**Порядок деятельности унитарной некоммерческой организации**

**«Фонд развития бизнеса Краснодарского края» по выдаче поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и размещения временно свободных денежных средств**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Требования к фондам), Уставом унитарной некоммерческой организации **«**Фонд развития бизнеса Краснодарского края» (далее – Фонд) и регламентирует осуществление Фондом деятельности по предоставлению поручительств и размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала.

1.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Порядком, Фонд руководствуется положениями нормативно-правовых актов, указанных в пункте 1.1 настоящего Порядка.

1.3. В случае если положения настоящего Порядка противоречат положениям нормативно-правовых актов, указанных в пункте 1.1 настоящего Порядка, а также иных нормативно-правовых актов, Фонд в своей деятельности руководствуется положениями нормативно-правовых актов.

1.4. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - субъекты МСП[[1]](#footnote-1)), к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП, Фонд формирует гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, и доходов от размещения таких средств в кредитных организациях (далее - денежные средства на исполнение обязательств)), финансового результата от гарантийной деятельности Фонда, иных целевых поступлений.

Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) и (или) управленческой отчетности Фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств, и утверждается исполнительным директором Фонда.

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Фондом в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов Фонда увеличивается на сумму таких доходов будущих периодов.

1.5. В целях стратегического обеспечения деятельности по предоставлению поручительств Фонд разрабатывает программу деятельности Фонда на трехлетний период, утверждаемую исполнительным директором Фонда.

1.6. Фонд предоставляет поручительства по обязательствам (договорам кредита, займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива) субъектов МСП.

1.7. Ключевыми показателями эффективности деятельности Фонда являются:

1) годовой размер поручительств, предоставленных субъектам МСП, с учетом поручительств, выданных в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Фонда (при наличии сделок по согарантии);

2) годовой объем привлеченного субъектами МСП финансирования с помощью предоставленных Фондом поручительств, с учетом средств, привлеченных по поручительствам в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Фонда (при наличии сделок по согарантии);

3) отношение действующих поручительств Фонда, рассчитанных с учетом поручительств, предоставленных субъектам МСП в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Фонда (при наличии сделок по согарантии), к сумме его гарантийного капитала на отчетную дату;

4) результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности Фонда.

1.8. Предоставление поручительств субъектам МСП осуществляется Фондом:

1) по обязательствам субъектов МСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива (далее – Договоры), заключаемых с кредитными организациями (Банками), микрофинансовыми организациями (далее – МФО), лизинговыми компаниями и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее при совместном упоминании – финансовые организации), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве;

2) по обязательствам субъектов МСП, связанным с уплатой процентов, начисленных на сумму основного долга, по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств субъектам МСП/ осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

1.9. Фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

1.10. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее - операционные расходы) являются денежные средства на исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

1.11. В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Исполнительного директора Фонда.

1.12. При введении на всей территории Российской Федерации, территории Краснодарского края, муниципальных образований Краснодарского края режимов повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, чрезвычайного положения, военного положения, правового режима контртеррористической операции, а также иных режимов, связанных с введением боевых действий, направленных на отражение и предотвращение ведения боевых действий против Российской Федерации, и устранения угроз жизни и здоровью людей, Фонд по решению учредителя устанавливает упрощенные условия предоставления поручительств, в том числе сокращенные сроки рассмотрения заявок на предоставление поручительств, ставки вознаграждения, отсутствие процедур проверки задолженности субъектов МСП перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также лимит предоставления поручительств.

**2. Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения субъектами МСП обязательств**

2.1. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП по результатам рассмотрения заявки на предоставление (выдачу) поручительства, поступившей в Фонд от финансовой организации, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП поручительств Фонда.

2.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП перед финансовыми организациями понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору; остаток основного долга по кредитному договору либо максимально возможный лимит задолженности – в случае, когда поручительство предоставляется по ранее заключенному кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

2) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии (сумма регрессного обязательства, возникающего при выплате гарантом денежной суммы по банковской гарантии вследствие неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения принципалом своих обязательств);

3) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

4) сумма уступленных денежных требований (с учетом НДС) к дебитору по оплате товаров, работ, услуг и профинансированная фактором по договорам факторинга;

5) сумма возмещения финансовой организации платежей по договорам об открытии непокрытого аккредитива;

6) денежная сумма по иным финансовым обязательствам.

2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

2.4. Гарантийный лимит на субъекта МСП, на группу связанных лиц, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, группу связанных лиц, устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

2.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на субъект МСП, группу связанных лиц осуществляется Приказом исполнительного директора Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.6. Ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств субъектов МСП[[2]](#footnote-2) в части суммы основного долга по заключенному кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива) на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Фонда.

В случае, если кредиты (займы, непокрытые аккредитивы) не обеспечены каждый в форме залога (любым видом залога, кроме векселя финансовой организации-кредитора и прав требования по гражданско-правовым договорам) в размере не менее 30%[[3]](#footnote-3) (не менее 20% - для субъектов МСП, деятельность которых отнесена к обрабатывающим производствам в соответствии с ОКВЭД) от суммы основного долга по кредитам (займам, непокрытым аккредитивам), максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями по таким кредитным договорам (договорам займа, договорам об открытии непокрытого аккредитива) не может превышать:

- 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей в совокупности по всем действующим договорам поручительства субъекта МСП;

- 50% от суммы неисполненных обязательств субъектов МСП в части суммы основного долга по каждому из заключенных кредитных договоров (договоров займа) на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Фонда[[4]](#footnote-4).

При этом по договору факторинга ответственность Фонда возникает только в отношении непогашенных денежных требований по оплате товаров, работ, услуг на основании договоров, заключенных между субъектом МСП и согласованным Фондом дебитором (не более 70% от суммы неисполненных обязательств по каждому из согласованных дебиторов).

Фонд не принимает на себя ответственность перед финансовыми организациями по обязательствам, размер суммы основного долга по которым составляет менее 100 000 (ста тысяч) рублей.

2.7. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед финансовой организацией за неисполнение (ненадлежащее исполнение) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива) в части уплаты процентов по кредитному договору (договору займа), комиссии за оказание факторинговых услуг по договору факторинга, платы и комиссионных платежей при открытии непокрытого аккредитива. процентов за пользование чужими денежными средствами ([ст. 395](http://garant.krasnodar.ru/document?id=10064072&sub=395) Гражданского Кодекса Российской Федерации), процентов на сумму основного долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ), неустойки (штрафы, пени), лизинговых платежей (в части удорожания предмета лизинга), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, расходов, платежей, вызванных таким неисполнением (ненадлежащим исполнением) субъектом МСП своих обязательств перед финансовой организацией по заключенному кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива).

2.8. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, субъектом МСП и Фондом либо путем присоединения к общим условиям предоставления поручительств.

**3. Порядок определения размера поручительств, планируемых**

**к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году**

3.1. Размер поручительств Фонда, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом по обязательствам субъектов МСП в следующем финансовом году.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);

2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;

5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

3.2. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, которая включает в себя следующие лимиты:

1) общий операционный лимит условных обязательств;

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящего Порядка понимается сумма портфеля 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 по договорам с финансовыми организациями;

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

3.3. Фонд также вправе устанавливать:

1) лимиты на отдельные категории субъектов МСП (в том числе группы связанных компаний);

2) лимиты на отдельные виды обязательств.

Лимиты, указанные в настоящем пункте, устанавливаются (при необходимости) Приказом исполнительного директора Фонда.

3.4. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда за аналогичный период.

3.5. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году, или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

3.6. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

3.7. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 30% от общего операционного лимита условных обязательств.

3.8. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Приказом исполнительного директора Фонда в следующих случаях:

1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;

4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;

5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фонд устанавливается самостоятельно Приказом исполнительного директора Фонда;

6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

3.9. Приказом исполнительного директора Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 3.8 настоящего Порядка, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

**4. Порядок определения допустимого размера убытков в связи
с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства,**

**обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП**

4.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП (далее – допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Для целей настоящего Порядка допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

4.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП по кредитным договорам (договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива) (далее – фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства за вычетом фактически полученных (возвращенных) от субъектов МСП средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Фонда.

4.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.4. Приказом исполнительного директора Фонда, издаваемым ежеквартально в срок не позднее 8 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, фиксируется допустимый размер убытков и фактический размер убытков, рассчитываемые в соответствии с положениями пунктов 4.1-4.2 настоящего Порядка, а также устанавливается факт превышения/непревышения фактического размера убытков над допустимым.

**5. Порядок отбора субъектов МСП, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними и с финансовыми организациями при предоставлении поручительств[[5]](#footnote-5)**

5.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых установлен настоящим разделом.

5.2. Поручительство Фонда предоставляется, если субъект МСП отвечает следующим критериям:

1)включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (поставлен на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход – для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»);

2) зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Краснодарского края. При этом под осуществлением деятельности понимается деятельность, направленная на получение доходов, либо иная деятельность, предшествующая и направленная на начало предпринимательской деятельности, в том числе разработка проектной, разрешительной и иных видов документации, подготовка строительной площадки, покупка оборудования и иных активов, строительно-монтажные, пусконаладочные, ремонтные и иные виды работ;

3) для получения кредита и для установления лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам: обладает по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагает достаточным залоговым обеспечением. При этом под устойчивым финансовым положением подразумевается отнесение испрашиваемой ссуды (кредита) к следующим категориям качества, в том числе по портфелю однородных ссуд, указанным в пункте 1.7 Положения Центрального банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

- I, II категорий качества;

- III категории качества, в случае если решением уполномоченного органа/сотрудника кредитной организации при выдаче кредита предусматривается реклассификация ссудной задолженности во II категорию качества при своевременности и полноте осуществления платежей по основному долгу и процентам по итогам определенного кредитным договором первого срока выплаты основного долга и/или процентов;

для получения займа: финансовое положение при получении займа в МФО и иных организациях соответствует внутренними нормативными документами МФО и иных организаций[[6]](#footnote-6);

для получения банковской гарантии: обладающим по заключению Банка устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для получения банковской гарантии;

для заключения договора финансовой аренды (лизинга): обладающим по заключению лизинговой компании устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для заключения договора финансовой аренды (лизинга);

для установления лимита на дебитора в рамках договора факторинга: обладающим слабыми регрессными возможностями, при наличии устойчивого финансового положения дебитора (-ов) по заключению Банка.

4) по состоянию на дату не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты заключения договора поручительства отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей. Отсутствие просроченной задолженности, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, может быть подтверждено субъектом МСП/финансовой организацией путем предоставления в Фонд сведений из налогового органа (в виде Справки либо иного документа)[[7]](#footnote-7).

5) в отношении субъекта МСП 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);

6) имеет положительную кредитную историю за последние 360 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, а именно:

не имеет просроченной задолженности (под просроченной задолженностью понимается задолженность, по которой суммарное количество дней просроченных платежей за последние 360 календарных дней в совокупности по всем ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива превышает 29[[8]](#footnote-8) календарных дней, при этом сумма задолженности по основному долгу и/или процентам составляет более 1000 (одной тысячи) рублей);

7) кредитный договор (договор займа, непокрытый аккредитив), по которому требуется поручительство Фонда, обеспечен в форме залога в размере не менее 30% (20% для субъектов МСП, деятельность которых отнесена к обрабатывающим производствам в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности)[[9]](#footnote-9) от суммы обязательств субъекта МСП в части возврата суммы основного долга по кредиту (займу, непокрытому аккредитиву), при этом в качестве залога не могут быть предоставлены вексель и права требования по гражданско-правовым договорам[[10]](#footnote-10).

5.3. Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП по кредитным договорам (договорам займа), по договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам об открытии непокрытого аккредитива неограничен.

Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП по договорам финансовой аренды (лизинга), не может превышать 60 (шестидесяти) месяцев.

Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП по договорам факторинга, определяется исходя из того, что максимальный период, в течение которого может возникнуть право требования финансовой организации на получение от дебитора денежных средств, вытекающее из предоставления субъектом МСП товаров, выполнения работ или оказания услуг в пользу дебитора по контракту, не может превышать 24 (двадцати четырех) месяцев с момента заключения договора поручительства с Фондом.

При этом финансовая организация и субъект МСП имеют право в срок не ранее 90 (девяносто) дней до даты окончании договора поручительства, заключенного с Фондом, обратиться с заявкой на предоставление поручительства по тому же финансовому обязательству на новый срок.

5.3.1. В случае изменения условий кредитного договора (договора займа) в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» срок действия договора поручительства, заключенного с Фондом, продлевается на срок действия кредитного договора (договора займа).

При этом порядок и условия продления действия договора поручительства, заключенного с Фондом, установленные Федеральном законом от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» распространяют свое действие, в том числе на субъектов МСП, не осуществляющих деятельность в отраслях, определенных [Постановлением Правительства РФ от 10 марта 2022 г. N 337 «Об утверждении перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и о признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации](http://internet.garant.ru/document/redirect/403688082/0)».

5.4. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП:

1) не соответствующим требованиям пункта 5.2 настоящего Порядка, за исключением случаев, когда соглашением, заключенным между Фондом и финансовой организацией, предусмотрен сокращенный перечень критериев или уменьшенный размер показателей в составе отдельного критерия, либо за исключением случая реструктуризации, предусмотренного подпунктом 9.18.2 пункта 9.18 настоящего Порядка;

2) при непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Порядком, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

3) 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);

4) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

5) 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;

6) по кредитным договорам, договорам займа, целевым назначением которых является оплата текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов, лизингов (за исключением кредитов, займов, направляемых на рефинансирование ссудной задолженности (основного долга) в стороннем банке (МФО, иной организации), получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей и/или с увеличением срока возврата и/или изменением графика погашения задолженности, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей без изменения срока возврата, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей с дополнительным финансированием, либо в той же финансовой организации, получаемых субъектом МСП, зарегистрированным в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не более 1 года на момент предоставления ему рефинансируемого кредита (займа), выданного под поручительство Фонда в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации) и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком основной деятельности;

7) при наличии фактов нарушений условий договоров финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда, по которым Фондом была произведена выплата за субъекта МСП по требованию финансовой организации, и сумма выплаты не возвращена Фонду добровольно в срок, согласованный обеими сторонами;

8) при наличии обоснованных сомнений в возможности субъектом МСП исполнить свои обязательства по кредитному договору (договору займа), договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, основное обязательство, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия, по договорам факторинга при наличии обоснованных сомнений в возможности дебитора исполнить свои обязательства по договору поставки товара, оказания услуг или выполнения работ, договору об открытии непокрытого аккредитива. Обоснованием возникновения сомнений в возможности исполнить обязательства может быть: а) отсутствие экономической целесообразности в целевом использовании финансовых средств, возврат которых планируется обеспечить поручительством Фонда, использование поставщиков (подрядчиков) проекта компаний с низкой информационной активностью, применение необоснованного авансирования в расчетах, б) низкий показатель чистой прибыли при высоком уровне платежей по финансовым обязательствам, в) снижение основных показателей деятельности, г) убыточность, д) иное;

9) при наличии информации о фактах, способных повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии и/или основному обязательству, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива). К фактам, способным повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств, могут быть отнесены: а) судебные разбирательства, предметом которых является взыскание денежных средств либо имущества, б) наличие просроченных обязательств у супруга субъекта МСП, являющегося индивидуальным предпринимателем, у учредителей, руководителя субъекта МСП, являющегося юридическим лицом, в) наличие неоконченных исполнительных производств, г) номинальное значение субъекта МСП в группе лиц, связанных с ним в структуре сделки по предоставлению финансового обязательства, д) иное;

10) при наличии информации о фактах негативной деловой репутации субъекта МСП, а также лиц, связанных с ним в структуре сделки по предоставлению финансового обязательства. К фактам негативной деловой репутации могут быть отнесены: а) наличие исполнительных производств, оконченных ввиду невозможности разыскать должника или его имущество, б) систематическое исполнение обязательств перед контрагентами в процессе исполнительных производств на основании исполнительных листов, полученных в результате судебных разбирательств, в) привлечение к административной или уголовной ответственности, г)  недобросовестное исполнение обязательств перед финансовыми организациями, д) несостоятельность (банкротство), в т. ч. компаний принадлежащих участникам предполагаемой сделки, е) частая смена учредителей и/или руководителей компании, ж) низкий уровень легализации бизнеса, з) иное;

11) по договорам финансовой аренды (лизинга), предметом лизинга по которым являются животные.

5.5. Финансовая организация до информирования о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения финансового обязательства проверяет соответствие субъекта МСП обязательным требованиям, установленным настоящим Порядком.

5.6. Субъект МСП самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на получение кредита (займа) или банковской гарантии, заявкой на заключение договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договора об открытии непокрытого аккредитива.

5.7. Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами финансовой организации, рассматривает заявку субъекта МСП, анализирует представленные им документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности финансирования (предоставления займа, банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договора об открытии непокрытого аккредитива) (с определением необходимого обеспечения исполнения субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива) или отказе в предоставлении кредита (займа, банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга),

5.8. В случае если предоставляемого субъектом МСП и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита (предоставлении займа, выдачи банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договора об открытии непокрытого аккредитива), финансовая организация информирует субъекта МСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения финансового обязательства поручительства Фонда.

5.9. При согласии субъекта МСП получить поручительство Фонда финансовая организация направляет в Фонд подписанную субъектом МСП и финансовой организацией заявку на выдачу поручительства Фонда, составленную по установленной Фондом форме.

Одновременно с указанной заявкой финансовая организация направляет в Фонд следующие документы[[11]](#footnote-11):

1) выписку из протокола заседания (решение) уполномоченного органа финансовой организации о предоставлении кредита (предоставлении займа, выдачи банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), об установлении лимита на дебитора (-ов) для оказания факторинговых услуг) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита (предоставления займа, выдачи банковской гарантии, заключения договора финансовой аренды (лизинга), оказания факторинговых услуг, открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам), в том числе наличия обеспечения кредита (займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга), факторинга, непокрытого аккредитива) субъектом МСП, информации о государственном (муниципальном) контракте в рамках 223-ФЗ или 44-ФЗ, на исполнение которого предоставляется кредит или банковская гарантия;

2) копию заключения финансовой организации о финансовом состоянии субъекта МСП, составленного не ранее чем на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения за поручительством Фонда, содержащего сведения о субъекте МСП, группе связанных с ним(ей) лиц, анализ движения денежных средств, информацию о кредитной истории субъекта МСП (группы связанных с ним(ей) лиц, собственников бизнеса), с указанием банков – кредиторов, сумм полученных кредитов, качества обслуживания долга, анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности, анализ планируемой к заключению сделки, анализ предоставленного субъектом МСП обеспечения, с указанием методов оценки (в случае независимой оценки: наименование оценщика, номер и дата заключения об оценке), анализ договорной базы субъекта МСП, анализ имущественного положения субъекта МСП (группы связанных с ним(ей) лиц, собственников бизнеса), вывод о возможности предоставления кредита (займа, банковской гарантии, заключения договора финансовой аренды (лизинга), об установлении лимита на дебитора (-ов) для оказания факторинговых услуг, открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам) на основании анализа основных аспектов деятельности субъекта МСП, источников погашения кредита (займа)/выплаты лизинговых платежей/суммы возмещения, уплаченной по основному обязательству, обеспеченному банковской гарантией, возврата фактически полученной суммы основного долга по денежному требованию (по договору факторинга), суммы возмещения финансовой организации платежей по договорам об открытии непокрытого аккредитива с учетом заключений служб финансовой организации, информацию о государственном (муниципальном) контракте в рамках 223-ФЗ или 44-ФЗ, на исполнение которого предоставляется кредит или банковская гарантия[[12]](#footnote-12);

3) сведения об обязательстве, в обеспечение которого выдается банковская гарантия, в том числе копия контракта (при наличии);

4) сведения о государственном (муниципальном) контракте в рамках 223-ФЗ или 44-ФЗ, на исполнение которого предоставляется кредит или банковская гарантия;

5) сведения о дебиторах, по договорам с которыми возникает денежное требование в рамках договора факторинга, в том числе копии контрактов (при наличии);

6) сведения о предмете финансовой аренды (лизинга), в том числе о продавце предмета финансовой аренды (лизинга), стоимости предмета финансовой аренды (лизинга);

7) фотографии залога[[13]](#footnote-13) и места ведения бизнеса[[14]](#footnote-14);

8) копию паспорта руководителя субъекта МСП-юридического лица либо копию паспорта субъекта МСП – индивидуального предпринимателя либо копию паспорта физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также копию свидетельства о регистрации по месту пребывания указанных лиц (при наличии);

9) согласия на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке обработки персональных данных от:

- субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и);

- физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», его супруга(и);

- руководителя субъекта МСП – юридического лица;

- участников субъекта МСП – юридического лица - физических лиц;

- поручителей и залогодателей физических лиц, а также доверенных лиц (в случае подписания документов уполномоченным представителем)

по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договора факторинга). В случае одновременного направления в Фонд нескольких заявок на выдачу поручительства Фонда допускается предоставление копий указанных в настоящем абзаце согласий в составе второй и последующих из одновременно направляемых заявок. В случае, если участник субъекта МСП – юридического лица владеет менее 5% акций (долей) в уставном капитале субъекта МСП – юридического лица, и сведения о нем не содержатся в заявке, предоставление согласия, указанного в настоящем абзаце, не требуется;

10) согласия на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке получения информации о кредитных историях от:

- субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и);

- физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», его супруга(и);

- субъекта МСП – юридического лица;

- участников субъекта МСП – юридического лица;

- руководителя субъекта МСП – юридического лица,

- поручителей

по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга). В случае одновременного направления в Фонд нескольких заявок на выдачу поручительства Фонда допускается предоставление копий указанных в настоящем абзаце согласий в составе второй и последующих из одновременно направляемых заявок. В случае, если участник субъекта МСП – юридического лица владеет менее 5% акций (долей) в уставном капитале субъекта МСП – юридического лица, и сведения о нем не содержатся в заявке, предоставление согласия, указанного в настоящем абзаце, не требуется;

11) копию кредитно-обеспечительной документации по сделке (в случае, если кредит (заем), в обеспечение которого требуется поручительство Фонда, выдан на дату подачи заявки или заключен договор факторинга);

 12) копию договора, задолженность по которому рефинансируется (в случае привлечения кредитных (заемных) средств, направленных на рефинансирование ссудной задолженности), а также оригинал справки финансовой организации, выдавшей рефинансируемый кредит (заем), с указанием подлежащего рефинансированию остатка ссудной задолженности в размере, актуальном на дату подачи заявки на выдачу поручительства (в случае, если на дату направления в Фонд заявки кредитные (заемные) денежные средства еще не были направлены на рефинансирование), либо оригинал или копию справки финансовой организации, выдавшей рефинансируемый кредит (заем), с указанием рефинансированного остатка ссудной задолженности и копию платежного документа, подтверждающего направление кредитных (заемных) денежных средств на рефинансирование (в случае, если на дату направления в Фонд заявки кредитные (заемные) денежные средства уже были направлены на рефинансирование);

13) документы, предусмотренные в соответствии с утвержденными финансовой организацией внутренними документами о порядке оценки субъекта МСП в целях принятия решения о выдаче ему(й) кредита (предоставлении займа, выдачи банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга));

14) заявление о соответствии вновь созданного юридического лица и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» по форме, утвержденной 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[[15]](#footnote-15).

Соответствие предоставленных документов требованиям настоящего порядка определяется по состоянию на дату предоставления финансовой организацией заявки на выдачу поручительства в Фонд.

Фонд по согласованию с финансовой организацией осуществляет предварительное рассмотрение заявки, сформированной в соответствии с настоящим Порядком, и направленной финансовой организацией непосредственно либо через Субъекта МСП в Фонд с использованием электронных средств связи (на электронных носителях информации). При этом срок рассмотрения Фондом заявки, поступившей по электронным средствам связи (на электронных носителях информации), исчисляется с момента предоставления финансовой организацией в Фонд последнего из документов, надлежаще оформленных и обязательных к предоставлению одновременно с заявкой, при условии поступления в Фонд оригиналов Согласий, указанных в пункте 5.9 настоящего Порядка. Адрес электронной почты Фонда для направления заявок и документов к ним – econom@moibiz93.ru.

Электронные образы документов, направленные в Фонд с использованием электронных средств связи (на электронных носителях информации), приравниваются к оригиналам.

Срок рассмотрения Фондом заявки, поступившей в Фонд в виде пакета документов, сшитого и заверенного в установленном порядке, исчисляется с момента такого поступления.

5.9.1. Условия пункта 5.9 настоящего Порядка по предоставлению сокращенного пакета документов к заявке (сноски 13, 14, 15) возможны в случае непревышения субъектом МСП и группой связанных с ним лиц лимита 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей по действующим договорам поручительства и рассматриваемой заявке.

5.10. Документы (копии документов), направляемые финансовой организацией в рамках реализации соглашения, должны быть удостоверены подписью уполномоченного сотрудника финансовой организации, оттиском печати (штампа) финансовой организации в установленном порядке с приложением копии документа на право подписания (заверения) документации сотрудником от имени финансовой организации. В случаях, когда указанные документы подписываются лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица, и информация об этом лице содержится в Едином государственном реестре юридических лиц, предоставление документов на право подписания (заверения) документации не требуется.

Копии документов должны быть хорошего качества с ясно различимыми оттисками печатей и штампов, а также подписями. Направление финансовой организацией какого-либо документа (копии документа) неудовлетворительного качества изготовления, содержание которого слабо читается по причине искусственного затемнения и/или размытия содержания, либо если расположение листов документа (копии документа) в сшиве непоследовательно, в перевернутом положении либо предоставление не всех листов одного документа, равно как направление копий документов, на которых часть текста «обрезана» или «засвечена», может быть расценено Фондом как непредоставление документа.

Допускается наличие в документах незначительного количества технических ошибок (описок), не влияющих на суть сделки и не искажающих общую информацию по сделке, которые не признаются Фондом недостоверной информацией.

При этом документы, указанные в пункте 5.9 настоящего Порядка, за исключением согласий на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке получения информации о кредитных историях и копий кредитно-обеспечительной документации по сделке, оформляются в единый сшив, первым документом в котором располагается заявка, размер шрифта заявки на бумажном носителе должен составлять не менее 12 (двенадцати) пунктов[[16]](#footnote-16). Электронные документы направляются в Фонд в электронном виде на электронном носителе информации, либо на адрес электронной почты Фонда econom@moibiz93.ru либо с использованием системы электронного документооборота.

Согласия на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке получения информации о кредитных историях предоставляются в виде отдельных документов в количестве 2 (двух) экземпляров.

Копии кредитно-обеспечительной документации по сделке (в случае, если кредит (заем, банковская гарантия, непокрытый аккредитив), в обеспечение которого требуется поручительство Фонда, выдан на дату подачи заявки) оформляются в дополнительный (второй) сшив.

В случае если финансовой организацией и субъектом МСП принято решение (в том числе по рекомендации/запросу Фонда) о необходимости предоставления дополнительных документов, не указанных в пункте 5.9 настоящего Порядка, все дополнительные документы оформляются в дополнительный (второй либо последующий) сшив.

5.11. В заявке на выдачу поручительства Фонда должно быть заявлено, что субъект МСП:

1) зарегистрирован налоговым органом и осуществляет деятельность на территории Краснодарского края;

2) имеет положительную кредитную историю за последние 360 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, а именно:

не имеет просроченной задолженности (под просроченной задолженностью понимается задолженность по основному долгу и/или процентам в сумме более 1 000 (одной тысячи) рублей, по которой суммарное количество дней просроченных платежей за последние 360 календарных дней в совокупности по всем ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива превышает 29 календарных дней);

3) привлекает кредит (заемные средства) не в целях оплаты текущих расходов на обслуживание ранее взятых кредитов, займов (за исключением кредитов (займов), направляемых на рефинансирование ссудной задолженности (основного долга) в сторонней финансовой организации, за исключением получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей и/или с увеличением срока возврата либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей без изменения срока возврата, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей с дополнительным финансированием) и договоров лизинга, и не в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком основной производственной деятельности;

4) не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

5) не является участником соглашений о разделе продукции;

6) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

7) не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

8) соответствует [критериям](http://garant.krasnodar.ru/document?id=12054854&sub=4), применяемым [Федеральным законом](http://garant.krasnodar.ru/document?id=12054854&sub=0) от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

9) предоставляет полный пакет достоверных документов, сведений и информации, определенных Фондом.

Также в указанной заявке должно быть указано о согласии субъекта МСП на предоставление финансовой организацией Фонду документов и информации (в том числе о финансовом состоянии) субъекта МСП, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

Финансовая организация и субъект МСП несут ответственность за предоставление ими недостоверной информации (документов) согласно законодательству Российской Федерации.

5.12. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП обязательств, в обеспечение исполнения которых планируется выдать поручительство (далее – кредитный риск).

5.13. Оценка правоспособности субъекта МСП и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, осуществляется юридической службой Фонда.

Проверка деловой репутации субъекта МСП и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, осуществляется службой экономической безопасности Фонда.

Оценка риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП обязательств, в обеспечение исполнения которых планируется выдать поручительство, осуществляется экономической службой Фонда.

5.14. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов, определенной настоящим Порядком, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства
не превышает 10 000 000 (десять миллионов) рублей, а также для заявок на поручительства, обеспечивающие кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ (независимо от размера поручительства);

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства
превышает 10 000 000 (десять миллионов) рублей.

В случае предоставления финансовой организацией и/или субъектом МСП дополнительных документов сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются с момента поступления в Фонд последнего из предоставленных документов.

В случае предоставления двух и более заявок одновременно срок рассмотрения определяется по общей сумме одновременно поступивших заявок.

5.15. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда субъектом МСП могут самостоятельно предоставляться в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в пункте 5.9 настоящего Порядка, необходимые для принятия решения о предоставлении Фондом поручительства.

5.16. Фонд вправе запросить у финансовой организации либо субъекта МСП дополнительные документы и проверить достоверность представленных документов. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов может быть направлен финансовой организации или субъекту МСП в сроки рассмотрения заявок, указанные в пункте 5.14 настоящего Порядка. Ответ на запрос с приложением необходимых документов должен быть направлен финансовой организацией или субъектом МСП в адрес Фонда не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Фонда либо в иной срок, согласованный с Фондом.

5.17. Рассмотрение вопроса о возможности предоставления поручительства Фондом осуществляется комиссией по вопросам предоставления Фондом поручительств (далее – Комиссия), образуемой Наблюдательным советом Фонда. Комиссия рассматривает заявку на выдачу поручительства Фонда и принимает одно из следующих решений:

1) о предоставлении поручительства Фонда субъекту МСП при условии предоставления при заключении договора поручительства оригинала сведений из налогового органа (в виде Справки либо иного документа)[[17]](#footnote-17) по состоянию на дату не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты заключения договора поручительства[[18]](#footnote-18);

2) о предоставлении поручительства Фонда субъекту МСП при условии совершения каких-либо действий и/или наступления каких-либо событий (решение может быть принято в случае полного соответствия субъекта МСП условиям предоставления поручительства Фонда, но при наличии иных факторов, могущих, по мнению Фонда, повлиять на исполнение финансовых обязательств, в том числе по договору поручительства);

3) об отказе в предоставлении поручительства Фонда субъекту МСП. Информация в справках должна быть предоставлена указанными лицами по состоянию на дату не ранее чем за 30 дней до момента предоставления;

4) о направлении финансовой организации и/или субъекту МСП запроса о предоставлении дополнительной информации (документов) либо предложения по изменению структуры сделки.

Решения, указанные в абзацах 3 и 4 настоящего пункта, могут быть приняты одновременно с решением, указанным в абзаце 2 настоящего пункта.

5.18. Основанием для принятия одного из указанных в [пунктах 5.](file:///%5C%5C192.168.1.200%5C%D1%8E%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D0%B4%D0%B5%D0%BB%5C%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D1%8B%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%5C%D0%9E%D0%B1%20%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B8%D1%85%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B0%D1%85%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D1%8B%20%D0%93%D0%A4%202017%20%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B0%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F%202.docx#sub_349)17 настоящего Порядка решений являются:

положительное решение кредитного (финансового) комитета финансовой организации о предоставлении субъекту МСП кредита (займа), выдаче банковской гарантии, заключении договора лизинга (финансовой аренды), об установлении лимита на дебитора (-ов) для оказания факторинговых услуг, об установлении лимита на проведении операций по непокрытым аккредитивам, о реструктуризации;

соответствие или несоответствие субъекта МСП условиям предоставления поручительства Фонда/реструктуризации, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Порядком;

самостоятельно полученная Фондом информация о субъекте МСП, а также иные информация и документы, имеющие значение для оценки экономического риска предоставления поручительства/реструктуризации.

Указанное решение составляется в письменной форме с указанием причин отказа и доводится до сведения финансовой организации и субъекта МСП в течение 3 (трех) рабочих дней (для решений, принятых в соответствии с пунктом 5.17 настоящего Порядка).

5.19. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Фонда:

в срок не позднее 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента уведомления финансовой организации Фондом о принятии решения о предоставлении поручительства финансовая организация подготавливает текст трехстороннего договора поручительства, обеспечивает его подписание со своей стороны и со стороны субъекта МСП и предоставляет договор поручительства в Фонд для его подписания со стороны Фонда. В случае заключения договора поручительства с Фондом по форме присоединения к общим условиям поручительства финансовая организация подготавливает Уведомление о присоединении, обеспечивает его подписание со своей стороны и предоставляет в Фондна электронном носителе информации или посредством системы электронного документооборота либо направляет на адрес электронной почты Фонда econom@moibiz93.ru.

Субъект МСП в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства Фонда, если иное не предусмотрено договором поручительства, оплачивает вознаграждение Фонду.

5.19.1.  В случае если после принятия решения о предоставлении поручительства и до подписания договора поручительства финансовой организацией и субъектом МСП будет принято решение об изменении каких-либо из ранее заявленных параметров сделки (сумма финансового обязательства, сумма поручительства, срок финансового обязательства, срок поручительства, вид и размер залогового обеспечения (в части, когда такое обеспечение является обязательным согласно настоящему Порядку), финансовая организация направляет в Фонд подписанную субъектом МСП и финансовой организацией заявку на выдачу поручительства Фонда, составленную по установленной Фондом форме, в которой отражает актуальные параметры сделки.

Подача заявки должна сопровождаться сопроводительным письмом со стороны финансовой организации, содержащим в себе пояснения по факту изменения параметров сделки. К заявке прикладываются соответствующие документы из числа указанных в пункте 5.9 настоящего Порядка, относящиеся к измененным параметрам.

Рассмотрение вопроса о возможности предоставления поручительства Фондом на измененных условиях осуществляется Комиссией в течение 3 (трех) рабочих дней. Комиссия рассматривает указанную в настоящем пункте заявку на выдачу поручительства Фонда и принимает одно из решений, указанных в пункте 5.18.

5.19.2. В случае если после принятия решения о предоставлении поручительства и до подписания договора поручительства финансовой организацией и субъектом МСП будет принято решение об изменении иных параметров сделки, не указанных в пункте 5.19.1, либо в случае, когда в данный период будут внесены изменения в решение уполномоченного органа финансовой организации о предоставлении кредита (предоставлении займа, выдачи банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), об установлении лимита на дебитора (-ов) для оказания факторинговых услуг, об установлении лимита на проведении операций по непокрытым аккредитивам) при условии получения поручительства Фонда вследствие ранее допущенных технических ошибок (описок), не влияющих на суть сделки и не искажающих общую информацию по сделке, финансовая организация до подписания договора поручительства с Фондом предоставляет в Фонд копию соответствующего протокола (решения) уполномоченного органа финансовой организации о предоставлении кредита (предоставлении займа, выдачи банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), об установлении лимита на дебитора (-ов) для оказания факторинговых услуг, об установлении лимита на проведении операций по непокрытым аккредитивам) при условии получения поручительства Фонда, заверенную в установленном порядке.

5.19.3. В случае если после поступления в Фонд заявки на выдачу поручительства и до заключения договора поручительства с Фондом (соответствующего договора, входящего в состав кредитно-обеспечительной документации) субъектом МСП, финансовой организацией либо Фондом будет выявлено, что в информации, изложенной в заявке на выдачу поручительства, допущены ошибки, не имеющие технического характера, однако могущие повлиять на условия, изложенные в кредитно-обеспечительной документации (за исключением договора поручительства с Фондом), субъект МСП и/или финансовая организация вправе предоставить в Фонд письменное обращение с просьбой принять к сведению вышеуказанную информацию с учетом необходимых исправлений.

В случае выявления вышеуказанных ошибок в каких-либо из ранее заявленных параметров сделки (сумма финансового обязательства, сумма поручительства, срок финансового обязательства, срок поручительства, вид и размер залогового обеспечения (в части, когда такое обеспечение является обязательным согласно настоящему Порядку), финансовая организация руководствуется положениями п. 5.19.1 настоящего Порядка, при этом соответствующие документы из числа указанных в пункте 5.9 настоящего Порядка, относящиеся к измененным параметрам, к заявке прикладывать не требуется.

5.20. При заключении договора поручительства с Фондом (либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней – в случае оформления обеспечительных договоров позднее) финансовая организация направляет в Фонд:

5.20.1. кредитно-обеспечительную документацию:

копию кредитного договора (договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договора об открытии непокрытого аккредитива), в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Фонда;

копии документов, подтверждающих наличие иного обеспечения суммы обязательств (за исключением поручительства Фонда);

5.20.2. оригинал сведений из налогового органа (в виде Справки либо иного документа)[[19]](#footnote-19) по состоянию на дату не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты заключения договора поручительства.

В случае предоставления кредитно-обеспечительной документации при подаче заявки на выдачу поручительства предоставлять ее повторно не требуется.

После возникновения обязательства, в обеспечение которого заключен договор о предоставлении банковской гарантии, финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет в Фонд копии документов, подтверждающие возникновение обязательства, в обеспечение которого заключен договор о предоставлении банковской гарантии.

После приобретения предмета лизинга и передачи его субъекту МСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней лизинговая компания направляет в Фонд копии документов, подтверждающие приобретение и передачу субъекту МСП предмета лизинга.

После начала первого финансирования под уступку денежного требования по договору факторинга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней финансовая организация направляет (при этом допускается предоставление документов по электронной почте) в Фонд копии документов, подтверждающие возникновение обязательства (реестр, дополнительное соглашение и пр.) в Фонд копии документов, подтверждающие возникновение обязательства.

Подписание заявки на выдачу поручительства и кредитно-обеспечительной документации, в том числе договора поручительства с Фондом, по доверенности не допускается, за исключением случаев, когда имеются причины, признанные Фондом уважительными, послужившие основанием для подписания заявки на выдачу поручительства и/или кредитно-обеспечительной документации по доверенности, и финансовая организация и/или субъект МСП заблаговременно до подписания документов получили письменное согласие Фонда на подписание заявки на выдачу поручительства и/или кредитно-обеспечительной документации по доверенности.

В случае подписания кредитно-обеспечительной документации и заявки по доверенности на выдачу поручительства договор поручительства с Фондом может быть заключен при условии признания уважительными причин, послуживших основанием для подписания документации по доверенности, либо после проставления на кредитно-обеспечительной документации, подписанной по доверенности, удостоверительной надписи лица, принявшего на себя обязательства по договору, подтверждающей последующее одобрение совершенной сделки.

5.21. Фонд принимает на себя обязательства по договору поручительства с момента исполнения следующих условий:

поступления средств оплаты субъектом МСП вознаграждения Фонда за предоставление поручительства на расчетный счет Фонда;

полного надлежащего оформления обеспечения кредита (займа, банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договора об открытии непокрытого аккредитива) (кроме поручительства Фонда), предусмотренного кредитным договором (договором займа, договором о предоставлении банковской гарантии, договором финансовой аренды (лизинга), договором факторинга, договором об открытии непокрытого аккредитива, заключенным между финансовой организацией и субъектом МСП под поручительство Фонда (в том числе подписания соответствующих договоров, регистрации залога, уведомлений о залоге, совершения в полном объеме иных необходимых действий в соответствии законодательством РФ).

5.22. Фонд обеспечивает учет и хранение документов о выданных Фондом поручительствах, приложений, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда, а также заявок субъектов МСП о предоставлении поручительства Фонда с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано.

5.23. Финансовая организация или субъект МСП имеют право отозвать заявку на получение поручительства Фонда на любой стадии ее рассмотрения Фондом до момента оплаты субъектом МСП вознаграждения Фонду за предоставляемое поручительство.

5.24. В период действия поручительства Фонда:

5.24.1. Субъект МСП обязан:

5.24.1.1. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления факта просрочки уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов на нее (по кредитному договору/договору займа), просрочки уплаты (возврата) суммы долга (по договору о предоставлении банковской гарантии), просрочки уплаты лизингового платежа, просрочки уплаты (возврата) суммы задолженности (основного долга) по денежному требованию по договору факторинга, просрочки уплаты (возмещения) финансовой организации платежей по договорам об открытии непокрытого аккредитива, изменения реквизитов по заключенному договору (адрес регистрации, контактная информация, взятые обязательства по другим кредитам, займам, договорам о предоставлении банковских гарантий, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива и т.д.), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение субъектом МСП своих обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), письменно извещать Фонд о таких фактах.

5.24.1.2. Информировать Фонд об открытии расчетных и иных счетов в финансовых организациях в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня открытия счета.

5.24.1.3. При получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитному договору (договору займа, договору финансовой аренды (лизинга)) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения предоставить Фонду указанную в запросе информацию/документы.

5.24.1.4. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП основного обязательства, исполнение по которому обеспечивается банковской гарантией, выданной под поручительство Фонда, в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП обязательств и расчета задолженности перед бенефициаром.

5.24.1.5. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП основного обязательства по договору факторинга (возврата суммы основного долга по денежному требованию), в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы просроченных субъектом МСП обязательств и расчета задолженности перед фактором.

5.24.1.6. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП основного обязательства по договору об открытии непокрытого аккредитива (возмещения платежей), в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы просроченных субъектом МСП обязательств и расчета задолженности перед исполняющим банком.

5.24.2. Финансовая организация обязана:

5.24.2.1. При изменении, дополнении условий кредитного договора (договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договора об открытии непокрытого аккредитива), заключенного с субъектом МСП под поручительство Фонда, и связанных с ним договоров залога и поручительства (заключенных с иными лицами, кроме Фонда, в части предоставления поручительств и/или залогового обеспечения по кредиту (займу, банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), в том числе влекущих изменение суммы, срока кредита (займа, банковской гарантии, лизинговых платежей, в том числе стоимости предмета лизинга, лимита финансирования, перечня дебиторов по договору факторинга), структуры и объема залогового и иного обеспечения, в обязательном порядке предварительно получить письменное согласие Фонда на внесение изменений и дополнений в указанные договоры и в течение 3 (трех) рабочих дней после внесения соответствующих изменений и дополнений предоставить в Фонд копии указанных документов.

5.24.2.2. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять Фонд об исполнении субъектом МСП своих текущих обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, а также обязательств, в обеспечение которых выдана банковская гарантия), обязательств по договору финансовой аренды (лизинга), обязательств по договору факторинга в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств), обязательств по договору об открытии непокрытого аккредитива.

5.24.2.3. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа) по возврату суммы основного долга (суммы кредита (займа)) и (или) уплаты процентов на нее, обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) по уплате лизинговых платежей, обязательств по договору факторинга по возврату суммы основного долга по денежному требованию, обязательств по договору об открытии непокрытого аккредитива в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности субъекта МСП перед финансовой организацией.

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП обязанности по возмещению выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм, в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП обязательств и расчета задолженности субъекта МСП перед финансовой организацией.

5.24.2.4. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Фонда предоставлять последнему информацию и документы, касающиеся кредитных (заемных) отношений, отношений по банковской гарантии, по договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива с субъектом МСП, по которым Фонд выступил поручителем.

5.24.2.5. Осуществлять контроль за исполнением субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), обеспеченному поручительством Фонда, а также обязательств, в обеспечение которых выдана банковская гарантия, в соответствии с правилами работы финансовой организации.

5.24.3. Фонд вправе:

- проверить финансовое состояние субъекта МСП в любое время в период действия договора поручительства, в том числе запросив у субъекта МСП текущие документы бухгалтерского учета, расшифровки заемных средств, сведения из налогового органа по оплате налогов и сборов, а также иные документы;

- приостановить прием заявок на предоставление новых поручительств, предварительно уведомив финансовую организацию за 5 (пять) календарных дней до указанного приостановления.

5.25. Финансовая организация и Фонд при изменении своих реквизитов (банковских, наименования, места нахождения (регистрации) в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной форме должны информировать друг друга.

5.26. В случае возникновения необходимости внесения в кредитно-обеспечительную документацию изменений (в том числе в случае изменения любых параметров еще не заключенных договоров кредитно-обеспечительной документации), которые могут повлечь увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него, Финансовая организация обязана получить согласие Фонда на внесение таких изменений. При этом в рамках одного договора поручительства не допускается внесение изменений в части увеличения суммы обеспеченного обязательства, изменения размера ответственности Фонда, уменьшения обеспечения кредита (займа) в форме залога до размера менее 30% от суммы обязательств в части возврата суммы основного долга, изменения срока действия договора поручительства.

Решение о согласии/несогласии, указанном в настоящем пункте, принимается исполнительным директором Фонда единолично, за исключением случаев согласования новых дебиторов, по которым Фонд принимает на себя ответственность в рамках заключенного договора поручительства в обеспечение обязательств по договору факторинга, когда решение о согласии/несогласии принимается комиссией по вопросам предоставления поручительств.

Основанием для принятия решения о согласии/несогласии, указанного в настоящем пункте, принимается Фондом на основании письменного обращения субъекта МСП и/или финансовой организации, в котором отражена информация и к которому приложены документы, установленные настоящим Порядком (в том числе формой заявки на выдачу поручительства) для такого рода сведений.

Решения по вопросам, указанным в настоящем пункте, принимаются в сроки, аналогичные срокам, установленным в пункте 5.14 настоящего Порядка.

**6. Порядок расчета вознаграждения за предоставление
Фондом поручительств**

6.1. Вознаграждение Фонда за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). При этом размер вознаграждения округляется до целого рубля согласно математическим правилам.

6.2. Вознаграждение Фонда по предоставляемым поручительствам уплачивается субъектами МСП единовременно в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства Фонда, если иное не предусмотрено договором поручительства. Сумма вознаграждения определяется на дату заключения договора из расчета соответствующего размера процентов годовых:

6.2.1. Для Заемщиков (по кредитным договорам, договорам займа) и Принципалов (по договорам о предоставлении банковских гарантий), Лизингополучателей (по договорам финансовой аренды (лизинга), Клиентов (по договорам факторинга и договорам об открытии непокрытого аккредитива) размер вознаграждения Фонда рассчитывается исходя из ставки 0,5% годовых, но не более 3% от суммы поручительства.

6.2.2. Для Заемщиков (по кредитным договорам, договорам займа) и Принципалов (по договорам о предоставлении банковских гарантий), Лизингополучателей (по договорам финансовой аренды (лизинга) и Клиентов (по договорам факторинга и договорам об открытии непокрытого аккредитива), деятельность которых отнесена к обрабатывающим производствам в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, размер вознаграждения Фонда рассчитывается исходя из ставки 0,25% годовых, но не более 3% от суммы поручительства.

6.2.3. Для Заемщиков (по кредитным договорам, договорам займа) и Принципалов (по договорам о предоставлении банковских гарантий), Лизингополучателей (по договорам финансовой аренды (лизинга) и Клиентов (по договорам факторинга и договорам об открытии непокрытого аккредитива),

6.2.3.1. которые в течение 2 (двух) лет, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства:

а) являлись участниками акселерационной программы «Стартап как диплом» унитарной некоммерческой организации «Фонд развития инноваций Краснодарского края» (далее – категория «Стартап как диплом») (при условии предоставления документа, подтверждающего окончание акселерационной программы «Стартап как диплом» унитарной некоммерческой организации «Фонд развития инноваций Краснодарского края», копии документа (приказа, выписки из приказа или иного) высшего учебного заведения о защите выпускной квалификационной работы в формате «Стартап как диплом»);

б) прошли обучение в рамках образовательного курса «Школа молодого предпринимателя. Бизнес молодых»,

6.2.3.2. которые непосредственно имеют удостоверение многодетной семьи и относятся к категории «Многодетная семья», либо у которых лица, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица или участники (акционеры) (для юридических лиц) имеют удостоверение многодетной семьи и относятся к категории «Многодетная семья»,

6.2.3.3. которые непосредственно имеют удостоверение ветерана боевых действий либо Справку о подтверждении факта участия в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области, выдаваемую участнику специальной военной операции, либо у которых лица, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица или участники (акционеры) (для юридических лиц) имеют удостоверение ветерана боевых действий либо Справку о подтверждении факта участия в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области, выдаваемую участнику специальной военной операции,

размер вознаграждения Фонда рассчитывается исходя из ставки 0,25% годовых, но не более 3% от суммы поручительства.

6.3. Основным видом экономической деятельности субъекта МСП является тот вид, который по итогам последнего отчетного периода имеет наибольший удельный вес в общем объеме выручки.

6.4. В случае досрочного выполнения обязательств по кредитному договору (договору займа), договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива уплаченная субъектом МСП сумма вознаграждения по выданному Фондом поручительству возврату не подлежит.

6.5. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство отражаются в заключаемых договорах поручительства.

**7. Порядок выполнения Фондом обязательств
по выданному поручительству**

7.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа, возмещения выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм, стоимости предмета лизинга в составе лизинговых платежей) и (или) уплаты процентов на нее (суммы удорожания предмета лизинга), а также обязательств по возмещению выплаченных в соответствии с условиями договора о предоставлении банковской гарантии денежных сумм, суммы основного долга по денежному требованию по договору факторинга, суммы возмещения финансовой организации платежей по договорам об открытии непокрытого аккредитива финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП обязательств и расчета задолженности субъекта МСП перед финансовой организацией.

Уведомление Фонду о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива) должно быть направлено заказным письмом с уведомлением либо передано Фонду в нарочном порядке (в этом случае факт передачи требования подтверждается отметкой уполномоченного лица Фонда на копии уведомления). При ином способе извещения считается, что Фонд не уведомлен надлежащим образом.

7.2. В сроки, установленные финансовой организацией, в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП обязательств финансовая организация предъявляет письменное требование к субъекту МСП.

Субъект МСП обязан принять 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 финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное финансовой организацией требование (с указанием причин) субъект МСП обязан в срок, указанный в требовании как срок его исполнения, в письменной форме уведомить финансовую организацию и Фонд.

7.3. Финансовая организация должна принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от субъекта МСП и поручителей (кроме Фонда), залогодателей невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита, займа, суммы возмещения выплаченных финансовой организацией денежных средств в соответствии с условиями договора о предоставлении банковской гарантии, суммы лизинговых платежей в части стоимости предмета договора финансовой аренды (лизинга), суммы основного долга по денежному требованию по договору факторинга, суммы возмещения платежей по договорам об открытии непокрытого аккредитива).

В рамках принятия этих мер финансовая организация обязана ежеквартально информировать Фонд о ходе их проведения с приложением копий соответствующих документов, подтверждающих совершение указанных действий (при наличии).

7.4. 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 своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии и 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП своих обязательств по кредитным договорам (договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга) и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

7.5. Фонд принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов:

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

а) копии договора поручительства, заключенного с Фондом, и иных обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП;

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

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

е) копии требования бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии и платежных документов, подтверждающих произведение такой оплаты;

ж) копии документов, подтверждающих задолженность клиента перед фактором (акты сверки и другие, подтверждающие в полном объеме предоставленный фактором расчет);

2) справки о целевом использовании кредита (займа), составленной в произвольной форме;

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 об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и его (ее) 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, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, 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 (для кредитных организаций), включающую в себя информацию об остатке основного долга, процентах, пенях и иных штрафных санкциях (для МФО, лизинговых компаний и иных организаций);

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП субъектов МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП 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 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 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 предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии – сведения о размере требовании финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, 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.

7.6. Документы, представляемые с требованием финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии), копии документов должны содержать отметку «копия верна». При этом требование и документы к нему, направленные в Фонд по электронной почте info@gfkuban.ru, приравниваются к документам, поданным на бумажном носителе.

7.7. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных в пункте 7.5 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

В случае направления возражений финансовая организация обязана рассмотреть направленные ей возражения и в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней дать мотивированный ответ на них, приняв доводы Фонда, изложенные в возражениях, либо отклонив их. В случае принятия финансовой организацией доводов Фонда, изложенных в возражениях, требование считается не подлежащим удовлетворению до момента устранения Фондом и финансовой организацией разногласий по нему. В случае отклонения финансовой организацией доводов Фонда, изложенных в возражениях, требование подлежит исполнению Фондом в неоспариваемой части в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Фондом мотивированного ответа на возражения.

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

7.8. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

**8. Порядок реализации Фондом права требования, возникшего**

**после выполнения обязательств по выданному поручительству**

8.1. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование к субъекту МСП как должнику, его поручителям и/или обратив взыскание на предмет залога (при наличии) в той части, в которой Фонд удовлетворил требование финансовой организации.

8.2. В случае предъявления Фондом требований к должнику, его поручителям и/или залогодателям путем установления правопреемства Фонда в судебном порядке, финансовая организация как основной взыскатель обязуется оказывать Фонду содействие и не чинить препятствий при осуществлении права Фонда на взыскание денежных средств, уплаченных Фондом финансовой организации за Заемщика как должника, в частности, но не ограничиваясь, предъявлять судебные акты, исполнительные листы к исполнению любыми возможными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

8.3. Фонд вправе потребовать от субъекта МСП как должника, его поручителей и залогодателей в порядке регресса возмещения иных убытков и затрат, понесенных в связи с исполнением обязательств должника.

8.4. После исполнения Фондом обязательств перед финансовой организацией за субъекта МСП финансовая организация продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к субъекту МСП как должнику, его поручителям и залогодателям, в том числе путем сообщения Фонду в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней обо всех событиях в отношении субъекта МСП, его (ее) поручителей и залогодателей как должников, о которых стало известно финансовой организации, а также поступлении в пользу финансовой организации денежных средств и имущества в ходе исполнительного производства, осуществляемого в отношении должника(ов).

**9. Порядок работы Фонда с проблемной задолженностью,
возникшей в результате заключения договоров поручительства**

9.1. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9.2. Решения Фонда, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном настоящим разделом.

9.3. Задолженность признается проблемной с момента поступления в Фонд уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договора факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), по которому Фонд является поручителем.

Задолженность признается потенциально проблемной с момента поступления в Фонд в период действия договора поручительства информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), по которому Фонд не является поручителем, иным договорам в случае, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств может повлечь за собой признание задолженности проблемной.

9.4. Стратегия урегулирования проблемной задолженности (ПЗ) – порядок действий, направленный на урегулирование ПЗ, содержащий варианты урегулирования ПЗ, реализуемые параллельно или последовательно в установленные сроки, основания (условия) начала и прекращения применения определенного варианта урегулирования, а также цели и задачи применения вариантов урегулирования.

Ответственность за разработку Стратегии урегулирования ПЗ возлагается на службу экономической безопасности и юридическую службу Фонда (далее по тексту настоящего раздела – ответственные службы).

Стратегия урегулирования потенциально проблемной задолженности (ППЗ) – порядок действий, направленный на урегулирование ППЗ, содержащий варианты урегулирования ППЗ, реализуемые параллельно или последовательно в установленные сроки, основания (условия) начала и прекращения применения определенного варианта урегулирования, а также цели и задачи применения вариантов урегулирования с целью предотвращения перехода ППЗ в ПЗ.

Ответственность за разработку Стратегии урегулирования ППЗ возлагается на экономическую службу, службу экономической безопасности и юридическую службу Фонда (далее по тексту настоящего раздела – ответственные службы).

9.5. В целях определения Стратегии урегулирования ПЗ и ППЗ осуществляются мероприятия по сбору, анализу информации и подготовке предложений по вариантам урегулирования ПЗ и ППЗ соответственно.

9.6. Сбор информации, необходимой для подготовки предложений по вариантам урегулирования ПЗ, осуществляется ответственными службами в течение срока, не превышающего 7 (семь) рабочих дней с даты поступления в их работу уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга).

Сбор информации, необходимой для подготовки предложений по вариантам урегулирования ППЗ, осуществляется ответственными службами в течение срока, не превышающего 7 (семь) рабочих дней с даты поступления в их работу информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга), по которому Фонд не является поручителем, иным договорам.

9.7. Сбор информации осуществляется по трем направлениям:

- внутренняя информация, имеющаяся в Фонде;

- информация, получаемая от обязанных лиц (должника, поручителей, залогодателей), финансовой организации и иных лиц, заинтересованных в урегулировании ПЗ, ППЗ;

- информация, получаемая от третьих лиц (государственные органы, прочие кредиторы должника, потенциальные инвесторы, контрагенты должника, открытые источники информации).

9.7.1. Внутренняя информация содержится в заявке и комплекте документов по получателю поддержки должника и подлежит анализу ответственными подразделениями.

9.7.2. В течение срока, установленного для сбора информации, служба экономической безопасности Фонда проводит (предпринимает действия по организации) встречи с обязанными лицами (в том числе руководителем, аффилированными лицами должника), финансовой организацией и иными лицами, заинтересованными в урегулировании ПЗ, ППЗ), а также проводит мероприятия по проверке имущества, предоставленного в залог.

В обязательном порядке службе экономической безопасности необходимо предпринять действия по получению следующей информации:

- сведений о готовности должника сотрудничать с финансовой организацией и Фондом по урегулированию ПЗ, ППЗ;

- комментариев о причинах возникновения задолженности, сроках и вариантах ее погашения;

- сведений о стратегии урегулирования ПЗ, ППЗ финансовой организацией;

- плана (программы) финансового оздоровления либо информации о том, в какие сроки план будет разработан, кем он будет разрабатываться;

- сведений о характере взаимодействия между должниками;

- сведений о характере взаимодействий с другими кредиторами (помимо финансовой организации);

- сведений о характере взаимоотношений с контрагентами должника (поставщиками, покупателями, подрядчиками, холдинговыми структурами);

- сведений о характере взаимоотношений с органами власти (готовность оказать должнику поддержку, формы такой поддержки);

- сведений, каким образом должник собирается строить отношения с финансовой организацией и Фондом, какие действия должник ожидает от них.

Способ получения и форма информации, указанной в настоящем пункте, определяется службой экономической безопасности самостоятельно.

9.7.3. От других кредиторов службе экономической безопасности Фонда необходимо получить информацию об их планах в отношении должника, готовности к совместным (скоординированным) действиям с финансовой организацией, Фондом.

От органов государственной власти службе экономической безопасности необходимо получить информацию об их отношении к должнику, заинтересованности в сохранении бизнеса, готовности оказать должнику государственную поддержку, формах такой поддержки.

От основных контрагентов (поставщиков, покупателей, подрядчиков) должника службе экономической безопасности необходимо получить информацию об их отношении к должнику, готовности продолжать с ним сотрудничество, условиях продолжения работы с должником.

Из общедоступных источников информации, размещенных в интернете, юридической службе необходимо получить сведения об участии должника в судебных процессах, о ведении в отношении должника исполнительных производств.

9.8. Способ получения и форма информации, указанной в пункте 9.7 настоящего Порядка, определяется ответственными подразделениями самостоятельно. При наличии возможности информация получается в виде официальных документов, в том числе документов, полученных с использованием сети Интернет.

9.9. Ответственные подразделения в течение срока, не превышающего 9 (девяти) рабочих дней с даты поступления в их работу уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), проводят анализ собранной информации и формирование совместных предложений по возможным вариантам стратегии урегулирования ПЗ.

 Ответственные подразделения в течение срока, не превышающего 9 (девяти) рабочих дней с даты поступления в их работу информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), по которому Фонд не является поручителем, иным договорам проводят анализ собранной информации и формирование совместных предложений по возможным вариантам стратегии урегулирования ППЗ.

9.10. Ответственные подразделения в течение срока, не превышающего 10 (десять) рабочих дней с даты поступления в их работу уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга договору об открытии непокрытого аккредитива), либо информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), по которому Фонд не является поручителем, иным договорам доводят до сведения исполнительного директора Фонда совместные предложения по возможным вариантам стратегии урегулирования ПЗ, ППЗ. Все предложения в рамках настоящего пункта и иных пунктов настоящего Порядка доводятся до сведения исполнительного директора Фонда устно, при необходимости либо по указанию Исполнительного директора Фонда предложения излагаются в письменной форме в виде служебной записки.

9.11. Исполнительный директор Фонда утверждает стратегию урегулирования ПЗ, ППЗ либо направляет ее на доработку ответственным подразделениям с определением направлений и срока, в течение которого стратегия урегулирования ПЗ, ППЗ должна быть доработана.

9.12. Стратегия урегулирования ПЗ, ППЗ утверждается исполнительным директором Фонда путем дачи устных указаний, поручений, согласований ответственным подразделениям и/или в письменном виде, в том числе путем подписания соответствующих внутренних и внешних документов либо проставления соответствующей надписи с указаниями и визы на служебных записках и входящих документах, либо путем предоставления полномочий на совершение определенных действий и может включать несколько вариантов урегулирования, реализуемых одновременно или последовательно.

9.13. В случае необходимости корректировки утвержденной стратегии урегулирования ПЗ, ППЗ соответствующее ответственное подразделение подготавливает предложения по корректировке стратегии урегулирования ПЗ, ППЗ и предоставляет их на утверждение исполнительному директору Фонда. Исполнительный директор Фонда утверждает скорректированную стратегию урегулирования ПЗ, ППЗ либо направляет на доработку соответствующему ответственному подразделению предложения по корректировке стратегии урегулирования ПЗ, ППЗ с определением направлений и срока, в течение которого они должны быть доработаны.

9.14. Вариантами урегулирования ПЗ в рамках стратегии урегулирования ПЗ являются:

9.14.1. «Финансовое оздоровление», которое включает в себя реализацию комплекса мероприятий, в числе которых возможны: реорганизация бизнеса, изменение структуры собственников, оптимизация активов, привлечение к урегулированию третьих лиц (инвесторов).

Служба экономической безопасности Фонда в случае получения от должника и/или финансовой организации информации о наличии плана (программы) финансового оздоровления должника осуществляет мониторинг мероприятий, проводимых должником и финансовой организацией, по реализации вышеуказанного плана (программы), и, в случае недостижения должником и/или финансовой организацией желаемого результата по финансовому оздоровлению должника, выносит на утверждение исполнительному директору Фонда предложение о прекращении реализации варианта урегулирования «финансовое оздоровление» и переходе к реализации других вариантов урегулирования.

9.14.2. «Уступка (продажа) прав (требований)», которая основывается на полном или частичном прекращении обязательств должника перед Фондом путем продажи прав Фонда.

Расчет стоимости права (требования), планируемого к уступке (продаже), осуществляется на основании наиболее выгодного предложения о приобретении.

В случае рассмотрения единственного предложения о приобретении стоимость права (требования), планируемого к уступке (продаже), может быть определена с учетом профессионального мнения независимого оценщика.

Служба экономической безопасности Фонда проводит поиск потенциальных контрагентов по сделке уступки и, в случае поступления предложений о намерении приобрести права (требования) Фонда к должнику, выносит предложения на утверждение исполнительного директора Фонда.

Исполнительный директор Фонда принимает решение принять предложение об уступке (продаже) прав (требований), отправляет вопрос на доработку либо принимает решение о прекращении дальнейшей работы по данному варианту урегулирования с рассматриваемым контрагентом).

В случае принятия положительного решения об уступке (продаже) прав (требований), утверждения условий совершения сделки, юридическая служба Фонда осуществляет подготовку соответствующего договора и иных документов, необходимых для совершения сделки, обеспечивает его заключение и дальнейшее сопровождение исполнения контрагентом.

9.14.3. «Отступное», которое основывается на полном или частичном прекращении обязательств путем принятия Фондом отступного (движимого/недвижимого имущества, имущественных прав и т.д.).

Отступное представляет собой сделку по получению Фондом имущества и других активов (отступного) взамен исполнения прекращаемого (частично прекращаемого) обязательства.

В случае возникновения возможности урегулирования ПЗ путем принятия отступного служба экономической безопасности проводит проверку ликвидности и фактического состояния имущества, планируемого к передаче в качестве отступного, юридическая служба проводит проверку правоустанавливающих документов на имущество, планируемое к передаче в качестве отступного, при необходимости проводится независимая оценка.

Ответственные подразделения вносят на утверждение исполнительному директору Фонда предложение о принятии отступного.

Исполнительный директор Фонда принимает решение принять отступное, отправляет вопрос на доработку либо принимает решение о прекращении работы по данному варианту урегулирования с рассматриваемым имуществом, предложенным в качестве отступного.

В случае принятия положительного решения об отступном, утверждения условий совершения сделки, юридическая служба осуществляет подготовку соответствующего договора и иных документов, необходимых для совершения сделки, обеспечивает его заключение и дальнейшее сопровождение исполнения контрагентом.

9.14.4. «Принудительное взыскание», которое представляет собой взыскание задолженности в судебном порядке и в ходе исполнительного производства и включает в себя осуществление судебных мероприятий гражданско-правовой направленности и организацию взыскания в рамках исполнительного производства.

Юридическая служба на основании документов и расчетов готовит исковые заявления, заявления о правопреемстве, ходатайства о принятии обеспечительных мер, иные процессуальные документы и направляет их в суд(ы), участвует в ходе судебного разбирательства, представляя интересы Фонда в судах в рамках полномочий, указанных в доверенностях, а в случае вынесения судебных актов, нарушающих права и законные интересы Фонда, обжалует их.

Обжалование судебных актов не производится в случае принятия исполнительным директором Фонда обоснованного решения об отказе от подачи жалобы.

Юридическая служба Фонда осуществляет мониторинг вступления в силу судебных актов, подачи апелляционных, кассационных, надзорных жалоб, своевременное получение судебных актов, в том числе исполнительных документов. Судебное производство может быть прекращено в связи с заключением мирового соглашения, утвержденного судом.

Юридическая служба Фонда в течение срока, не превышающего 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от суда исполнительного документа, предъявляет его в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства/включения Фонда в исполнительное производство в качестве правопреемника.

После предъявления исполнительного документа юридическая служба:

- осуществляет взаимодействие со службой судебных приставов;

- осуществляет контроль за ходом исполнительного производства;

- в случае необходимости осуществляет отзыв исполнительного документа.

Исполнительный директор определяет целесообразность/нецелесообразность принятия имущества должника, не реализованного с торгов, на баланс Фонда.

Процедура приема-передачи имущества должника на баланс Фонда устанавливается законодательством Российской Федерации.

Юридическая служба в случае выявления в ходе исполнительного производства неправомерных действий и/или бездействия судебного пристава-исполнителя обжалует их действия (бездействие).

В случае если судебным приставом-исполнителем вынесено постановление об окончании исполнительного производства и от него получены документы, подтверждающие невозможность взыскания, или исполнительное производство было окончено в связи с отзывом финансовой организацией/Фондом исполнительного документа, юридическая служба Фонда в течение 5 рабочих дней с даты получения постановления об окончании исполнительного производства выносит на рассмотрение исполнительного директора Фонда вопрос о дальнейшей работе по ПЗ, в том числе:

- о целесообразности повторного предъявления исполнительного документа;

- о целесообразности реализации варианта урегулирования «банкротство»;

- о целесообразности подготовки материалов о списании безнадежной ко взысканию задолженности.

Продолжение работы по принудительному взысканию осуществляется в случае принятия исполнительным директором Фонда решения о целесообразности повторного предъявления исполнительного документа.

В случае принятия иных решений урегулирование с использованием варианта «принудительное взыскание» прекращается.

Исполнительное производство может быть прекращено в связи с заключением мирового соглашения.

9.14.5. «Банкротство», которое представляет собой полное или частичное исполнение обязательств в ходе процедур несостоятельности (банкротства) должника, возбужденных по инициативе Фонда или третьих лиц.

На основании решения исполнительного директора Фонд инициирует подачу заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) самостоятельно либо заявляет свои требования в рамках процедуры банкротства, введенной по заявлению иных лиц. При этом в случае введения процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении должника по заявлению третьих лиц, требования Фонда заявляются без принятия дополнительных решений исполнительным директором Фонда.

Юридическая служба Фонда осуществляет мониторинг введения в отношении должников Фонда процедур банкротства и не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения информации о введении процедуры банкротства сообщает исполнительному директору Фонда о введении в отношении должника процедуры банкротства.

В случае инициирования Фондом вопроса о подаче заявления о признании Должника несостоятельным (банкротом) либо при необходимости установления правопреемства Фонда в процедуре несостоятельности (банкротства) юридическая служба готовит соответствующие документы, подает их в арбитражный суд, осуществляет действия по представлению интересов Фонда в судебных заседаниях и на собраниях кредиторов в соответствии с полномочиями, указанными в доверенности, взаимодействует с арбитражными управляющими при осуществлении ими своих полномочий, с иными кредиторами на предмет согласования консолидированной позиции кредиторов, отвечающей интересам Фонда, обжалует действия/бездействие арбитражного управляющего в СРО, членом которой он является, а также в государственные органы, осуществляющие надзор за деятельностью СРО арбитражных управляющих.

9.14.6. «Перевод долга», который представляет собой передачу долга с субъекта МСП по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива) на иное лицо с согласия кредитора.

Согласие Фонда на перевод долга субъекта МСП может быть дано при условии, что риск наступления негативных последствий от не дачи согласия на перевод долга превышает риски, которые понесет Фонд, отказав в переводе долга.

Согласие на перевод долга субъекта МСП по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга), возможно при условии соответствия субъекта МСП, на которого(ую) переводится долг, условиям и требованиям, указанным в пунктах 5.2, 5.4 настоящего Порядка, за исключением подпунктов 3, 6 пункта 5.2 и подпункта 7 пункта 5.4.

Перевод долга субъекта МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга) осуществляется с соблюдением условий и порядка предоставления поручительств, установленных настоящим Порядком, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим подпунктом.

9.15. С момента признания задолженности проблемной ответственные службы отчитываются обо всех проведенных ими мероприятиях в рамках работы с проблемной задолженностью исполнительному директору Фонда.

Кроме того, приказом исполнительного директора Фонда формируется комиссия по работе с ПЗ, в полномочия которой входит:

рассмотрение и утверждение отчета ответственных служб по выполнению стратегии урегулирования ПЗ;

внесение предложений по формированию стратегии урегулирования ПЗ.

Комиссия по работе с ПЗ осуществляет свои функции по мере необходимости, но не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

9.16. Внесудебные/судебные мероприятия уголовно-правовой направленности осуществляются ответственными подразделениями Фонда в соответствии со стратегией урегулирования ПЗ.

Служба экономической безопасности Фонда:

осуществляет мероприятия по выявлению и фиксированию признаков противоправной деятельности должника, нарушающего права и законные интересы Фонда, в том числе по материалам, поступающим из подразделений Фонда;

при наличии признаков состава преступления готовит в правоохранительные органы соответствующие заявления/обращения Фонда;

взаимодействует с правоохранительными органами на стадии доследственной проверки;

обжалует решения правоохранительных органов, принятые на стадии доследственной проверки, при вынесении постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела.

Юридическая служба:

обеспечивает представление и защиту прав и законных интересов Фонда как потерпевшего в правоохранительных органах в ходе дознания/предварительного следствия, а также в уголовном процессе на стадии судебного производства;

предъявляет и поддерживает гражданский иск в уголовном процессе;

осуществляет обжалование решений/приговоров, вынесенных судом, а также действий (бездействия) правоохранительных органов в ходе дознания/предварительного следствия;

осуществляет иные действия, отнесенные к полномочиям представителя потерпевшего/гражданского истца, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.17. В случае, если в течение 1,5 (полутора) лет после возникновения просроченной задолженности при проведении в соответствии со стратегией урегулирования ПЗ вышеперечисленных мероприятий не поступило ни одного платежа в счет погашения образовавшейся просроченной дебиторской задолженности, а также в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, данная задолженность может быть переведена в статус «задолженности, невозможной ко взысканию», после чего подлежит списанию по следующим основаниям:

- по юридическим основаниям, то есть в случае, если Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности, невозможной ко взысканию, за счет сформированного под нее резерва;

- по экономическим основаниям, то есть в случае, когда предполагаемые издержки Фонда по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ней, будут выше ожидаемого результата.

Решение о списании безнадежной задолженности принимается Приказом исполнительного директора Фонда по рекомендации Попечительского совета Фонда.

9.18. Вариантами урегулирования ППЗ в рамках стратегии урегулирования ППЗ являются:

9.18.1. «Финансовое оздоровление», которое включает в себя реализацию комплекса мероприятий, в числе которых возможны: реорганизация бизнеса, изменение структуры собственников, оптимизация активов, привлечение к урегулированию третьих лиц (инвесторов).

9.18.2. «Реструктуризация» обязательств субъекта МСП по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору об открытии непокрытого аккредитива), в том числе заключенным под поручительство Фонда, иным договорам, которая представляет собой изменение в условиях погашения обязательств, выполненное в интересах должника – субъекта МСП, с учетом интересов кредитора.

Реструктуризация обязательств субъекта МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), заключенному под поручительство Фонда, возможна на следующих условиях:

1) соответствие субъекта МСП условиям, указанным в пунктах 5.2, 5.4 настоящего порядка, за исключением подпунктов 3) – 6) пункта 5.2 и подпунктов 7) – 8) пункта 5.4 настоящего Порядка;

2) соответствие срока действия договора поручительства срокам, указанным в пункте 5.3 настоящего Порядка, увеличенным не более чем на 36 месяцев.

Реструктуризация обязательств субъекта МСП, влекущая за собой увеличение обязательств Фонда по договору поручительства, в том числе суммы поручительства и/или срока действия договора поручительства, может быть проведена при условии, что риск наступления негативных последствий от непроведения реструктуризации, в том числе могущий повлечь за собой переход ППЗ в ПЗ, превышает риск принятия на себя Фондом обязательств по договору поручительства в большем объеме, нежели имеется к моменту принятия соответствующего решения.

Реструктуризация обязательств субъекта МСП обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), заключенному под поручительство Фонда, осуществляется с соблюдением условий и порядка предоставления поручительств, установленных настоящим Порядком, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим подпунктом.

9.18.3. Иные варианты урегулирования ППЗ.

**10. Порядок формирования резервов Фонда**

10.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Фонда и ее имущественном положении Фонд создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство Фонда (далее – сомнительные долги).

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

10.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом того, что базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с субъекта МСП, а также учитывая сроки возникновения задолженности.

10.3. Формирование резервов осуществляется Фондом в размере не менее 100% от суммы, уплаченной Фондом во исполнение требования финансовой организации об исполнении обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга, договору об открытии непокрытого аккредитива), на последнее число каждого календарного года.

10.4. Приказом исполнительного директора Фонда, издаваемым ежеквартально в срок не позднее 8 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, по результатам мониторинга сомнительных долгов Фонда определяется размер отчислений резервов по сомнительным долгам.

10.5. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Фондом при списании с баланса задолженности по договорам поручительства, по которой Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее – безнадежная задолженность).

10.6. Списание Фондом безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года на основании Приказа исполнительного директора Фонда по рекомендации Попечительского совета Фонда.

**11. Порядок отбора финансовых организаций,**

**а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда**

**с ними при предоставлении поручительств**

11.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП проводит отбор кредитных организаций, МФО, лизинговых компаний и иных организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 11.2 – 11.5 настоящего Положения.

11.2. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, наличие свидетельства об участии в системе страхования вкладов (при наличии лицензии на привлечение во вклады денежных средств);

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

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

4) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов (банковских гарантий, договоров факторинга), предоставленных субъектам МСП, на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Фонда. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Фондом;

5) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

11.3. Критерии отбора МФО для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 26 августа 2022 г. № 6227-У «О критериях, которым должны соответствовать микрофинансовые организации предпринимательского финансирования»;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов МФО не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации МФО;

5) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам в привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

6) неприменение в отношении МФО процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) наличие опыта работы по выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:

сформированного портфеля займов, предоставленных субъектам МСП, в размере не менее 150 000 000 (ста пятидесяти миллионов) рублей на дату подачи МФО заявления для участия в отборе;

специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Фонда. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Фондом.

11.4. Критерии отбора лизинговых компаний для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) наличие у лизинговой компании ОКВЭДа (ов), подтверждающих, что организация осуществляет деятельность по финансовой аренде (лизингу);

3) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

4) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

5) наличие опыта работы по заключению договоров финансовой аренды (лизинга) с субъектами малого и среднего предпринимательства, в том числе:

наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Фонда. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Фондом.

6) наличие уровня просроченной задолженности портфеля финансовой аренды (лизинга) не выше 3% от размера совокупной задолженности по портфелю лизинга на последнюю отчетную дату;

7) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

8) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

9) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

10) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

11) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур 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 подлежит лицензированию).

11.5. Критерии отбора иных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) наличие у организации ОКВЭДа (ов), подтверждающих, что организация осуществляет деятельность по выдаче займов;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности портфеля займов организации не выше 10% от размера совокупной задолженности по портфелю займов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

6) неприменение в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) наличие опыта работы по выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:

сформированного портфеля займов, предоставленных субъектам МСП, в размере не менее 150 млн. рублей на дату подачи организацией заявления для участия в отборе;

специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Фонда. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Фондом.

11.6. Финансовая организация, желающая участвовать в отборе финансовых организаций для сотрудничества с Фондом по предоставлению поручительств, направляет на имя исполнительного директора Фонда соответствующую заявку на участие в отборе.

11.7. Заявка на участие в отборе должна соответствовать следующим требованиями:

все документы заявки должны быть сшиты единым сшивом, при этом сшив документов должен быть скреплен заверительной надписью финансовой организации с проставлением подписи уполномоченного лица и печати участника конкурса, указанием на верность копий документов, находящихся в сшиве в случае, если данные копии документов не содержат заверения своей верности. В случае подписания и/или заверения документов электронной цифровой подписью, документы направляются в Фонд в электронном виде на электронном носителе информации, либо на адрес электронной почты Фонда info@gfkuban.ru либо с использованием системы электронного документооборота.[[20]](#footnote-20)

Заявка включает в себя следующие документы и информацию:

соответствующее письмо-заявление, составленное в свободной форме, выражающее намерение финансовой организации принять участие в отборе финансовых организаций для сотрудничества с Фондом по предоставлению поручительств;

копии документов, подтверждающих полномочия представителя финансовой организации на осуществление действий от имени юридического лица – подачу заявки, оформленных в установленном законом порядке. В случаях, когда представителем финансовой организации является лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица, и информация об этом лице содержится в Едином государственном реестре юридических лиц, предоставление документов на право подачи заявки не требуется;

информацию:

1. об объемах кредитов (банковских гарантий, займов, договоров факторинга), выданных субъектам малого и среднего предпринимательства/договоров финансовой аренды (лизинга) с субъектами МСП (с разбивкой по отраслям – в отношении финансовой аренды (лизинга) за 3 (три) последних года, в том числе на территории Краснодарского края;
2. о величине размера просроченной кредитной задолженности (задолженности по займам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга, договорам об открытии непокрытого аккредитива) субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности (задолженности по займам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга) субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году подачи заявления на участие в отборе, в целом по финансовой организации и по кредитному портфелю (портфелю займов, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга) финансовой организации в отношении субъектов МСП, зарегистрированных на территории Краснодарского края.

Соответствие критериям, определенным подпунктами 3, 4, 5 пункта 11.2, подпунктами 3, 5 пункта 11.3, подпунктам 3, 4, 11 пункта 11.4 настоящего Порядка подтверждается со стороны финансовой организации/МФО информативно в виде справки или заявления.

В случае размещения документов, подтверждающих соответствие финансовой организации критериям отбора, в открытом доступе на сайтах в сети Интернет, допускается их непредоставление при условии указания ссылок на адрес страницы интернет-сайта, на которой размещен соответствующий документ.

Соответствие МФО/лизинговой компании подпункту 4) пункта 11.3 и подпункту 3 пункта 11.4 настоящего Порядка и соответствие иной организации подпункту 4) пункта 11.5 настоящего Порядка определяется Фондом на основании самостоятельно полученных сведений.

Электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью, сертификат которой содержит необходимые сведения о правомочиях его владельца, признаются равнозначными аналогичным документам, предоставленным на бумажном носителе.

11.8. Для определения соответствия или несоответствия финансовой организации критериям отбора кредитных организаций, МФО, лизинговых компаний или иных организаций для заключения с ними соглашений о сотрудничестве по предоставлению Фондом поручительств создается Комиссия по отбору финансовых организаций, состоящая из участников комиссии – председателя, секретаря, членов Комиссии. Количественный и персональный состав Комиссии по отбору партнеров определяется приказом исполнительного директора Фонда.

11.9. Заключение Комиссии по отбору финансовых организаций составляется при участии не менее чем половины от общего числа ее участников.

11.10. Комиссия по отбору финансовых организаций дает заключение по рассматриваемому вопросу путем открытого голосования простым большинством голосов от числа участвующих в даче заключения участников комиссии. В случае равенства голосов решающим является голос председателя Комиссии. Заключения Комиссии по отбору финансовых организаций подписываются участниками Комиссии, участвующими в даче заключения.

11.11. Комиссия по отбору финансовых организаций по результатам рассмотрения заявки финансовой организации дает заключение о соответствии или несоответствии финансовой организации, подавшей заявку, критериям отбора.

11.12. Заключение комиссии по отбору финансовых организаций является основанием для принятия исполнительным директором Фонда решения о заключении с соответствующей финансовой организацией соглашения о сотрудничестве или об отказе от заключения с финансовой организацией соглашения о сотрудничестве по предоставлению Фондом поручительств.

11.13. Условия заключенного между Фондом и финансовой организацией соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств должны соответствовать Требованиям к фондам, положениям настоящего Порядка. В случае возникновения противоречия стороны руководствуются положениями Требований к фондам и настоящим Порядком.

11.14. Фонд и финансовая организация вправе досрочно расторгнуть соглашение о сотрудничестве в одностороннем порядке. О досрочном расторжении заключенного между Фондом и финансовой организацией соглашения стороны обязаны в письменной форме уведомить своего партнера не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного расторжения соглашения.

Досрочное расторжение соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с финансовой организацией трехсторонних договоров поручительств и отказ со стороны Фонда, финансовой организации, субъекта МСП от исполнения обязательств по ним.

С момента получения Фондом либо финансовой организацией уведомления о досрочном расторжении заключенного между ними соглашения новые договоры поручительства Фондом, финансовой организацией и субъектом МСП не заключаются.

11.15. Фонд один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами 11.2 – 11.5 настоящего Порядка для каждой из таких организаций (кредитных организаций, МФО, лизинговых компаний, иных организаций).

Указанный мониторинг производится в следующем порядке:

Фонд осуществляет проверку соответствия финансовой организации критериям отбора, изложенным в пунктах 11.2-11.5 настоящего Порядка, на основании сведений, предоставляемых в соответствии с пунктом 11.16 настоящего Порядка в рамках информационного обмена, а также информации интернет-ресурса ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Приказом исполнительного директора Фонда, издаваемом раз в полгода в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом, по результатам мониторинга фиксируется соответствие или несоответствие финансовых организаций положениям пунктов 11.2-11.5 настоящего Порядка, а также принимается решение о продолжении, приостановлении или прекращении сотрудничества с ними.

11.16. Информационный обмен между финансовой организацией и Фондом осуществляется исходя из следующих основных требований:

а) финансовая организация ежеквартально не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет Фонду следующую информацию:

1) о соответствии критериям, указанным в пунктах 11.2 (для кредитных организаций), 11.3 (для МФО), 11.4 (для лизинговых компаний), 11.5 (для иных организаций) настоящего Порядка;

2) о текущем остатке задолженности субъектов МСП и дате окончания обязательств по обязательствам, основанным на действующих договорах, обеспеченных поручительством Фонда, по каждому субъектов МСП в отдельности;

3) об общем объеме кредитования (выдачи банковских гарантий, займов, финансовой аренды (лизинга), факторинга, непокрытых аккредитивов), выданных банком субъектам МСП на территории Краснодарского края за прошедший период (квартал);

4) об общем количестве субъектов МСП, получивших кредиты (банковские гарантии, займы, заключивших договоры финансовой аренды (лизинга), договоры факторинга, договоры об открытии непокрытого аккредитива) на территории Краснодарского края за прошедший период (квартал);

5) об общем объеме обязательств субъектов МСП, неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом, в том числе просроченных, основанных на действующих кредитных договорах (договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах факторинга, договорах об открытии непокрытого аккредитива), обеспеченным поручительством Фонда;

б) Фонд ежеквартально предоставляет финансовой организации документацию, необходимую в соответствии с внутренними документами финансовой организации для принятия решения о заключении договоров поручительства:

1) информацию о размере активов Фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

2) информацию об общем объеме действующих обязательств Фонда перед всеми финансовыми организациями;

3) информацию об объеме выданных Фондом поручительств Фонда на конец каждого квартала;

4) отчетность в форме данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

5) сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по финансовым организациям по видам обеспечиваемых обязательств.

**12. Порядок размещения временно свободных средств Фонда**

12.1. Фонд осуществляет размещение временно свободных денежных средств в рублях в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях.

12.2. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России или на основании информации, предоставленной кредитной организацией по запросу Фонда;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества «Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство» не ниже уровня «A-(RU)», кредитного рейтингового агентства акционерного общества «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-», кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» не ниже уровня «А-.ru» или кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое агентство» не ниже уровня «А-|ru|»;

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

12.3. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 12.2 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

 Дополнительным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 12.2 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на расчетных счетах является предлагаемая процентная ставка, начисляемая на остаток денежных средств на счете.

12.4. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

12.5. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается исполнительным директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

При этом максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях, не должен превышать 10% от общего размера денежных средств Фонда.

12.6. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется исполнительным директором Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

12.7. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства Фонда, на соответствие критериям, установленным пунктом 12.2 настоящего Порядка, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости. Приказом исполнительного директора Фонда, издаваемом ежеквартально в срок не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по результатам мониторинга фиксируется соответствие или несоответствие кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства Фонда, положениям пункта 12.2 настоящего Порядка, а также принимается решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с ними.

12.8. Фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей критериям, установленным [пунктом 12.2](https://internet.garant.ru/#/document/77319416/entry/11002) настоящего Порядка, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Фондом денежных средств на исполнение обязательств положения абзаца 2 [пункта 12.](https://internet.garant.ru/#/document/77319416/entry/11006)5 настоящего Порядка не применяются.

1. В положениях настоящего Порядка, устанавливающих специальные условия, применимые исключительно к такой категории лиц, как физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и неприменимые к иным категориям лиц, используется термин «физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». [↑](#footnote-ref-1)
2. 80 (восемьдесят) % от суммы неисполненных обязательств субъектов МСП при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации – при поступлении от субъекта МСП заявления в свободной форме о применении условий предоставления поддержки для периода действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации и предоставлению соответствующего решения уполномоченного органа власти о введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории регистрации субъекта МСП либо ссылки на официальный источник опубликования данного решения, 95% от суммы неисполненных обязательств субъектов МСП при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Фонда. [↑](#footnote-ref-2)
3. В случае, если залог является последующим, в расчет обеспеченности собственным залогом принимается залоговая стоимость имущества, уменьшенная на величину основного долга на дату подачи заявки (максимального возможного лимита выдачи по договору) по каждому из предыдущих кредитов (займов, непокрытых аккредитивов). В случае, если одним и тем же залогом обеспечиваются 2 и более кредита (займа, непокрытых аккредитива), выданные (выдаваемые) под поручительство Фонда, расчет обеспеченности проводится для общей суммы основного долга (максимально возможных лимитов выдачи по договорам) по кредитам (займам), обеспеченным одним и тем же залогом и поручительствами Фонда. [↑](#footnote-ref-3)
4. Соблюдение данного требования об обеспеченности залогом не требуется для поручительств, обеспечивающих кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ, для поручительств, обеспечивающих кредиты и займы (непокрытые аккредитивы), обеспеченные не менее чем на 30% от суммы основного долга банковской гарантией либо независимой гарантией (поручительством) АО «Корпорация МСП», выданной на срок не менее срока действия договора поручительства. [↑](#footnote-ref-4)
5. Положения настоящего раздела распространяют свое действие на случаи предоставления поручительств в соответствии с иными специальными Порядками по выдаче поручительств (далее – иные Порядки) и с использованием Механизма рассмотрения заявок без применения двойного андеррайтинга (далее – Механизм), постольку, поскольку это не противоречит условиям работы в рамках вышеуказанных Механизма и иных Порядков, а также законодательству РФ. При этом в случае предоставления поручительств с использованием Механизма и иных Порядков Фонд руководствуется условиями Механизма и иных Порядков соответственно. [↑](#footnote-ref-5)
6. Не требуется оценка финансового положения физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также субъектов МСП, зарегистрированных в качестве юридических лиц или индивидуальных предпринимателей не более 1 года на момент подачи заявки на выдачу поручительства Фонда, при условии их финансирования организацией инфраструктуры поддержки. [↑](#footnote-ref-6)
7. Для субъектов МСП, за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход». [↑](#footnote-ref-7)
8. 30 включительно и более. [↑](#footnote-ref-8)
9. В случае, если залог является последующим, в расчет обеспеченности собственным залогом принимается залоговая стоимость имущества, уменьшенная на величину основного долга на дату подачи заявки (максимального возможного лимита выдачи по договору) по каждому из предыдущих кредитов (займов, непокрытых аккредитивов). В случае, если одним и тем же залогом обеспечиваются 2 и более кредита (займа, непокрытых аккредитива), выданные (выдаваемые) под поручительство Фонда, расчет обеспеченности проводится для общей суммы основного долга (максимально возможных лимитов выдачи по договорам) по кредитам (займам, непокрытым аккредитивам), обеспеченным одним и тем же залогом и поручительствами Фонда. [↑](#footnote-ref-9)
10. Соблюдение данного критерия не требуется для поручительств, обеспечивающих кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ, для поручительств, обеспечивающих кредиты и займы (непокрытые аккредитивы), обеспеченные не менее чем на 30% от суммы основного долга банковской гарантией либо независимой гарантией (поручительством) АО «Корпорация МСП», выданной на срок не менее срока действия договора поручительства, а также для поручительств на сумму, одновременно не превышающую 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей и 50% от суммы основного долга по кредиту (займу, непокрытому аккредитиву). [↑](#footnote-ref-10)
11. Электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью, сертификат которой содержит необходимые сведения о правомочиях его владельца, признаются равнозначными аналогичным документам, предоставленным на бумажном носителе. [↑](#footnote-ref-11)
12. Предоставление копии данного заключения не требуется:

- в составе заявок физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- в составе заявок субъектов МСП, зарегистрированных в качестве юридических лиц или индивидуальных предпринимателей не более 1 (одного) года на момент подачи заявки на выдачу поручительства Фонда, при условии их финансирования организацией инфраструктуры поддержки;

-  при повторной подаче заявки на получение поручительства, если по ранее поданной заявке принято решение о предоставлении поручительства Фонда и с момента подачи предыдущей заявки прошло не более 6 (шести) месяцев при условии повторного финансирования той же финансовой организацией;

- при подаче заявки на предоставление поручительства по банковской гарантии;

- при сумме обязательств Фонда не более 15 000 000 (пятнадцати миллионов) рублей в отношении одного субъекта МСП и группы связанных лиц по действующим договорам поручительства и рассматриваемой заявке. [↑](#footnote-ref-12)
13. Направление фотографий залога не требуется:

- при сумме обязательств Фонда не более 15 000 000 (пятнадцати миллионов) рублей в отношении одного субъекта МСП и группы связанных лиц по действующим договорам поручительства и рассматриваемой заявке;

- в составе заявок субъектов МСП, которым было предоставлено поручительство Фонда в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих подаче заявки на выдачу поручительства Фонда, при условии, что обязательства, по которым выступил Фонд поручителем, обеспечены тем же залогом;

- в составе заявок субъектов МСП на предоставление поручительств по банковским гарантиям. [↑](#footnote-ref-13)
14. В случае, если мест ведения бизнеса несколько, направляются фотографии не менее 50% мест ведения бизнеса. Предоставление фотографий бизнеса не требуется:

- в случае, если местом ведения бизнеса является адрес регистрации субъекта МСП по месту жительства (пребывания) либо по месту жительства (пребывания) единоличного исполнительного органа либо учредителя субъекта МСП – в отношении фотографий данного места ведения бизнеса;

- в составе заявок субъектов МСП на предоставление поручительств по банковским гарантиям;

- при сумме обязательств Фонда не более 15 000 000 (пятнадцати миллионов) рублей в отношении одного субъекта МСП и группы связанных лиц по действующим договорам поручительства и рассматриваемой заявке. [↑](#footnote-ref-14)
15. Относится только к вновь созданным юридическим лицам и вновь зарегистрированным индивидуальным предпринимателям. [↑](#footnote-ref-15)
16. Заявки, не соответствующие заданному критерию, к рассмотрению Фондом не принимаются. [↑](#footnote-ref-16)
17. просроченная задолженность не превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей. [↑](#footnote-ref-17)
18. Для субъектов МСП, за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». [↑](#footnote-ref-18)
19. Для субъектов МСП, за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». [↑](#footnote-ref-19)
20. Заявки, не соответствующие заданному критерию, к рассмотрению Фондом не принимаются. [↑](#footnote-ref-20)