивированному запросу Агентства. Например: экономическое обоснование, бизнес-план, финансовая модель, расшифровки ключевых статей отчетности и т.п.

- паспорт заявителя;
- карточка образцов подписей и оттиска печати.
- 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, выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком копию);
 - учредительный договор (при наличии);
 - устав (в последней редакции);
 - свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);
 - документ, подтверждающий полномочия руководителя;
 - копии паспортов учредителей, единоличного исполнительного органа организации;
 - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок;
 - карточка образцов подписей и оттиска печати.

Финансовая отчетность Заемщика (группы связанных компаний):

- для юридических лиц, находящихся на общей системе налогообложения
- бухгалтерский баланс на 2 последних полных года и на последнюю отчетную дату
- отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды;
- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6).
- для индивидуальных предпринимателей, находящихся на общей системе налогообложения: декларация по НДФЛ, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);
- для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, перешедших на упрощенную систему налогообложения: декларации по единому налогу, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);
- для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, перешедших на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход: декларация по единому налогу на вмененный доход, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов).

Дополнительно для подхода «Средний сегмент» представляется: справка из ФНС, подтверждающую отсутствие у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и государственные внебюджетные фонды на актуальную дату (не более 30 (тридцати) дней на дату подачи заявки на получение Банковской гарантии).

Все указанные в настоящем Приложении документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между АКГ и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

Допускается рассмотрение Агентством (АКГ) вопроса о предоставлении гарантии по «Массовому сегменту» при сумме заявки до 5 млн. рублей включительно по продуктам «Прямая гарантия для инвестиций» и «Прямая гарантия для обеспечения кредитов на исполнение контрактов» и с использованием системы электронного документооборота при предоставлении следующего перечня документов:

1. Заявка от Заемщика;
2. Формуляр по форме Приложения 8.1.;
3. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП выданная не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление гарантии;
4. Паспорт Индивидуального предпринимателя либо паспорта учредителей, единоличного исполнительного органа организации;
5. Подтверждение принятия решения Банка с указанием всех условий сделки.

После принятия решения Агентством (АКГ) о предоставлении Банковской гарантии по «Массовому сегменту» при сумме заявки до 5 млн. рублей до выдачи Банковской гарантии Банк обязан предоставить полный пакет документов по Заемщику в соответствии с требованиями «Массовый сегмент».

Стандартизированный формуляр для клиента «Массового сегмента»

Наименование Заемщика		Категория качества кредита (1/2/3/4/5) (если кредит не в ПОС)	Обслуживание долга (хорошее/среднее/ неудовлетворительное)	
Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика			Финансовое положение (хорошее/среднее/плохое)	
Основной вид деятельности Заемщика				
ПОС (да/ нет)		Ставка резерва ПОС, % (если кредит в ПОС)	Ставка расчетного резерва, % (если кредит не в ПОС)	
Заключение Риск-менеджмента Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)		Заключение ЮД Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)	Заключение СБ Банка (положительное, отрицательное)	
Сумма запрашиваемой гарантии		Срок запрашиваемой гарантии, месяцев		
Сумма предоставляемого кредита		Срок предоставляемого кредита		
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии Агентства		Цель кредитования, Название проекта		
Является ли сделка по получению гарантии Агентства для Заемщика крупной? (Да\Нет)				
Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Да\Нет)				
Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? (Да\Нет)				
В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствует ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? (Да\Нет)				

Банк		Дата передачи заявки
------	--	----------------------

		в АКГ
ФИО Сотрудника Банка		
Отметка Сотрудника Агентства		

Стандартизированный формуляр для клиента «Малого сегмента»

Наименование Заемщика		Категория качества кредита (1/2/3/4/5) (если кредит не в ПОС)	Обслуживание долга (хорошее/среднее/ неудовлетворительное)	
Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика			Финансовое положение (хорошее/среднее/плохое)	
Основной вид деятельности Заемщика				
ПОС (да/ нет)		Ставка резерва ПОС, % (если кредит в ПОС)	Ставка расчетного резерва, % (если кредит не в ПОС)	
Заключение Риск-менеджмента Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)		Заключение ЮД Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)	Заключение СБ Банка (положительное, отрицательное, не предусмотрено)	
Сумма запрашиваемой гарантии		Срок запрашиваемой гарантии, месяцев		
Сумма предоставляемого кредита		Срок предоставляемого кредита		
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии Агентства		Цель кредитования, Название проекта		
Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Да\Нет)				
Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? (Да\Нет)				
В отношении Заемщика применялась/применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствует ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? (Да\Нет)				

При этом Заемщик (Группа связанных компаний) соответствует следующим критериям:

Критерий	Значение критерия	Фактическое значение критерия
Наличие судебных исков	Сумма исков не более чем на 15% от капитала	

Поручителями по кредиту являются собственники компании (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие	Более 50%	
Погашения по совокупному лимиту (с учетом вновь выдаваемого кредита) перед Банком по отношению к свободной управленческой прибыли ³ Группы связанных компаний за срок существования лимита	Менее 80%	
Отношение капитала Группы связанных компаний к действующему лимиту обязательств данной Группы перед банками (с учетом запрашиваемого кредита)	Более 25%	
Не имеется случаев по всем участникам сделки просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 дней общей продолжительностью	более 15 дней	

Банк		Дата передачи заявки в АКГ
ФИО Сотрудника Банка		

³ Для расчета используется прибыль за последние 4 отчетных квартала