

УТВЕРЖДЕНО:

решением Президиума Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (протокол от «13» апреля 2023 года № 254) с изменениями (протокол от «29» мая 2023 года № 256) с изменениями (протокол от «29» мая 2023 года № 256) с изменениями (протокол от «08» сентября 2023 года № 262) с изменениями (протокол от «28» сентября 2023 года № 263) с изменениями (протокол от «09» ноября 2023 года № 265) с изменениями (протокол от «21» февраля 2024 года № 271) с изменениями (протокол от «18» марта 2025 года № 291)

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) поручительств

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение устанавливает порядок и условия предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Фонд) поручительств в обеспечение исполнения обязательств по возврату сумм, получаемых субъектами малого и среднего предпринимательства, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в финансовых организациях.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

«Финансовые организации» - кредитные организации, лизинговые компании, иные организации, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», принимающие участие в отборе на право заключения с Фондом соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств, либо заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП).

Кредитный договор – договор об открытии кредитной линии/кредитный договор, заключенный между Банком и субъектом малого и среднего предпринимательства или

физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на основании которого Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) субъекту малого и среднего предпринимательства или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором/ договором об открытии кредитной линии, а субъект малого и среднего предпринимательства или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором/договором об открытии кредитной линии.

Договор займа – договор, согласно которому займодавец передает или обязуется передать в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возратить их займодавцу с процентами в срок и в порядке, предусмотренными договором займа;

Банковская гарантия – письменное обязательство Банка уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Банком обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Договор о предоставлении банковской гарантии – договор, заключенный между Банком и другим лицом (Принципалом), в соответствии с которым Банк принимает на себя по просьбе другого лица (Принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (Бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Банком обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

Банк – кредитная организация, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств.

Партнер Фонда – финансовая организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств.

Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязуется отвечать перед финансовой организацией за исполнение субъектом малого и среднего предпринимательства или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», части его обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иным договорам финансирования субъектов МСП или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на условиях, определенных в договоре поручительства.

Гарантийный капитал – объем средств Фонда, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - денежные средства на исполнение обязательств), финансового результата от деятельности Фонда (как региональной гарантийной организации), иных целевых поступлений в целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств.

Лимит условных обязательств (лимит поручительств/независимых гарантий) - максимальный объем поручительств/независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП или физических лиц,

применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам с финансовой организацией.

Общий операционный лимит условных обязательств - 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 или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам с финансовыми организациями.

Лимит ответственности – фактический размер ответственности Фонда в абсолютном выражении (в валюте Российской Федерации – рублях) по конкретному договору поручительства.

Совокупный лимит ответственности – фактический размер ответственности Фонда в абсолютном выражении (в валюте Российской Федерации – рублях) по действующим договорам поручительства.

Акт сверки – подписанный уполномоченными представителями финансовой организации и Фонда акт, подтверждающий размер имеющейся задолженности субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по заключенным ими с финансовой организацией кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам финансирования субъектов МСП или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в обеспечение которых предоставлены поручительства Фонда, свободный от обременения лимит поручительств, а так же расчет лимита ответственности и совокупного лимита ответственности перед финансовой организацией, на дату сверки указанных величин.

Андеррайтинг – процедура оценки финансового положения субъектов МСП, а также физических лиц, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Фондом.

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

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

Президиум Фонда – высший коллегиальный орган Фонда, формируемый его учредителями.

Комитет по займам – коллегиальный совещательный орган Фонда, уполномоченный принимать решения по вопросам, связанным с предоставлением поручительств Фонда и иным вопросам в соответствии с настоящим Положением, иными локальными нормативными актами Фонда.

1.3. Предоставление Фондом поручительств обеспечивается за счет гарантийного фонда в пределах лимита поручительств.

1.4. Решения о предоставлении поручительств, включая объем, срок предоставления поручительства, решения об отказе в предоставлении поручительства, решения об изменении условий предоставленного поручительства, иные решения, принимаемые в соответствии с настоящим Положением, принимаются комитетом по займам.

2. ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПРИМЕНЯЮЩИМ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

2.1. Фонд предоставляет поручительства в обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

2.1.1. Зарегистрированных в установленном законом порядке на территории Кировской области.

2.1.2. Осуществляющих хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда на территории Кировской области.

2.1.3. Имеющим положительную кредитную историю, а именно: не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного договора составляет 30 дней и более подряд и сумму более 1000 руб. за последние 365 дней от даты подачи заявления) по договорам займа, заключенным с Фондом, а также кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам, заключенным с другими финансовыми организациями. Отсутствие кредитной истории допускается.

2.1.4. Предоставивших имущественное обеспечение своих обязательств и (или) поручительство/гарантию АО «Корпорация МСП» по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иным договорам в размере не менее 30 (тридцати) % от суммы обязательств (фактически полученной суммы кредита, займа и начисленных процентов, размера банковской гарантии, лизинговых платежей).

2.1.4.1. В случае предоставления обеспечения в виде залога товаров в обороте и/или залога прав требований по контракту (договору) их доля в обеспечении обязательств перед финансовой организацией не может превышать 10 % от суммы обязательств.

2.2. Поручительство не предоставляется субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в следующих случаях:

2.2.1. Несоответствия заявителя требованиям, установленным пунктом 2.1. настоящего Положения.

2.2.2. При непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Положением, или предоставлении недостоверных сведений и документов.

2.2.3. В случае, если субъекты МСП являются:

- кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

- участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.2.4. При нахождении субъекта МСП в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае, если в отношении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление

действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.5. В случае, если обеспечение запрашивается по кредиту (займу)/по обязательству, обеспечиваемому банковской гарантией, предоставляемым на следующие цели:

- погашение задолженности по кредитам и займам, за исключением рефинансирования банковских кредитов, полученных заявителем (субъектом МСП) на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, заявителем (физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход») – на цели, связанные с осуществлением профессиональной деятельности;

- оплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

- оплаты задолженности по исполнительным листам, штрафам, пеням, неустойкам, недоимкам, платежным требованиям и инкассовым поручениям;

- выплаты заработной платы работникам, за исключением целевого использования кредита (займа) на заработную плату работников в размере не более 30 % от суммы предоставленного кредита (займа);

- предоставления займов внутри группы компаний и/или третьим лицам;

- выплаты доходов участникам (учредителям) юридического лица;

- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале юридического лица;

- оплаты доли (осуществления вложений, взносов) в уставном капитале другого юридического лица;

- проведение операций с ценными бумагами;

- оплаты сделок, не соответствующих характеру деятельности субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

- приобретение и ремонт жилых помещений для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской или профессиональной деятельности;

- иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или профессиональной деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

2.2.6. В случае, если у субъекта МСП по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, имеется просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

Указанная информация может быть подтверждена финансовой организацией.

2.2.7. В случае, если субъект МСП, учредитель субъекта МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пункта 2.1.3 настоящих Правил, в том числе в Фонде.

2.2.8. В случае, если субъект МСП или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», допустил нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе, не обеспечивший целевое использование средств поддержки, и с момента данных нарушений прошло менее чем 3 (три) года.

2.2.9. При наличии информации о нарушении законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

2.2.10. В случае, если у субъекта МСП на дату подачи заявки на предоставление поручительства имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

2.2.11. Представлены недостоверные сведения и (или) документы.

2.2.12. В случае, невыполнения субъектом малого или среднего предпринимательства,

физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», условий предоставления поручительства, в том числе условий (отлагательных условий), принятых решением комитета по займам.

2.3. В предоставлении поручительства Фонда должно быть отказано в случае, если это приведет к превышению размера, установленного Президиумом Фонда:

- а) лимита условных обязательств на финансовую организацию;
- б) лимита единовременного поручительства Фонда, установленного в отношении одного субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- в) лимита поручительства Фонда, установленного в отношении одного субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (гарантийный лимит) и (или) лимита, установленного в отношении группы взаимосвязанных (связанных) компаний субъекта МСП.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФОНДОМ ИСПОЛНЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ МСП И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ПРИМЕНЯЮЩИМИ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Комитет по займам определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Фонд от финансовой организации, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручительств данных Фондом.

3.2. Для целей настоящего Положения под обязательствами субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перед финансовыми организациями понимается:

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

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», устанавливается Президиумом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 15 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

3.4. Гарантийный лимит на субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда, но не более 15 млн. рублей.

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

лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

3.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляется Президиумом Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать:

70 % от суммы неисполненных субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств по заключенному договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Фонда.

3.6. Оставшиеся обязательства субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иным договорам, необеспеченные поручительством Фонда, обеспечиваются в порядке и на условиях, установленных нормативными документами финансовой организации (залог, поручительства третьих лиц и т.п.).

3.7. Поручительства Фонда предоставляются только по основному долгу/сумме банковской гарантии/сумме лизинговых платежей, при этом общая сумма выплат Фондом по заключенным договорам поручительства ограничивается и не может превышать лимит поручительств.

3.8. Поручительства Фонда предоставляются по обязательствам субъектов МСП, связанным с уплатой процентов 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.

3.9. Лимит ответственности Фонда уменьшается:

- пропорционально доле погашенной субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», задолженности по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иным договорам;

- до размера оставшихся обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иным договорам, зафиксированных в Акте сверки, после реализации финансовой организацией обеспечения, предоставленного субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», третьими лицами в порядке и на условиях, установленных нормативными документами финансовой организации (залог, поручительства третьих лиц и т.п.).

При этом освободившаяся от обременения часть лимита поручительств может быть использована Фондом для предоставления поручительств по другим кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

- 4.1. Вознаграждение Фонду 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).
- 4.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.
- 4.3. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства составляет 0,5% годовых от суммы поручительства, если при этом поручительства выдаются для обеспечения обязательств, основанных на договоре, предусматривающем финансирование в сумме не более 3 млн. руб.
- 4.4. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность менее 2 (двух) лет на момент принятия решения о предоставлении поручительства.
- 4.5. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства.
- 4.6. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта, за исключением случаев, установленных пунктами 4.3, 4.4 настоящего Положения.
- 4.7. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства Фонда утверждается решением Президиума Фонда.
- 4.8. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство устанавливаются Фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства.
- 4.9. Расчет вознаграждения за предоставление Фондом поручительств установлен в Приложении № 2 к настоящему Положению.
- 4.10. Комитетом по займам на основании письменного заявления субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», может быть рассмотрен вопрос о предоставлении рассрочки по оплате суммы вознаграждения Фонду.
- 4.11. В случае пролонгации договора поручительства сумма вознаграждения рассчитывается исходя из суммы пролонгируемой задолженности по ставке вознаграждения, действующей на момент подписания дополнительного соглашения о пролонгации договора поручительства, с учетом размера ответственности Фонда, срока пролонгации, вида обеспечиваемого обязательства.
- 4.12. В случае досрочного прекращения договора поручительства и отказа финансовой организации от своих прав на получение выплаты по договору на основании письма заемщика о возврате ранее уплаченной суммы вознаграждения (если такое поступило Фонду) и на основании условий договора производится пересчет уплаченного заемщиком вознаграждения за предоставление поручительства исходя из фактического срока действия поручительства (с даты вступления договора в силу и до даты получения Фондом оригинала письма об отказе финансовой организации от своих прав на получение выплаты по договору) и осуществляет возврат денежных средств на счета, указанные заемщиком в письме.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

- 5.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъекта МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный

налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, составленных по типовой форме Фонда, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом в настоящем Положении.

5.2. Одновременно с заявкой финансовая организация направляет в Фонд документы согласно перечню, установленному в Приложении № 1 к настоящему Положению.

5.3. До момента принятия решения комитетом по займам о предоставлении или отказе в предоставлении поручительства Фонда, субъект МСП, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в Приложении № 1 к настоящему Положению, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении поручительства Фонда.

5.4. Фонд:

5.4.1. Регистрирует поступившие заявки на получение поручительства (с необходимым пакетом документов) в «Журнале регистрации заявлений», листы которого прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью Фонда.

5.4.2. Осуществляет проверку представленных документов на соответствие настоящему Положению.

5.4.3. Проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку кредитоспособности, правоспособности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицам, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств в обеспечение исполнения которых выдано поручительство, проверку представленных заявителем документов и содержащихся в них сведений, подтверждающих права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога (фактическое наличие, ограничения, обременения). Указанные проверки проводятся ответственными сотрудниками, подразделениями Фонда.

5.4.4. Фонд при наличии у ответственных сотрудников, подразделений Фонда вопросов при проведении проверки, которые могут повлиять на выносимое решение о предоставлении поручительства вправе запросить у финансовой организации и/или субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», дополнительные документы/сведения для проведения оценки кредитных рисков по поступившей заявке и/или проверки имущества, предлагаемого в качестве залога для обеспечения обязательств перед финансовой организацией. В этом случае рассмотрение заявления на предоставление поручительства приостанавливается. Срок для устранения заявителем обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления (срок представления дополнительных документов/сведений), составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса. Срок рассмотрения заявления возобновляется с даты:

устранения заявителем обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления;

получения отказа заявителя от устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления;

истечения срока на устранение обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления.

5.5. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов, определенных в Приложении № 1 к настоящему Положению, 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 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

При поступлении заявки на получение поручительства и документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Положению, позже указанного времени, такая заявка считается поступившей в Фонд на следующий рабочий день.

5.6. Комитет по займам вправе принять отлагательное решение о предоставлении поручительства, содержащее условия, при выполнении которых поручительство может быть предоставлено. В этом случае после выполнения условий, содержащихся в решении, финансовая организация направляет Фонду документы и/или информацию, подтверждающие выполнение отлагательных условий. После поступления от финансовой организации указанных документов и/или информации, в сроки, предусмотренные п. 5.5. настоящего Положения, Фонд рассматривает вопрос о выполнении отлагательных условий, о чем информирует финансовую организацию в порядке, указанном в п. 5.9. настоящего Положения. Фонд предоставляет поручительство в случае принятия комитетом по займам решения о выполнении отлагательных условий.

5.6.1. При недостаточности обеспечения кредита, займа, наличия опасных рисков неисполнения обязательств по кредиту, займу комитетом по займам может быть принято решение:

о предоставлении поручительства третьего лица, обеспечивающего обязательства заемщика перед Фондом в части возврата фактически уплаченной Фондом суммы денежных средств финансовой организации за заемщика. Поручитель отвечает перед Фондом за исполнение заемщиком обязательств по договору с финансовой организацией в том же объеме, что и Фонд перед финансовой организацией. Требования к указанным в настоящем пункте поручителям установлены в приложении № 4 настоящего Положения;

о предоставлении заемщиком (третьим лицом) в залог Фонду имущества, обеспечивающего обязательства заемщика перед Фондом в части возврата фактически уплаченной Фондом суммы денежных средств финансовой организации за заемщика (залог, поручительство с залогом). Требования к указанному залогоу, залогодателям установлены в приложении № 4 настоящего Положения;

5.7. Течение предусмотренных настоящим Положением сроков (пункт 5.5.) приостанавливается в случае, если оно приходится на нерабочее время на весь период нерабочего времени.

5.8. Комитет по займам вправе принять решение об отказе в предоставлении поручительства в случаях:

- получения информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации субъекта малого или среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", группы связанных компаний субъекта малого или среднего предпринимательства, бенефициарных владельцев субъекта малого или среднего предпринимательства, руководителя, участников юридического лица субъекта малого или среднего предпринимательства (заявителя), членов органов управления, либо иных участников сделки (поручителей, залогодателей), заключаемой с Фондом. Под информацией (сведениями) негативного характера понимается: наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений (в том числе нарушение обязательств по договорам займа, кредитным договорам), наличие судебного разбирательства, вынесено решение суда, возбуждено исполнительное производство и/или имеются сведения об окончании исполнительных производств на основании ст. 46, п. 3, 6-8 ст. 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской или

профессиональной деятельности, финансов, налогов и сборов;

– невыполнения утвержденных решением комитета по займам условий предоставления поручительства в соответствии с пунктами 5.6., 5.6.1. настоящего Положения;

– выявления по результатам рассмотрения заявки в соответствии с внутренними документами Фонда высоких или повышенных рисков неисполнения субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств, обеспеченных поручительством, и (или) обязательств перед Фондом (с указанием выявленных рисков в решении уполномоченного органа Фонда об отказе в предоставлении поручительства);

– если бизнес субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеет неудовлетворительное финансовое состояние, установленное Фондом на основании анализа показателей ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности;

– предъявления требования Фонду, либо исполнения обязательств Фондом, по ранее заключенным договорам поручительства с субъектом МСП, аффилированными лицами субъекта МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- если в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", участника юридического лица субъекта малого или среднего предпринимательства (заявителя), владеющего долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества не менее 20%, либо участника, которому принадлежит не менее чем 20% голосующих акций акционерного общества, ведется судебное разбирательство, в котором указанные лица выступают в качестве ответчика, вынесено решение суда или возбуждено исполнительное производство и/или имеются сведения об окончании исполнительных производств на основании ст. 46, п. 3, 6-8 ст. 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

– если в отношении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность заявителя подлежит лицензированию);

– если у субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеется рейтинг, для которого Корпорацией установлен запрет на предоставление гарантий в рамках Механизма, если такое требование было установлено Корпорацией (в случае предоставления поручительства в рамках Механизма).

5.9. Решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства в письменной форме доводится до сведения субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения комитетом по займам. В случае принятия комитетом по займам решения об отказе в предоставлении поручительства в уведомлении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», указывается причина отказа. Финансовая организация информируется Фондом о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения по заявке субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в письменной форме по электронной почте на адрес сотрудника финансовой организации, направившего заявку в Фонд. Решение комитета по

займам о предоставлении поручительства действует в течение 3 (трёх) месяцев с даты его принятия.

5.10. Размер поручительства Фонда должен быть выражен в российских рублях.

5.11. После заключения кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора займа/соглашения о предоставлении займа, иного договора с субъектом МСП, а также с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», финансовая организация в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно извещает Фонд об этом с приложением документов:

5.11.1. При заключении кредитного договора, договора займа/соглашения о предоставлении займа:

- копию кредитного договора, договора займа/соглашения о предоставлении займа, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Фонда;

- копию договора, подтверждающего наличие имущественного обеспечения и (или) поручительства/гарантии АО «Корпорация МСП» на сумму выдаваемого кредита/займа и процентов на нее в размере не менее 30%, по договору, по которому было предоставлено поручительство Фонда (предоставляется в случае наличия обеспечения и (или) необходимости предоставления обеспечения в соответствии с настоящим Положением);

- копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств субъектом МСП или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, договору займа/соглашению о предоставлении займа с третьими лицами (при наличии).

5.11.2. При заключении договора о предоставлении банковской гарантии:

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано поручительство Фонда;

- копию банковской гарантии;

- копию акта приема-передачи банковской гарантии;

- копию договора, подтверждающего наличие имущественного обеспечения обязательств и (или) поручительства/гарантии АО «Корпорация МСП» по договору банковской гарантии в размере не менее 30%, по которой было предоставлено поручительство Фонда (предоставляется в случае наличия обеспечения и (или) необходимости предоставления обеспечения в соответствии с настоящим Положением);

- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору банковской гарантии с третьими лицами (при наличии).

5.11.3. При заключении договора финансовой аренды (лизинга):

- копию договора финансовой аренды (лизинга), в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Фонда;

- копию договора купли-продажи предмета лизинга;

- копию документа, подтверждающего оплату предмета лизинга лизинговой компанией;

- копию договора, подтверждающего наличие имущественного обеспечения обязательств и (или) поручительства/гарантии АО «Корпорация МСП» по договору финансовой аренды (лизинга) в размере не менее 30%, по которому было предоставлено поручительство Фонда (предоставляется в случае наличия обеспечения и (или) необходимости предоставления обеспечения в соответствии с настоящим Положением);

- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) с третьими лицами (при наличии).

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА

6.1. При предоставлении поручительств в рамках Механизма, установленного правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с Корпорацией (далее – Правила), перечень документов для предоставления поручительств Фонда, порядок подачи, рассмотрения и оценки заявок на поручительство, а также порядок взаимодействия с Банком-партнером в рамках Механизма устанавливается Правилами. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, применяются требования настоящего Положения.

6.2. Базовые условия предоставления поручительств Фонда в рамках Механизма установлены Приложением № 3 к настоящему Положению.

7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

7.1. Финансовая организация по запросу Фонда предоставляет следующую информацию:

7.1.1. об объеме кредитов/банковских гарантий, выданных под поручительство Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация МСП»), Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк») за прошедший период (квартал);

7.1.2. об общем количестве субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», получивших кредиты/банковские гарантии, выданные под поручительство АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк» за прошедший период (квартал);

7.1.3. об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами МСП и физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии, выданные под поручительство АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк» за прошедший период (квартал).

7.2. Фонд по запросу финансовой организации предоставляет финансовой организации всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами финансовой организации для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

7.2.1. сообщение о размере гарантийного фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

7.2.2. сообщение об объеме предоставленных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

7.2.3. баланс (Форма №1) и отчет о прибылях и убытках (Форма №2) не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

7.2.4. сведения о текущих (оставшихся) объемах лимита поручительств Фонда, доведенных финансовой организации.

7.3. В период действия поручительства Фонда финансовая организация:

7.3.1. при наличии намерения о внесении изменений в условия кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора займа/соглашения о предоставлении займа, иного договора, затрагивающих интересы Фонда, должна согласовать с Фондом планируемые к внесению в указанные договоры изменения путем направления соответствующей информации в письменном виде в Фонд;

7.3.2. после получения письменного согласия Фонда на внесение изменений, затрагивающих интересы Фонда, в кредитный договор, договор о предоставлении

банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа/соглашения о предоставлении займа, иного договора не позднее 3 (трех) рабочих дней после внесения изменений, направляет указанные выше договоры в Фонд;

7.3.3. в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств) по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иному договору;

7.3.4. в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения просрочки по кредитному договору (по возврату суммы основного долга и уплаты процентов на нее), договору о предоставлении банковской гарантии (по возврату суммы банковской гарантии), договору финансовой аренды (лизинга) (по уплате лизинговых платежей), договору займа/соглашению о предоставлении займа (по возврату суммы основного долга и уплаты процентов на нее), иному договору в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств и расчета задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перед финансовой организацией.

8. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

8.1. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств по кредитному договору (по возврату суммы основного долга и уплате процентов), договору о предоставлении банковской гарантии (по возврату суммы банковской гарантии), договору финансовой аренды (лизинга) (по уплате лизинговых платежей), договору займа/соглашению о предоставлении займа (по возврату суммы основного долга и уплате процентов), иному договору финансовая организация в письменном виде уведомляет об этом Фонд с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств, предоставлением расчета задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перед финансовой организацией и фиксирует лимит ответственности по договору поручительств в размере, установленном на дату, в которую субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», должен был исполнить свои обязательства в соответствии с условиями кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора займа/соглашения о предоставлении займа, иного договора.

Совместно с указанным уведомлением финансовая организация направляет Фонду для подписания Акт сверки лимита ответственности.

8.2. Фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам и непогашения

перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

8.3. Фонд принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

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

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

2) справка о целевом использовании кредита/займа (по кредитным договорам, договорам займа/соглашениям о предоставлении займа);

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

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

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в банке, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП,

физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на указанное требование финансовой организации;

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

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

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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.

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

8.5. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных в пункте 7.3. настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонда направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

8.6. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации перечисляет денежные средства на счет финансовой организации.

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

9. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

9.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требование финансовой организации.

9.2. Фонд реализовывает свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном или судебном порядке к субъекту МСП или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручителям (третьим лицам) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП выданы поручительства третьих лиц), а также обратив взыскание на предмет залога.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. В настоящее Положение могут быть внесены изменения и дополнения, утвержденные решением Президиума Фонда.

10.2. При необходимости, в связи с внесением в настоящее Положение изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и партнером финансовой организацией Соглашения.

10.3. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Президиумом Фонда.

Приложение № 1 к Положению о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) поручительств

Перечень документов

к заявке на предоставление поручительства по обязательствам субъектов МСП/ФЛ, применяющих спец. налоговый режим «НПД»

1. Заявка по форме Фонда.
2. Выписка из решения уполномоченного органа/уполномоченного лица финансовой организации о предоставлении кредита, займа, банковской гарантии, лизинга при условии предоставления поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита, займа, банковской гарантии, лизинга, в том числе наличия имущественного обеспечения и (или) поручительства/гарантии АО «Корпорация МСП» в размере не менее 30% от предоставляемой суммы и процентов на нее (за исключением случаев, указанных в п. 2.1.4.1 Положения, когда требование по минимальному обеспечению не предъявляется).
3. Копия заключения финансовой организации о финансовом состоянии субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», с указанием следующей информации:
 - общая характеристика субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»;
 - оценка эффективности проекта (бизнес-плана);
 - анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»;
 - сведения о наличии и проверке залогового обеспечения.
4. Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход по форме КНД 1122035 – для ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД».
5. Копия устава субъекта МСП (для юридических лиц).
6. Копии паспортов (заполненные страницы) индивидуального предпринимателя, ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», учредителей субъекта МСП, поручителей, залогодателей.
7. Копия протокола/решения уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа.
9. Справка об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности (при наличии - действующие кредитные и сопутствующие договоры, договоры займа, договоры о предоставлении банковской гарантии), полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.
10. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за последние 12 месяцев – для ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД».
11. Справка налогового органа об открытых банковских счетах субъекта МСП (об отсутствии открытых расчетных счетов), содержащая сведения по состоянию не ранее чем за 30 календарных дней до обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.
12. Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика,

плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента¹ либо справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов², полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд³.

13. Финансовая отчетность субъекта МСП:

- для юридических лиц: копии бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за последние 4 отчетных периода (квартала) (в случае отсутствия отчетности предоставляется по форме Фонда), а также копии деклараций по налогу на прибыль за последние 4 отчетных периода до обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения;

- для индивидуальных предпринимателей:

а) при сумме поручительства до 5 000 000 рублей:

копии деклараций (в зависимости от системы налогообложения), копии книги учета доходов и расходов (продаж) предпринимателя либо выписка с расчетного счета предпринимателя с указанием характера поступлений денежных средств за последние 4 отчетных периода до обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.

б) при сумме поручительства свыше 5 000 000 рублей:

копии деклараций (в зависимости от системы налогообложения), управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (по форме Фонда)), копии книги учета доходов и расходов (продаж) предпринимателя за последние 4 отчетных периода до обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.

Вся финансовая отчетность принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).

14. Копии правоустанавливающих документов на залог или заключение залоговой службы финансовой организации.

15. Согласие на обработку персональных данных (учредители, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

16. Согласие на предоставление и получение информации в бюро кредитных историй (учредители, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

Документы, перечисленные выше и не входящие в перечень документов финансовой организации для получения кредита, займа, банковской гарантии, лизинга оформляются и предоставляются в Фонд непосредственно субъектом МСП/ФЛ, применяющим специальный налоговый режим «НПД».

Копии документов должны быть удостоверены:

- представляемые финансовой организацией – оттиском печати (при наличии) финансовой организации и подписью уполномоченного на подписание сотрудника финансовой организации (с приложением доверенности на право подписания);

- представляемые субъектом МСП/ФЛ, применяющим спец. налоговый режим «НПД» – оттиском печати (при наличии) субъекта МСП и подписью уполномоченного на

¹ При наличии отрицательного сальдо по налогам (авансовым платежам, сборам, страховым взносам) в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, сведения о котором содержатся в справке, заявителю необходимо предоставить копию платежного поручения с отметкой банка или иной документ, подтверждающий оплату задолженности.

² Справка предоставляется заявителем, если в справке содержится значение «не имеет» неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

³ Заявитель предоставляет обновленную справку в случае, если справка получена заявителем ранее чем за 30 дней до даты заключения договора поручительства.

подписание и представление документов представителя субъекта МСП или подписью ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД».

По поручителям третьим лицам (физическим лицам) необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – физического лица.
2. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).

По поручителям третьим лицам (юридическим лицам) необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – юридического лица
2. Копию устава в действующей редакции.
3. Копию протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа.
4. Копию протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица о согласии на совершение (одобрение) сделки *(предоставляется, если соответствующее требование установлено действующим законодательством или уставом)*.

Приложение № 2 к Положению о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) поручительств

Расчет вознаграждения за предоставление Фондом поручительств

Расчет вознаграждения за предоставление Фондом поручительств производится по следующей формуле:

$R_v = C_p * P * K / 365$ (366), где:

R_v - размер вознаграждения;

C_p - сумма поручительства (гарантии) (в рублях);

P - процентная ставка стоимости поручительства (гарантии);

K – срок действия поручительства (гарантии) в днях.

Процентная ставка стоимости поручительства (гарантии) определяется в зависимости от суммы предоставляемого поручительства (гарантии) и составляет:

0,5% годовых от суммы поручительства (гарантии) от 10 000 001 рублей и не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства, установленного на 1 (первое) числа текущего финансового года;

0,75% годовых от суммы поручительства (гарантии) от 7 000 001 рублей и не более 10 000 000 рублей;

1,0% годовых от суммы поручительства (гарантии) от 5 000 001 рублей и не более 7 000 000 рублей;

1,25% годовых от суммы поручительства (гарантии) от 3 000 001 рублей и не более 5 000 000 рублей;

1,5% годовых от суммы поручительства (гарантии) от 1 000 001 рублей и не более 3 000 000 рублей;

1,75 % годовых от суммы поручительства (гарантии) от 500 001 рублей и не более 1 000 000 рублей;

2 % годовых от суммы поручительства (гарантии) не более 500 000 рублей.

Ставка вознаграждения за предоставление поручительства составляет 0,1% годовых от суммы поручительства и (или) независимой гарантии если при этом поручительства выдаются для обеспечения обязательств, основанных на договоре, предусматривающем финансирование в сумме не более 3 млн. руб.

Ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,1% годовых от суммы предоставляемого поручительства для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность менее 2 (двух) лет на момент принятия решения о предоставлении поручительства.

Приложение № 3 к Положению о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) поручительств

Условия участия Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

| №п/п | Параметры | Базовые условия |
|-------------|--|---|
| 1 | Диапазон заявок, передаваемых по Механизму | до 10 млн. рублей |
| 2 | Общий лимит на субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», по Механизму | 10 млн. рублей |
| 3 | Лимит на партнера (по Механизму) | 50 млн. рублей |
| 4 | Участие Фонда в обеспечении сделки | 50%, согарантия – 70% |
| 5 | Размер вознаграждения Фонда для торговой деятельности (в рамках Механизма) | 1,0% |
| 6 | Размер вознаграждения Фонда для прочих видов деятельности (в рамках Механизма) | 0,75% |
| 7 | Предельный уровень рейтинга субъектов МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», по методике ПАО Сбербанк | в соответствии с условиями, установленными Корпорацией (17 рейтинг) |
| 8 | Предельный уровень дефолтности портфеля Фонда по Механизму | 3% |
| 9 | Условия по целевой структуре рейтинга | в соответствии с условиями, установленными Корпорацией: - сегмент «Корпоративный бизнес»: рейтинг 1-12 – не менее 60%; рейтинг 13-17 – не более 40%; - сегмент «Малый и микро бизнес»: рейтинг 1-12, рейтинг 13-14 (по обязательствам сроком до 60 мес.) – не менее 70%; рейтинг 13-14 (по обязательствам сроком от 60 до 120 мес.), рейтинг 15-17 – не более 30% |
| 10 | Перечень документов от субъектов МСП/ФЛ, применяющих спец. налоговый режим «НПД» | в соответствии с условиями, установленными Корпорацией |
| 11 | Срок рассмотрения заявки и принятия решения по заявке | не более 3-х рабочих дней |
| 12 | Предельные сроки предоставления поручительств | в соответствии с условиями, установленными Корпорацией: срок кредита +120/60 дней; точная дата +120/60 дней. |

1. Требования к поручителям/залогодателям, обеспечивающим обязательства заемщика перед Фондом в части возврата фактически уплаченной Фондом суммы денежных средств финансовой организации за заемщика:

1) физическое лицо, гражданин Российской Федерации / индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные в качестве налогоплательщиков на территории Российской Федерации;

2) минимальный возраст физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя составляет 18 лет;

3) применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, а также ликвидации, реорганизации

4) вынесено решение(я) суда либо ведется судебное разбирательство, в котором лицо выступает в качестве ответчика о взыскании задолженности в сумме, превышающей 50 (пятьдесят тысяч) рублей или возбуждено исполнительное(ые) производство(а), сумма задолженности по которому(ым) превышает 50 (пятьдесят тысяч) рублей, неисполненные на дату проведения проверки и/или имеются сведения об окончании исполнительных производств на основании ст. 46, п. 3, 6-8 ст. 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

5) для поручителей: наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 3 месяцев, в том числе деятельность индивидуального предпринимателя либо наличие постоянного дохода, на который может быть обращено взыскание (пенсия, доход самозанятого);

6) для поручителей: положительная кредитная история – отсутствие просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного договора составляет 30 дней и более подряд и сумму более 1000 руб. за последние 365 дней от даты подачи заявления) по договорам займа, заключенным с Фондом, а также кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам, заключенным с другими финансовыми организациями. Отсутствие кредитной истории допускается;

Не предоставляется поручительство следующих лиц:

лиц, проходящих военную службу;

осужденных лиц, которым назначено наказание в виде ареста или лишения свободы.

По заявлению заемщика на основании решения комитета по займам в период действия договора поручительства поручитель может быть заменен на другое лицо, соответствующее требованиям настоящего Положения.

2. Требования к залогу, обеспечивающему обязательства заемщика перед Фондом в части возврата фактически уплаченной Фондом суммы денежных средств финансовой организации за заемщика.

1) В целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа, Фонд принимает в залог различные виды движимого и недвижимого имущества:

- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Российской Федерации и фактически располагающееся на территории

Кировской области;

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически располагающееся на территории Кировской области;

- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Кировской области.

2.1. Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, ведение которого осуществляется Федеральной нотариальной палатой.

Уведомления о залоге движимого имущества, об изменении сведений о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из реестра направляются нотариусу Фондом. Оплата нотариального тарифа (возмещение расходов Фонда) производится заемщиком или залогодателем за регистрацию уведомлений в реестре уведомлений о залоге движимого имущества:

о возникновении залога;

об изменении залога;

о прекращении залога – в случае вывода или замены залога по инициативе заемщика.

2.2. Залог недвижимого имущества (ипотека) подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой регистрации. Регистрация залога, как обременения, проводится путем внесения сведений в Единый государственный реестр недвижимости (далее - ЕГРН). Оплата расходов Фонда по уплате государственной пошлины за государственную регистрацию ипотеки (обременения) в пользу Фонда в Едином государственном реестре недвижимости производится заемщиком или залогодателем.

2) Для целей залога Фондом не рассматриваются следующие виды имущества:

объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);

имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);

квартиры, жилые дома;

доли в праве собственности на объекты недвижимости (за исключением передачи в залог: объектов недвижимости, находящихся в долевой собственности, целиком, а также земельных участков, находящихся в долевой собственности, если в залог предоставляются здания, сооружения, находящиеся на указанных земельных участках, и помещения, находящиеся в зданиях на указанных земельных участках);

земельные участки сельскохозяйственного назначения;

недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законодательством РФ не может быть обращено взыскание;

строения неопределенного назначения;

объекты незавершенного строительства, в том числе реконструируемые объекты недвижимости;

строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);

недвижимое имущество, права собственности на которые не зарегистрированы в установленном законом порядке;

доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью;

ценные бумаги;

денежные средства, находящиеся на банковском счете

товары в обороте;

драгоценные камни и уникальные ювелирные изделия;
предметы искусства, художественные ценности и раритеты, коллекции;
объекты интеллектуальной собственности;
предметы антиквариата;
опытные образцы промышленных изделий;
призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;
имущество, залоговая стоимость которого менее 50 000 рублей;
имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;
транспортные средства категории «А» и «В» старше 15 лет с даты выпуска на момент окончания срока действия поручительства;
транспортные средства категории «С» и «D», самоходная техника, прицепы, станки и иное технологическое оборудование старше 20 лет с даты выпуска на момент окончания срока действия договора поручительства.

В качестве залога Фонд может принять узкоспециализированное, специфическое, нестандартное оборудование. Объем обеспечения указанным имуществом должен составлять не более 30% от необходимой стоимости заложенного имущества, установленной в решении комитета по займам о предоставлении поручительства Фонда.

3) Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (кроме предшествующего залога Фонда, сервитута, аренды).

4) Ответственный сотрудник Фонда осуществляет проверку представленных заявителем документов и содержащихся в них сведений, права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога, проводит оценку имущества, представленного в качестве залога.

Предмет залога или его часть по заявлению заемщика и на основании решения комитета по займам могут быть:

заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения;
выведены из состава залогового обеспечения в случае частичного погашения заемщиком обязательств перед финансовой организацией при условии достаточности обеспечения.