

Утвержден

Приказом Директора  
Некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный  
фонд Чеченской Республики»

Приказ № 30-02  
«19» октября 2020 г.



## Порядок и условия

предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональную деятельность» и (или) организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

( новая редакция)

г. Грозный - 2020

## 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок и условия предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее - Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 8 июня 2020 г. № 169-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и статьи 1 и 2 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" в целях формирования единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки", Паспорта национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24 декабря 2018 г. N 16), , Законом Чеченской Республики от 15 декабря 2009 г. N 70-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" ( в редакции изменений и дополнений, внесенных приказами Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651 , от 10 декабря 2018 г. N 694 , от 14 марта 2019 г. N 125 , от 25 сентября 2019 г. N 594 , от 21 января 2020 г. N 23 и от 01.06.2020 №323, от 07.09.2020 №573; Постановлением Правительства Чеченской Республики от 19 декабря 2013 г. N 350 "Об утверждении государственной программы Чеченской Республики "Развитие малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике", иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Чеченской Республики, Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, Уставом некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Фонд) и определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств.



- По обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участников закупок, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее соответственно – Закон о контрактной системе, участники закупок);
- по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";
- по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики и выполнения обязательств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - Финансовые организации), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.;
- по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2020, N 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление

поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

1.2. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

1.2.1. **Фонд** – Некоммерческая унитарная организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», учреждённая Распоряжением Правительства Чеченской Республики № 323-р от 05.09.2011 года.

1.2.2. **Директор** - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчётный Учредителю, Совету Фонда и Попечительскому совету Фонда.

1.2.3. **Учредитель** - высший орган управления Фондом.

Высшим органом управления Фонда является Учредитель – Министерство экономического, территориального развития и торговли Чеченской Республики.

1.2.4. **Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными Законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

1.2.5. **Совет Фонда** - высший коллегиальный орган управления Фонда, формируемый Учредителем.

1.2.6. **Попечительский совет** - коллегиальный орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

1.2.7. **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на предоставление поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

1.2.8. **Финансовые организации** - банк и (или) микрофинансовая, лизинговая организация, участвующая в программе Фонда и заключившая с Фондом



соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

**1.2.9. Банк- партнер** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

**1.2.10. Микрофинансовая организация** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

**1.2.11. Заёмщик (Принципал)** - субъект малого или среднего предпринимательства или организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор или договор займа, (финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии и (или) независимой гарантии) под поручительство Фонда.

**1.2.12. Субъект малого и среднего предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

**1.2.13. Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** – коммерческая или некоммерческая организация, созданная и осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.



Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает в себя также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства и соответствующие критериям, установленным нормативным актом Центрального банка Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса (далее - микрофинансовые организации предпринимательского финансирования), организации, осуществляющие управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками, центры инноваций социальной сферы, центры сертификации, стандартизации и испытаний, центры поддержки народных художественных промыслов, центры развития сельского и экологического туризма, многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг, предоставляющие услуги субъектам малого и среднего предпринимательства, и иные организации.

**1.2.14. Субъекты МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участники закупок**, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее - Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее соответственно - Закон о контрактной системе, участники закупок).

**1.2.15. Физические лица**- физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".



**1.2.16.Поручительство** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Порядка договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед банком и (или) микрофинансовой, лизинговой организацией отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении независимой гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации).

**1.2.16.Заявка**- заявка на предоставление поручительства Фонда по форме , установленной Правилами взаимодействия банков с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий ( для Механизма) ( протокол Совета директоров АО «Корпорация МСП от 27.02.2019 г №70 с последующими изменениями).

**1.2.17.Заявление** – заявление РГО о присоединении к настоящим Правилам, составленное по форме, установленной приложением No 1 к настоящим Правилам, и направленное на имя Генерального директора Корпорации.

**1.2.18.Клиентский сегмент** – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов.

**2.2.19. Андеррайтинг** – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или РГО.

**2.2.20.АИС «Мониторинг МСП»** – автоматизированная информационная система, разработанная акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в целях обеспечения проведения мониторинга оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 No 1410.

**2.2.21.Кредитный договор** – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

**2.2.22.Кредитный продукт** – утверждаемый уполномоченным органом Банка-партнера подтип предоставляемого кредитного продукта, характеризующийся определенными условиями и правилами предоставления.

**2.2.23.Лимит по Механизму** – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается

РГО самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым РГО взаимодействует в рамках Механизма.

**2.2.24. Механизм** – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала).

**2.2.25. Модель** – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

**2.2.26. Перечень документов Заемщика** – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный приложением No 8 (для Механизма) к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (протокол Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 27 февраля 2019 г. No 70 с последующими изменениями).

**2.2.27. Подсегмент** – заявляемая Банком-партнером для реализации через Механизм часть кредитов, предоставляемых для одного из Клиентских сегментов с использованием одной Модели.

**2.2.28. Требования** – перечень требований к процессу предоставления кредитных продуктов субъектам МСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами АО «Корпорация «МСП»2: – Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 No 66); – Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 No 36); – Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 No 697/17).

**2.2.29. Фактический показатель дефолтности** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках



Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

**2.2.30.Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

**2.2.31.Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств)** – сумма лимита действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**2.2.32.Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год** - лимит выдачи поручительств на плановый период, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по договорам с финансовыми организациями в следующем финансовом году.

**2.2.33.Лимит поручительств, установленный финансовой организацией**– максимальный объем (сумма) условных обязательств Фонда по предоставлению поручительств, установленный для конкретной финансовой организации, на основании решения уполномоченного органа управления Фонда.

**2.2.34.Гарант** – кредитная организация (банк), которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче независимой гарантии, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве.

**2.2.35.Бенефициар** – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с независимой гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием даваемого Гарантом обязательства.

**2.2.36.Принципал** – субъект малого или среднего предпринимательства Чеченской Республики, обратившийся или имеющий намерение обратиться к Гаранту с просьбой о предоставлении независимой гарантии в пользу Бенефициара.

**2.2.37.Независимая гарантия** – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о её уплате.

**2.2.38.Договор о предоставлении независимой гарантии** – договор, заключаемый Принципалом с Гарантом об условиях предоставления независимой гарантии.

2.2.39. **Договор финансовой аренды (лизинга)**- договор, заключаемый Лизинговой компанией с Заемщиком об условиях предоставления финансовой аренды (лизинга).

2.2.40. **Обязательства субъекта МСП**, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

1.3. Порядок и условия предоставления поручительств определяется действующим законодательством Российской Федерации, Чеченской Республики, настоящим Порядком, а также иными документами Фонда, утверждёнными Учредителем.

1.4. Поручительство предоставляются на условиях платности и срочности.

1.5. Поручительство предоставляются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед банком и (или) микрофинансовой, лизинговой организацией.

## 2. Условия предоставления поручительств

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъекту МСП, и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые отвечают следующим критериям:

- 1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;
- 2) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;
- 3) в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное



производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

- 4) состоящим на налоговом учёте на территории Чеченской Республики;
- 5) уплатившим Фонду в установленном Договором поручительства в порядке и размере вознаграждение за предоставление поручительства;
- 6) предоставившим обеспечение по заключаемому Кредитному договору (договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) ) в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

- 1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;
- 2) при нахождении 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);
- 3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- 4) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

2.3. Поручительство Фонда предоставляется физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые отвечают следующим критериям:

- 1) в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).
- 2) состоящим на налоговом учёте на территории Чеченской Республики;
- 3) уплатившим Фонду в установленном Договором поручительства в порядке и размере вознаграждение за предоставление поручительства;

4) предоставившим обеспечение по заключаемому Кредитному договору (договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) ) в размере не менее 30% от суммы своих обязательств

2.3.2. Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении поручительства Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

2.4. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки":

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом РГО, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении 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);

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

4) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

2.5. Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении поручительства Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации;

2.6. До информирования Заёмщика о возможности привлечения поручительства для обеспечения исполнения обязательств Заёмщика, Финансовая организация проверяет Заёмщика на соответствие условиям, предусмотренным пунктами 2.1 - 2.5 настоящего Порядка.

2.7. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организации инфраструктуры поддержки, устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда на 1 (первое) число текущего



финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, (но не более 10% гарантийного капитала Фонда);

2.8. Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог», и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

2.9. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» и (или) организации инфраструктуры поддержки .

2.6. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на Заемщика осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.7. Ответственность Фонда перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее - заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством.

2.8. Поручительство может быть не предоставлено, если это приведёт к превышению лимита поручительств, установленного Финансовой организацией.

2.9. Фонд вправе отказать Заёмщику в предоставлении поручительства в случае, если это приведёт к нарушению (изменению) отраслевой структуры

портфеля поручительств Фонда, устанавливаемой планом деятельности Фонда на текущий год.

2.10. В рамках выданного поручительства Фонда, под обязательствами субъекта МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

2.11. Фонд не отвечает перед финансовыми организациями за исполнение Заёмщиком обязательств по Договору поручительства части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заёмщиком своих обязательств перед партнёром по Кредитным договорам (договорам займа, о предоставлении независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга)).

### **3. Порядок предоставления поручительств**

3.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

3.2. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства 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 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 (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Фонда.

3.3. Подразделение (сотрудник), осуществляющие 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.

3.4. Заёмщик самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита (займа,) финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии.

3.5. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной ее внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заёмщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заёмщика и принимает решение о возможности кредитования, предоставления займа, финансовой аренды (лизинга) и независимой гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору или договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении независимой гарантии и иных договорах) или отказе в предоставлении кредита (займа, финансовой аренды, лизинга, независимой гарантии).

3.6. В случае если предоставляемого Заёмщиком обеспечения и (или) поручительства третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о предоставлении кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии), Финансовая организация информирует Заёмщика возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по кредитному договору (договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении независимой гарантии и иных договорах).

3.7. В случае согласия Заёмщика получить поручительство Фонда, Финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Фонд подписанную Заёмщиком и проверенную Финансовой организацией заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

Одновременно с указанной выше заявкой Финансовая организация направляет в Фонд документы (надлежаще заверенные копии документов),

необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с перечнем (Приложение №2 к настоящему Порядку).

Верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. При заверении соответствия документа подлиннику проставляется надпись «копия верна», должность лица, заверившего копию, личная подпись, расшифровка подписи (инициалы, фамилия), дата заверения. Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа. Предоставление в Фонд нечитаемой копии (нечитаемых копий) документов приравнивается к непредставлению документов и может являться основанием для отказа в предоставлении поручительства. Заявка Заёмщика на получение поручительства и (или независимой гарантии) Фонда с прилагаемыми документами (копиями документов) после рассмотрения не возвращается Заёмщику (Финансовой организации) вне зависимости от принятого Фондом решения.

3.8. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Заёмщик вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы.

3.9. Фонд вправе запросить у Финансовой организации или Заёмщика дополнительные документы (сверх предусмотренного настоящим Порядком перечня) для решения вопроса о предоставлении поручительства. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Финансовой организации (Заёмщику) не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения заявки на получение поручительства. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Финансовой организации (Заёмщиком) Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса.

3.10 Фонд в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения заявки на получение поручительства и пакета документов, указанного в Приложении №2 к настоящему Порядку, а также дополнительных документов от Финансовой организации (Заёмщика), представленных по запросу Фонда, обязан принять решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства.

3.11. Сроки рассмотрения заявок Фонда при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом РГО, 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.

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

3.13. Фонд вправе предоставить субъектам МСП, физическим лицам, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства поручительство (согарантию) совместно с Корпорацией МСП при предоставлении ею независимой гарантии.

3.14. Фонд вправе отказать в предоставлении поручительства (согарантии), в случае несоответствия Заемщика следующим требованиям:

3.14.1. если Заемщик отвечает следующим критериям и условиям отнесения к субъектам малого или среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) является организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

3.14.2. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

3.14.3. на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

3.14.4.в отношении субъекта МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3.14.5.предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством Фонда;

3.14.6.уплатил Корпорации в установленном Договором о предоставлении независимой гарантии порядке вознаграждение за получение Независимой гарантии и предоставил соглашение, предусматривающее право Банка списывать без распоряжения Заемщика денежные средства со счета Заемщика на основании его согласия (заранее данного акцепта) для уплаты Корпорации вознаграждения и иных платежей в соответствии с условиями Договора о предоставлении независимой гарантии;

3.14.7. с момента нарушения Заемщиком порядка и условий оказания финансовой поддержки, в том числе необеспечения Заемщиком целевого использования средств поддержки, полученной за счет кредитов, обеспеченных Независимой гарантией, прошло не менее чем три года (указанный период исчисляется с момента включения ранее выданной Заемщику Независимой гарантии в реестр проблемных активов Корпорации, за исключением случая, если новая Независимая гарантия предоставляется в рамках работы с таким проблемным активом);

3.14.8. несоответствия Заемщика требованиям, установленным Каталогом продуктов АО «Корпорация МСП», являющегося приложением №6 к Правилам взаимодействия банков с АО «Корпорация МСП» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, а именно:

а) выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика /группы связанных компаний Заемщика/бенефициарных владельцев Заемщика.

б) не выполнены утвержденные решением Правления АО «Корпорация МСП» (далее-Корпорация МСП) дополнительные условия предоставления независимой гарантии, а именно:

- Независимые гарантии, гарантийная сумма или гарантийный лимит которых превышает 50 млн рублей, предоставляются при условии оформления в пользу Корпорации МСП обеспечения исполнения Принципалом обязательства по возмещению Корпорации уплаченных по Независимой гарантии сумм (далее – Обеспечение).



3.15. Поручительство РГО и Независимая гарантия предоставляются в соответствии с внутренними документами Фонда, Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий и Правилами взаимодействия организаций-партнеров с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при заключении соглашения о сотрудничестве и предоставлении независимых гарантий.

3.16. При предоставлении Согарантии Фонда и Корпорация обязуются выполнять следующие взаимные обязательства:

3.16.1. Поручительство РГО и Независимая гарантия совместно обеспечивают исполнение обязательств Заемщика по возврату Банку/Организации-партнеру в соответствии с условиями предоставления Независимых гарантий, установленными в приложении No 6 к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, или в соответствии с условиями, определенными в утвержденных Советом директоров Корпорации иных каталогах независимых гарантий, выдаваемых в пользу Организаций-партнеров, а именно:

- до 75% текущей суммы основного долга/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные Кредитным договором/Договором займа/Договором финансовой аренды (лизинга), без учета процентов за пользование кредитом/займом и иных платежей;
- до 75% регрессного обязательства Заемщика по гарантии, выданной Банком в обеспечение исполнения контракта, без учета процентов, комиссий, неустоек и иных платежей;
- до 85% текущей суммы основного долга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные Кредитным договором или иным договором кредитного характера, без учета процентов за пользование кредитом и иных платежей в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на возобновление деятельности, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для возобновления деятельности)»;
- 100% текущей суммы основного долга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные Кредитным договором или иным договором кредитного характера, без учета процентов за пользование кредитом и иных платежей в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для поддержки и сохранения занятости)»;

- Поручительство Фонда и Независимая гарантия имеют единую расчетную базу обязательств Заемщика (основной долг по Кредитному договору/Договору займа или сумма гарантии Банка или сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга) без учета процентов, комиссий, неустоек и иных платежей);
- Поручительство Фонда предоставляется:
  - в размере 20% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения, но не более Максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика в случае, если Общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет не более 25 млн рублей;
  - в размере до 25% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для поддержки и сохранения занятости)», но не более Максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика;
  - в размере не более Максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика в случае, если Общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет более 25 млн рублей;
  - участие Корпорации в структуре обеспечения сделки осуществляется за вычетом размера участия Фонда;
  - срок действия Поручительства Фонда не может превышать 120 календарных дней с даты исполнения обязательства, определяемой в соответствии с положениями Кредитного договора/Договора займа/Договора о предоставлении Банковской гарантии/Договора финансовой аренды (лизинга);
  - при частичном погашении обязательств Заемщика по Кредитному договору/Договору займа/Договору о предоставлении Банковской гарантии/Договору финансовой аренды (лизинга) размер ответственности Корпорации и Фонда подлежат пропорциональному уменьшению;
  - размер ответственности Корпорации и Фонда перед Банком/Организацией-партнером определяется пропорционально их участию в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору/Договору займа/Договору о предоставлении Банковской гарантии/Договору финансовой аренды (лизинга);
- Поручительство Фонда и Независимая гарантия предусматривают, что срок представления требований Банком/Организацией-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора займа/Договора



финансовой аренды (лизинга) должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка, должно было быть исполнено;

-споры, вытекающие из обязательств по Поручительству Фонда, подлежат рассмотрению в суде по местонахождению Фонда, по Независимой гарантии – по местонахождению Корпорации.

3.17. В период действия Согарантии Корпорация и Фонд в срок не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка об исполнении обязательств по Независимой гарантии и Договору поручительства соответственно письменно уведомляют друг друга о получении такого требования.

3.18. Корпорация и Фонд извещают друг друга о фактах (событии, действии), которые могут ухудшить финансовое состояние Заемщика, повлиять на его платежеспособность, в письменном виде не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты получения указанной информации. Дальнейшие действия и меры Корпорации и Фонда в отношении указанных Заемщиков определяются внутренними документами Корпорации и Фонда.

3.19. Для Независимых гарантий более 100 млн рублей Корпорация реализует свои права по поручительству и (или) залогу (созалогу), последующему залогу, которым обеспечивается регрессное право Корпорации. При этом оформление последующего залога может осуществляться одновременно Корпорацией и Фондом в случае принятия соответствующего решения уполномоченным органом Фонда при соблюдении критериев для оформления последующего залога, установленных внутренними документами Фонда.

3.20. Фонд, имеющий намерение расторгнуть Договор поручительства, обязан уведомить об этом Корпорацию в письменном виде не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора поручительства.

3.21. В рамках Механизма Фонд предоставляет поручительства на следующих условиях:

– срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов Заемщика (Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны подразделения безопасности и (или) юридического подразделения Фонда);

– максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для Заемщиков составляет не более 0,75 %, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 %;

– реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.);

-Поручительство предоставляется в размере от 5 до 25 млн рублей;

– от Банка-партнера запрашивается Перечень документов Заемщика;

– срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено.

3.22. Фонд не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера. Условие о включении соответствующей информации в Заявку (при наличии в Банке-партнере лимитов самостоятельного принятия решений) содержится в условиях допуска Банка-партнера к Механизму и доводится Корпорацией до Фонда.

3.23. В рамках взаимодействия по Механизму Фонд в порядке, предусмотренном своими внутренними нормативными документами, самостоятельно определяют следующие условия:

– максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика;

– размер гарантийного лимита на Заемщика; – лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма;

– максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером;

– Максимальный уровень дефолтности.

3.24. Решение о присоединении Фонда Правилам взаимодействия РГО с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга принимается высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда путем подписания Заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и Корпорацию.

3.25. Фонд вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.



3.26. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;
- проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

3.27. По результатам анализа Заявки Фонд принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа.

3.28. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

3.29. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).

3.30. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов РГО уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

3.31. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд РГО вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

3.32. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Фонд рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

3.33. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонд уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию,

включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

3.34. Корпорация при необходимости оказывает методологическую поддержку РГО в части определения Фактического показателя дефолтности в формате обучающего семинара (по согласованию с Фондом).

3.35. Корпорация предоставляет Фонду информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму. Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

- Название Подсегмента и кредитных продуктов;
- Название рейтинговой модели; – Граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется независимая гарантия/Поручительство);
- Целевая структура рейтингов (если была установлена);
- Ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного независимой гарантией/Поручительством);
- Требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение независимой гарантии/Поручительства.

3.36. Фонд вправе установить более консервативные Граничные значения рейтингов и/или Целевую структуру рейтингов.

3.37. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму, указанных в пункте 2.15 настоящих Правил и (или) Требований, Корпорация информирует Фонд, присоединившиеся к Правилам, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Корпорацией в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 настоящих Правил.

3.38. Решение о предоставлении поручительства или решение об отказе в предоставлении поручительства, принимается Директором в рамках своих полномочий, либо уполномоченным на то в установленном порядке лицом. Решение оформляется внутренним документом Фонда.

При принятии решения о предоставлении поручительства принимается во внимание следующее:

- а) положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении Заёмщику кредита (займа финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии);
- б) соответствие Заёмщика требованиям, установленным настоящим Порядком;
- в) самостоятельно полученная Фондом информация о Заёмщике и его проекте подлежащем финансированию за счёт полученного кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии);



г) иная информация и документы, имеющие значение для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда.

3.39 Финансовая организация предоставляет в Фонд не позднее 3 (трёх) рабочих дней:

- а) с даты заключения договора поручительства копию кредитного договора или договора займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии), в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Фонда;
- б) с даты заключения договора поручительства заверенные копии документов, подтверждающих наличие собственного обеспечения кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии) в установленном настоящим Порядком размере;
- в) с даты фактического получения денежных средств ( по кредитному договору, договору о предоставлении микрозайма), имущества по договору финансовой аренды (лизинга), независимых гарантий по договору о предоставлении независимой гарантии Заёмщиком, заверенную копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных средств (по кредитному договору, договору о предоставлении микрозайма), имущества по договору финансовой аренды (лизинга), по договору о предоставлении независимой гарантии.

3.40. Вознаграждение Фонда за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.41. Размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства устанавливается внутренним нормативным документом Фонда.

3.42. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком (Принципалом) одновременно, в срок не позднее трех дней с даты заключения Договора, за счет собственных средств, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонд.

3.43. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

3.44. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации минимальная ставка вознаграждения Фонда, осуществляющей деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, за предоставление поручительства может

устанавливаться на уровне, не превышающем 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

3.45. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства Фонда утверждается решением высшего или иного уполномоченного органа управления Фонда.

3.46. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются Фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства.

3.47. При сумме поручительства более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство по заявлению заемщика (лизингополучателя) или финансовой организации подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на дату начала следующего финансового года.

3.48. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

3.49. Размер вознаграждения за предоставление поручительства пересматривается Фондом в сторону уменьшения, по решению Учредителя, или высшего или иного уполномоченного органа управления Фонда, зависимости от осуществления субъектами МСП, физическим лицом, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациями инфраструктуры направлений предпринимательской деятельности согласно действующим программам поддержки и развития малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике.

#### **4. Порядок документального оформления поручительства**

4.1. Поручительство Фонда документально оформляется путём заключения трёхстороннего договора поручительства между Финансовой организацией, Заёмщиком и Фондом.

4.2. Договор поручительства заключается на основании типовой формы. (Приложение № 2 к настоящему Порядку).

4.3. Фонд обеспечивает учёт и хранение договоров поручительства (предоставленных поручительств) и связанных с ними документов, в том числе: прилагаемых к договорам поручительства документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении



поручительства Фонда, а также заявки на предоставление поручительства Фонда с прилагаемыми к ним документами, на основании которых в выдаче поручительства Фонда было отказано.

## **5. Информационное взаимодействие в период действия поручительства**

### **5.1. В течение срока действия договора поручительства:**

#### **5.1.1. Заёмщик:**

а) не позднее 1 (одного) рабочего дня, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора (договора займа, договора финансовой аренды (лизинга, договора о предоставлении независимой гарантии), в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита, займа, лизинга, независимой гарантии) и начисленных процентов, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа, лизинга, независимой гарантии);

б) ежегодно, в том числе за год, в котором было предоставлено поручительство, в срок не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчётным, предоставляет Фонду на бумажном носителе информацию о деятельности Заёмщика по форме отчётности, утвержденной в соответствии Приказом Федеральной службы государственной статистики от 27 июля 2018 г. N 461 "Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью предприятий»

Непредставление либо нарушение срока предоставления информации, предусмотренной настоящим пунктом, может явиться основанием для отказа Заёмщику в предоставлении поручительства в будущем.

#### **5.1.2. Финансовая организация:**

а) при изменении условий кредитного договора (договора займа, лизинга, независимой гарантии) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днём внесения изменений в кредитный договор (договор займа, финансовой аренды (лизинга) независимой гарантии), письменно извещает об указанных изменениях Фонд;

б) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа, лизинга, независимой гарантии)) в полном объёме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

в) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения просрочки по кредитному договору (договору займа, лизинга, независимой гарантии)) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа, платежей по лизингу и независимой гарантии) и уплаты начисленных процентов в письменном виде

уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Финансовой организацией.

5.1.3. Фонд в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства, письменно уведомляет о получении такого требования Заёмщика.

5.2. Заёмщик, Финансовая организация и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их мест нахождения в течение 3 (трёх) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга.

## **6. Порядок исполнения обязательств по выданному поручительству**

6.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении независимой гарантии) или договору поручительства по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа, платежей по лизингу, независимой гарантии) и (или) уплаты начисленных процентов Финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Финансовой организацией.

6.2. В сроки, установленные Финансовой организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по кредитному договору (договору займа, лизинга, банковской гарантии) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа лизинга, банковской гарантии) и (или) уплаты процентов на неё Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заёмщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Финансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Финансовой организации с приложением копий подтверждающих задолженность Заёмщика документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок направляется Финансовой организацией в Фонд.

6.3. Заёмщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Финансовой организации, о полном или частичном исполнении требования (претензии) Финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Финансовой



организацией требование (претензию) с указанием причин Заёмщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Финансовую организацию и Фонд.

6.4. Фонд принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства .

6.4.1. Фонд принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

6.5. Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право Финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда;

2) справка о целевом использовании кредита (займа)

3) подтверждающих выполнение Финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, об



исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

6.5.1. Фонд принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

- 1) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
- 2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- 3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;
- 4) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
- 5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса



предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по возврату аванса);

б) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);

7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств Фонда.

6.6. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).

6.7. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации или требования заказчика, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах 6.4. и 6.5. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию или заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию или заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации или требования заказчика перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

6.8. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации или заказчика .

## **7. Порядок перехода прав после исполнения обязательств по Договору поручительства и реализации этих прав**

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заёмщика по кредитному договору или договору займа, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии) переходят права требования в том же объёме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты

перечисления денежных средств, предъявляет Финансовой организации требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заёмщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Финансовая организация передаёт документы Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это в виде нотариально удостоверенных копий.

7.2. Финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передаёт Фонду все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации к Заёмщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

7.3. Передача документов от Финансовой организации к Фонду осуществляется по акту приёма-передачи документов.

7.4. После исполнения Поручителем (Фондом) обязательства перед Финансовой организацией за Заёмщика, Финансовая организация продолжает оказывать Поручителю (Фонду) информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заёмщику (Должнику).

## **8. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Порядок**

8.1. Настоящий Порядок утверждается Директором.

8.2. Изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок либо новая редакция настоящего Порядка могут приниматься по мере необходимости.

8.3. Изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок либо новая редакция настоящего Порядка вступают в силу с момента их утверждения Директором.

8.4. Предложения о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Порядок, либо предложения о принятии новой редакции настоящего Порядка могут вноситься Директором, Советом Фонда и (или) Попечительским советом в письменной форме.

К указанным предложениям должен быть приложен текст предлагаемых изменений и (или) дополнений, либо новая редакция настоящего Порядка.

8.5. Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Порядок либо о принятии новой редакции настоящего Порядка доводится до сведения Финансовых организаций в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты их вступления в силу.