

Приложение 1
к протоколу Наблюдательного совета ГФВО
от «03» апреля 2023 г. № 2-О

**Политика предоставления поручительств и
исполнения обязательств по договорам
поручительства, заключенным
Гарантийным фондом Воронежской области**

г. Воронеж
2023 год

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным Гарантийным фондом Воронежской области (далее – Политика) разработана в целях реализации Гарантийным фондом Воронежской области Приказа Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. N763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и определяет общие условия, принципы и порядок предоставления Гарантийным фондом Воронежской области поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящей Политике используются следующие понятия:

«Фонд», «ГФВО» – некоммерческая организация «Гарантийный фонд Воронежской области», созданная в результате реорганизации Государственного фонда поддержки малого предпринимательства Воронежской области в форме выделения для целей поддержки и развития малого и среднего предпринимательства на территории Воронежской области, обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах банковской гарантии, договорах займа, лизинга и т.п.

«Корпорация МСП» – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «о развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Указом президента Российской Федерации от 05.06.2015

№287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом.

«Кредитор»:

– банк или иная кредитная организация (далее – Банк), имеющая на основании выданной ей лицензии право на размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет путем предоставления кредитов,

- иная финансовая организация, размещающая собственные и/или привлеченные денежные средства от своего имени путем предоставления кредитов/займов,

- банк или иная кредитная организация, за исключением Корпорации МСП, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программам предоставления поручительств Гарантийного фонда Воронежской области за счет средств гарантийного капитала в целях обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковских гарантий.

- лизинговая компания, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программам предоставления поручительств Гарантийного фонда Воронежской области за счет средств гарантийного капитала в целях обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам финансовой аренды (лизинга).

«Заемщик» – субъект малого или среднего предпринимательства или малые инновационные компании (далее по тексту – субъекты МСП), за исключением субъектов МСП, предусмотренных п.2.2. настоящей Политики, самозанятые, а также организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту - организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Воронежской области, выразившие свое согласие на получение

Кредитором поручительства ГФВО в целях обеспечения обязательств Заемщика перед Кредитором по договорам кредитным/займа/о предоставлении банковской гарантии.

«Кредитный договор» - договор, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Предоставление кредита может осуществляться в форме единовременной выдачи или в течение определенного периода времени в пределах согласованного лимита путем открытия кредитной линии.

«Договор займа» (для целей настоящей Политики) - договор, по которому одна сторона (кредитор) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить кредитору такую же сумму денег (сумму займа) и уплатить проценты на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором (если договором займа не предусмотрено, что заем является беспроцентным).

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

«Банковская гарантия» – независимая безотзывная гарантия, согласно которой Кредитор (гарант) принимает на себя по просьбе Заемщика (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Кредитором обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

«Договор финансовой аренды (лизинга)» - договор, в силу которого арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у продавца, определяемого арендатором, если иное не установлено договором, и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование.

«Договор о предоставлении банковской гарантии» – договор, заключаемый субъектом малого или среднего предпринимательства с Кредитором (гарантом) об условиях предоставления банковской гарантии.

«Поручительство» – поручительство Фонда, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Кредитором за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору кредитному/займа/о предоставлении банковской гарантии, оформленное договором поручительства в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

«Банковская гарантия Корпорации МСП» – прямая банковская гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП в обеспечение исполнения части обязательств Заемщиков по Кредитным договорам

«Согарантия» - прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП в пользу Банка в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства ГФВО в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

«Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)» – юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«Малые инновационные компании» – субъекты малого и среднего предпринимательства, фактически производящие инновационные товары, осуществляющие инновационные работы или оказывающие инновационные услуги, а также фактически осуществляющие затраты на технологические инновации в значении, установленном в приказе Минэкономразвития России от 30 октября 2009 г. № 237 «Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью, осуществляемой в сфере науки и инноваций» для заполнения формы федерального статистического наблюдения № 2МП-инновация «Сведения о технологических инновациях малого предприятия».

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Организации инфраструктуры поддержки)» - коммерческие и некоммерческие организации, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации федеральных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, региональных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки, а также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, микрофинансовые организации и иные организации.

«Аффилированные лица» - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. (Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. N 948-1 "О

конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках").

«**Банк-партнер**» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и ГФВО соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

«**Механизм**» - механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика.

«**Заявка**» - заявка на предоставление поручительства Фонда.

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

«**Модель**» - рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

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

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

«**Рейтинг**» - полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика

«**Самозанятые**» - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

«**Целевая структура рейтингов**» - условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое ГФВО для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях не превышения Максимального уровня дефолтности.

1.3. Настоящая Политика устанавливает:

- порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения обязательств субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки и самозанятых,
- порядок предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и самозанятых,
- порядок предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в рамках Механизма,
- порядок отбора субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, самозанятых, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств
- порядок и система контроля и мониторинга выданных Фондом поручительств,
- порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения между ГФВО и Кредитором (организацией-займодавцем),
- порядок исполнения обязательств по заключенным Фондом договорам поручительства,
- порядок работы Фонда с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительства выплат.

1.4. Фонд предоставляет поручительства в обеспечение обязательств субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и самозанятых, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность в Воронежской области.

1.5. Фонд предоставляет поручительства в обеспечение обязательств субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и самозанятых, вытекающих из кредитных договоров (договоров об открытии кредитных линий),

договоров займа, договоров банковской гарантии, а также договоров финансовой аренды (лизинга).

1.6. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности Поручителя перед Кредитором.

1.7. Поручительства Фонда по договорам о предоставлении кредита (открытии кредитной линии)/займа выдаются на условиях платности и срочности.

2. Порядок отбора субъектов МСП, самозанятых, организаций инфраструктуры поддержки, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия ГФВО с ними при предоставлении поручительств

2.1. Поручительство Фонда предоставляется, если субъект МСП, самозанятый и (или) организация инфраструктуры поддержки отвечают следующим критериям:

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

2) в отношении субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

3) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

2.2. Поручительство не предоставляется субъектам МСП, самозанятым и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим

или иным уполномоченным органом ГФВО, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

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

2.3. Поручительства Фонда предоставляются в приоритетном порядке Заемщикам, предоставившим обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.

2.4. Фонд, в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций.

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

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

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 и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

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

2.6. Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);

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

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля

микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

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

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

2.7. Критерии отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

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

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

4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

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

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

7) 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;

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

9) 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).

2.8. Поручительства ГФВО не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и данное ГФВО являются одним юридическим лицом.

2.9. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными высшим или иным уполномоченным органом ГФВО.

2.10. По результатам отбора финансовых организаций между ГФВО и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

2.11. ГФВО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается ГФВО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность ГФВО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки со

стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией ГФВО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в ГФВО;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

2.12. ГФВО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным Приказом Минэкономразвития РФ от 28.11.2016 №763 для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). Высший или иной уполномоченный орган управления ГФВО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3. Порядок и условия предоставления поручительств субъектам МСП, самозанятым и (или) организациям инфраструктуры поддержки

3.1. ГФВО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок (Приложение № 1), поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень (Приложение № 2) которых устанавливается ГФВО.

3.2. ГФВО проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами ГФВО, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у ГФВО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, самозанятыми, организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение

исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами ГФВО.

3.3. Сроки рассмотрения заявок ГФВО при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом ГФВО, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

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

3.4. ГФВО по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

3.5. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, ГФВО устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными [пунктом 51](#) Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

3.6. Заемщик самостоятельно обращается к Кредитору с заявкой на предоставление денежных средств в виде кредита/займа, на предоставление банковской гарантии.

3.7. Кредитор самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние Заемщика, принимает решение о возможности его кредитования/предоставления ему займа, банковской гарантии, а также определяет величину необходимого обеспечения по данному кредитному договору/договору займа.

3.8. В случае, если обеспечения, предоставленного Заемщиком и/или третьими лицами за него, недостаточно, Кредитор информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств перед Кредитором.

3.9. При согласии Заемщика воспользоваться поручительством Фонда Кредитор в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет заявку на предоставление поручительства и пакет документов.

3.10. При рассмотрении заявки на предоставление поручительства Фонд:

3.10.1. Осуществляет проверку Заемщика, его залогодателей и поручителей по линии экономической безопасности. Проверка включает в себя оценку следующих факторов:

- наличие в течение последних трех лет процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, реструктуризации долгов гражданина, реализации имущества гражданина, либо реорганизации в форме присоединения к другому юридическому лицу, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии, либо производится процедура ликвидации в отношении Заемщика, его залогодателей и поручителей;

- наличие арбитражных производств или судебных решений в отношении Заемщика, его залогодателей и поручителей;

- действительность документов, удостоверяющих личность контрагента (представителя контрагента);

- степень добросовестности Заемщика, его залогодателей, поручителей и их учредителей и бенефициаров при осуществлении деятельности (по данным открытых источников)

- наличие текущих займов Заемщика, его залогодателей, поручителей и их учредителей и бенефициаров;

- наличие прочей негативной информации по Заемщику, его залогодателей и поручителей и их учредителей и бенефициаров.

3.10.2. Оценивает правовые риски предоставления поручительства. Оценка правовых рисков осуществляется путем проверки Заемщика, его залогодателей и поручителей по следующим направлениям:

- правоспособность Заемщика, его залогодателей и поручителей, наличие необходимых лицензий;

- полномочия лиц, подписывающих договоры со стороны Заемщика, его залогодателей и поручителей, соблюдение порядка их назначения или избрания;

- полномочия лиц, принимающих решение о заключении кредитного договора и обеспечительных сделок, соблюдение порядка их назначения и избрания;

- необходимость получения согласия соответствующего органа Заемщика, его залогодателей и поручителей на подписание договоров;

- анализ предоставленных правоустанавливающих и иных документов.

3.10.3. Оценивает кредитные риски, т.е. риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

Анализ кредитного риска по операциям предоставления поручительств включает в себя оценку финансового состояния Заемщика и связанных с ним лиц (группы компаний, в которую входит Заемщик), а также качество обслуживания долга.

Решение о предоставлении Фондом поручительства производится по результатам проведения всестороннего анализа его текущей финансово-хозяйственной деятельности с вынесением мотивированного решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда и доведением этого решения до всех заинтересованных лиц.

При проведении анализа текущей финансово – хозяйственной деятельности ответственные сотрудники Фонда обращают повышенное внимание на заемщиков, финансовое положение которых не может быть оценено как хорошее, а при наличии кредитной истории и действующей ссудной задолженности обслуживание долга признано неудовлетворительным.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее, если в отношении Заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения;

- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- наличие у Заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

- случай (случаи) неисполнения или два и более случаев исполнения заемщиком обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией – кредитором с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180

календарных дней либо прекращение Заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей;

- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая в существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций – собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних двенадцати месяцев, а для юридических лиц – заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица. Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому;

- наличие информации о предоставлении заемщиком в налоговые органы №1 «Бухгалтерский баланс», утвержденной Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» («Финансовая газета», 2003, №33; 2005, №6; 2006, №46, с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитной организации, за последние 180 календарных дней;

- величина обязательств Заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику, группе связанных заемщиков, кредитной организацией, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков));

- ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств Заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) Заемщика к должнику – третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;

- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;

- на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика – юридического лица, на последнюю квартальную (годовую) дату, деятельность заемщика убыточна;

- величина просроченной дебиторской задолженности Заемщика существенна по состоянию – на последнюю квартальную (годовую) дату;

- у Заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;

- с даты государственной регистрации заемщика – юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

Финансовое положение оценивается как плохое, если Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности Заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – свыше 30 календарных дней;

- ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение Заемщика оценивается как плохое.

Плохое финансовое состояние Заемщика и неудовлетворительное качество обслуживания долга влекут отказ в предоставлении Поручительства Фонда.

3.11. Решением кредитного комитета Фонда могут предусматриваться дополнительные условия предоставления поручительства по конкретному проекту кредитования/предоставления займа, которые должны быть учтены в договоре поручительства.

3.12. При положительном решении кредитного комитета Фонда и кредитного комитета (иного коллегиального органа, принимающего решение о предоставлении кредита, займа. Далее по тексту – «кредитный комитет») Кредитора, Фонд заключает договор поручительства с Кредитором и Заемщиком.

3.13. Перечень оснований для отказа в предоставлении поручительства. Заемщику может быть отказано в предоставлении поручительства перед Кредитором в случае:

1. Несоответствия Заемщика требованиям, установленным настоящей Политикой;

2. Несоответствия Заемщика требованиям, установленным Каталогом продуктов акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

3. Несоответствия запрошенных в соответствии с Заявкой и установленным Политикой пакетом документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства, направляемого Партнером в адрес ГФВО.

4. Выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/группы связанных компаний Заемщика/бенефициарных владельцев Заемщика;

5. Не выполнения утвержденных решением кредитного комитета ГФВО дополнительных условий предоставления поручительства;

6. Выявления по результатам рассмотрения Заявки Принципала высоких рисков неисполнения им обязательства, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда Воронежской области.

4. Порядок предоставления ГФВО поручительств в рамках Механизма

4.1. Основные условия для предоставления поручительства Фонда в рамках Механизма:

- поручительство предоставляется в размере от 5 до 15 млн рублей;
- общий лимит на Заемщика по Механизму составляет 15 млн рублей;
- лимит на банк по Механизму – 100 млн рублей;
- участие Фонда в обеспечении сделки – 50 % от суммы кредитных ресурсов, предоставляемых Кредитором Заемщику, 70-75% от суммы кредитных ресурсов, предоставляемых Кредитором Заемщику, в случае согарантии;
- размер вознаграждения Фонда для торговой деятельности – 1 % годовых
- размер вознаграждения Фонда для прочих видов деятельности – 0,75 % годовых;
- предельный уровень дефолтности портфеля по Механизму - менее 6%. При достижении предельного уровня дефолтности реализация Механизма приостанавливается;
- соответствие Банка требованиям по целевой структуре рейтинга (условия установлены Корпорацией);
- Перечень документов от Заемщика для Фонда соответствует приложению № 3 к настоящей Политике;
- срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера (с возможностью приостановления срока в случае дополнительных запросов при проверке службой безопасности или юридической службами ГФВО);
- Фонд не предоставляет поручительство с использованием Механизма по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного

принятия решений, то есть без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

4.1.1. Предельный сроки предоставления поручительств в привязке к рейтингу заемщика «ПАО Сбербанк»:

- а) рейтинг от 1 до 13 по обязательствам подсегмента «Корпоративный бизнес» - 180 месяцев, для подсегмента «Микро и Малый бизнес» - 120 месяцев;
- б) рейтинг 14 – не более 156 месяцев;
- в) рейтинг 15 – не более 84 месяцев;
- г) рейтинг 16 – не более 60 месяцев для Корпоративного бизнеса и 48 месяцев для «Микро и Малого бизнеса»;
- д) 17 – срок не превышает 24 месяцев.

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

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

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

4.2. Порядок обращения за получением поручительства и сроки рассмотрения обращения

4.2.1. Заемщик самостоятельно обращается к Кредитору с заявкой на предоставление денежных средств в виде кредита/займа, на предоставление банковской гарантии.

4.2.2. Кредитор самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние Заемщика, принимает решение о возможности его кредитования/предоставления ему займа, банковской гарантии, а также определяет величину необходимого обеспечения по данному кредитному договору/договору займа.

4.2.3. В случае, если обеспечения, предоставленного Заемщиком и/или третьими лицами за него, недостаточно, Кредитор информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств перед Кредитором.

4.2.4. При согласии Заемщика воспользоваться поручительством Фонда Банк-партнер направляет Заявку на предоставление поручительства (приложение № 4) и пакет документов посредством сервиса электронного документооборота "Сфера-курьер", АИС НГС.

4.2.5. При рассмотрении Заявки на предоставление поручительства Фонд проверяет:

- соответствие подсегмента(сегмента) заемщика, кредитного продукта и использованной банком рейтинговой модели банка;
- соответствие лимита единовременного выдаваемого поручительства;
- соответствие общего лимита на заемщика;
- соответствие общего лимита на банк;
- соответствие предельному размеру ответственности ГФВО в рамках Механизма;
- соответствие требованиям к залоговому обеспечению;
- соответствие требованиям по размеру вознаграждения;
- соответствие требованиям комплектности документов по заявке перечню документов, предоставляемых Банком в рамках Механизма;

- рейтинг Заемщика на предмет не превышения рейтинга заемщика, установленным предельным значениям рейтинговой шкалы Банка;
- дополнительные условия, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Заемщика (срок поручительств, предельный срок кредитования в привязке к рейтингу, максимальная сумма и др.).

4.2.6. В случае полного соответствия Заявки требованиям Механизма Фонд принимает ее в работу.

4.2.7. При принятии положительного решения, Фонд заключает договор на предоставление поручительства в бумажном виде.

4.3. Требования к Кредиторам в рамках Механизма

4.3.1. Кредитор(Банк) допущен Корпорацией к Механизму

4.3.2. Наблюдательным советом Фонда принято решение работы с Банком в рамках Механизма.

5. Порядок расчета и установления лимитов поручительств в отношении Заемщиков, Кредиторов

5.1. Гарантийный лимит единовременно выдаваемого поручительства устанавливается в размере 25 млн. рублей. Предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, утверждается уполномоченным органом Фонда и не может превышать 15 % гарантийного капитала ГФВО.

Максимальная ответственность ГФВО перед Кредитором не может превышать 70 % от суммы основного долга по кредиту, займу, суммы банковской гарантии, не возвращенной/возмещенной субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по договору кредитному/займа/о предоставлении банковской гарантии, на момент предъявления требования Кредитором по соответствующему договору, обеспеченному поручительством Фонда.

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 ГФВО по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки.

5.2. Срок предоставления поручительства определяется Кредитором на основании решения кредитного комитета Кредитора.

5.3. Гарантийный лимит на Кредитора на текущий финансовый год устанавливается уполномоченным органом управления ГФВО.

5.4. Фонд устанавливает предельный размер поручительств по необеспеченным сделкам (залоговое обеспечение по которым составляет менее 30% от суммы кредита/займа/банковской гарантии) в размере 10 % от текущего портфеля поручительств на начало календарного месяца.

Информация о размерах гарантийных лимитов Кредиторов, размере гарантийного капитала Фонда и лимита поручительств по необеспеченным сделкам, размещается на интернет-сайте по адресу <http://www.fundsbs.ru>.

5.5. ГФВО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Кредиторов на соответствие критериям, установленным действующим нормативным актом Минэкономразвития России для каждого вида Кредиторов/для Кредиторов. По результатам мониторинга уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

6. Порядок и система контроля и мониторинга выданных Фондом поручительств

6.1. Кредитор обязан предоставить в Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Заемщиком денежных средств/банковской гарантии, предусмотренных

договорами кредитным/займа/о предоставлении банковской гарантии, копии следующих документов, заверенные Кредитором в установленном порядке:

– Кредитного договора/договора займа/договора о предоставлении банковской гарантии, в обеспечение исполнения обязательств по которому заключен договор Поручительства, и графика платежей (при наличии);

– договоров, обеспечивающих выполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии, в обеспечение исполнения обязательств по которому Фондом предоставлено Поручительство. Если обеспечением обязательств по Кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии является договор залога недвижимого имущества (ипотека), Кредитор передает Фонду копию договора, имеющего отметку регистрирующего органа о государственной регистрации обременения в виде ипотеки в пользу Кредитора в течение 3 (трех) рабочих дней с момента регистрации ипотеки.

6.2. Кредитор обязан предоставлять Фонду информацию по результатам мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения в течение действия кредитного договора/договора займа/договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченного поручительством Фонда.

6.3. Информация по мониторингу должна быть представлена в виде копий актов или других отчетных документов Кредитора, заверенных подписью уполномоченного лица Кредитора и печатью.

6.4. Информация по мониторингу по действующим кредитным договорам/договорам займа/договорам о предоставлении банковской гарантии, выданным под поручительство Фонда, должна предоставляться ежеквартально в срок не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

7. Порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения между ГФВО и Кредитором.

7.1. Кредитор ежемесячно, не позднее 5 (Пятого) числа следующего месяца предоставляет в Фонд следующую информацию:

– извещение о состоянии задолженности по договорам, обеспеченным поручительством Фонд (по состоянию на последнюю дату предыдущего месяца) (Приложение № 5);

7.2. Кредитор ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Фонд следующую информацию (Приложение № 6):

– об объеме финансирования субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам/договорам займа, предоставленным под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

– об объеме сумм банковских гарантий, выданных Кредиторами субъектам МСП/организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП под поручительство Фонда;

– об общем количестве субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, общем объеме финансирования и структуре финансирования (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности Заемщиков) Кредитором субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП на территории Воронежской области за прошедший период (квартал);

– о динамике средних ставок кредитов/займов, предоставленных Кредитором субъектам МСП/организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП на территории Воронежской области за прошедший период (квартал);

– об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам/договорам займа/договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным под поручительство Фонда.

7.3. Кредитор ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Фонд информацию по мониторингу финансового состояния и залогового обеспечения по кредитному договору/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии,

обеспеченному Поручительством Фондом, в соответствии с разделом 4 настоящей Политики.

7.4. Фонд ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Кредитору следующую информацию:

- сообщение о размере активов Фонда, его качественной и количественной структуре на конец каждого квартала (Приложение № 7);
- сообщение об общем объеме действующих поручительств Фонда перед Кредитором на конец каждого квартала (Приложение № 8);
- сообщение об объеме выданных Фондом поручительств и законченных обязательствах Фонда за последний отчетный квартал (Приложение № 9);
- баланс и отчет 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;
- сообщение о текущих (оставшихся) объемах Гарантийных лимитов Фонда по Кредиторам, заключившим аналогичное соглашение о сотрудничестве с ГФВО. (Приложение № 10)

7.5. Фонд ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, размещает в сети «Интернет» на сайте Фонда (www.fundsbs.ru) сведения и документацию, указанные в п.7.4. настоящего Порядка.

9. Порядок исполнения ГФВО обязательств по выданному поручительству

9.1. ГФВО принимает требование Кредиторов об исполнении обязательств по договорам поручительства:

- по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, самозанятым и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;
- 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, самозанятым и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств

по кредитным договорам, договорам займа и иным договорам, на основании которых субъект МСП, самозанятый и (или) организация инфраструктуры поддержки получили финансирование от Кредитора в случае принятия Кредитором всех мер, предусмотренных договором поручительства, по истребованию от Заемщика невозвращенной/невозмещенной суммы кредита/займа/банковской гарантии.

9.2. ГФВО принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право Кредитора на получение суммы задолженности от Заемщика по соответствующему договору:

а) копия договора, на котором основано требование Кредитора к Заемщику и обеспечительных договоров (со всеми изменениями дополнениями);

б) копия договора поручительства (со всеми изменениями и дополнениями);

в) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования от имени Кредитора;

г) расчет текущей суммы обязательства Заемщика с указанием по отдельности сумм задолженности по основному долгу/сумме банковской гарантии, процентам за пользование кредитом/займом, иным платежам, в том числе штрафным санкциям, предусмотренным договором кредитным/займа/о предоставлении банковской гарантии;

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

д) информации о реквизитах банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств ГФВО;

2) подтверждающих целевое использование кредита (займа) по кредитам (займам), предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

а) выписка по ссудному счету Заемщика, подтверждающая факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

б) копии платежных документов, приходно-кассовые ордера,

подтверждающие использование Заемщиком денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направленных Фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направленных Фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплата (полная или частичная), которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования));

г) счета на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством ГФВО, если договоры не заключались (если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации);

3) подтверждающих выполнение Кредитором мер, направленных на получение от Заемщика невозвращенной/невозмещенной суммы обязательства, включая:

а) информация в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающая:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением ГФВО), открытых Заемщику Кредитором, а также со счетов, открытых в иных банках, кредитных организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП

и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением ГФВО), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской (независимой) гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

в) копия требования Кредитора к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Кредитора;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика 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 Кредитором меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, 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 доказательством его получения 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 Кредитора, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением ГФВО, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии – сведения о размере требований Кредитора, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц), гарантов (если в качестве обеспечения исполнения Заемщика выданы поручительства, независимые гарантии третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

9.3. Все документы, представляемые с требованием Кредитора к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитора (при наличии).

9.4. Фонд в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Кредитора и документов, указанных в пункте 9.2 настоящей Политики, рассматривает их и уведомляет Кредитора о принятом решении.

При этом, в случае наличия возражений, ГФВО направляет Кредитору письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

9.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора.

В день предъявления Фондом в банк поручения на перечисление средств со счета Фонд удобным для него способом уведомляет об этом Кредитора.

При этом в случае, если денежные средства не поступили Кредитору, Фонд обязуется предоставить Кредитору не позднее первого рабочего дня, следующего за днем предъявления Фондом в банк соответствующего поручения, следующие документы:

- выписку по соответствующему счету Фонда, открытому в банке, составленную по состоянию на день платежа Кредитору, - оригинал, подписанный уполномоченным сотрудником банка, и скрепленный оттиском печати банка;
- соответствующее платежное поручение Фонда, содержащее отметку банка о принятии платежного поручения к исполнению - копию, заверенную подписью уполномоченного лица Фонда и скрепленную оттиском печати Фонда.

9.6. Порядок исполнения обязательств Заемщиков перед Кредиторами, обеспеченных Поручительством Фонда и Согарантией «Корпорации МСП».

Требования Кредитора, одновременным обеспечением исполнения которых являются Поручительство Фонда и Согарантия «Корпорации МСП», исполняются в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим разделом Политики.

10. Порядок работы Фонда с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительства выплат

10.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Кредитора.

10.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд предъявляет Кредитору требование:

- о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования Кредитора к Заемщику и к лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Кредитором, частично (в объеме исполненного Фондом) перешедших к Фонду;

- о частичной (в объеме исполненного Фондом) передаче прав Кредитора к лицам, принявшим на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств Заемщика, не перешедших к Фонду, как поручителю, в силу закона.

10.3. Кредитор в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает ГФВО:

- все документы и информацию, удостоверяющие права требования Кредитора к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования;

- письмо о частичной (в объеме исполненного Фондом) передаче Фонду прав к лицам, принявшим на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств Заемщика, не перешедших к Фонду, как поручителю, в силу закона.

Документы Кредитором передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде копий, заверенных Кредитором (уполномоченным лицом Кредитора).

10.4. Передача документов от Кредитора Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

10.5. После исполнения Фондом обязательств перед Кредитором за Заемщика, Кредитор продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

11. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящую Политику

11.1. Настоящая Политика утверждается высшим коллегиальным органом Фонда простым большинством голосов членов высшего коллегиального органа, присутствующих на заседании.

11.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Политику могут вноситься любым из членов высшего коллегиального органа Фонда в письменной форме на имя председателя высшего коллегиального органа.

К предложению о внесении изменений в Политику должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Политики.

11.3. Утвержденные изменения в Политику либо новая редакция Политики вступают в силу с даты, следующей за датой их утверждения, если иное не предусмотрено в протоколе заседания высшего коллегиального Фонда, в котором зафиксировано решение об утверждении изменений/новой редакции в Политику/Политики.

11.4. Изменения в Политику вносятся по мере необходимости.