

ПОРЯДОК
предоставления унитарной некоммерческой организацией
«Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства
Краснодарского края» поручительств по кредитным договорам

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок (далее – Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», нормативными актами, в том числе приказами Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующими деятельность гарантийных организаций, уставом унитарной некоммерческой организации «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края» и определяет общие условия и правила предоставления поручительств унитарной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края» (далее – Фонд) по кредитным обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края, перед кредитными организациями (далее – Банки, Банк), заключившими с Фондом на конкурсной основе соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда по кредитным договорам (далее – Соглашение) в целях оказания поддержки развития малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае.

1.2. Поручительства Фонда предоставляются на условиях субсидиарной ответственности.

1.3. Порядок предоставления поручительств Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, определяется положениями законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации и Департамента поддержки предпринимательской деятельности и внешнеэкономических связей Краснодарского края, регламентирующими деятельность Фонда, в том числе настоящим Порядком, иными нормативными документами Фонда. При внесении в настоящий Порядок изменений и дополнений при необходимости вносятся изменения и дополнения в Соглашения, заключенные между Фондом и Банками.

2. Критерии предоставления поручительства Фонда

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Заемщик, Заемщики), обладающим по заключению Банка устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным залоговым обеспечением для получения кредита. При этом под устойчивым финансовым положением Заемщика подразумевается отнесение испрашиваемой ссуды (кредита) к следующим категориям качества, в том числе по портфелю однородных ссуд, указанным в пункте 1.7 Положения Центрального банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

I, II категорий качества;

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

2.2. Банк до информирования Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств по кредитному договору поручительства Фонда проверяет соответствие Заемщика обязательным требованиям, установленным настоящим Порядком.

2.3. Поручительство Фонда предоставляется Заемщикам, соответствующим следующим требованиям:

зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Краснодарского края не менее 6 (шести) месяцев;

в отношении организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства – включенным в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Краснодарского края или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства;

по кредитным договорам в сумме, превышающей 1 000 000 (один миллион) рублей, заключаемым на срок не менее 12 (двенадцати) месяцев и не более 72 (семидесяти двух) месяцев, за исключением кредитов, выдаваемых Заемщикам, основным видом деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля, для которых максимальный срок кредитного договора не может превышать 37 (тридцати семи) месяцев;

не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии и государственных контрактов (для организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства);

не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней, согласно справке налогового органа об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданной в текущем отчетном периоде (квартале);

в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не 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 Заемщика подлежит лицензированию);

обеспечивающим со своей стороны в форме залога кредит в размере не менее 30% от суммы своих обязательств в части возврата суммы основного долга по кредиту, при этом в качестве залога не может быть предоставлен вексель банка, предоставляющего Заемщику кредит;

предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных настоящим Порядком.

2.4. Поручительство Фонда не выдается Заемщикам:

1) не соответствующим требованиям пунктов 2.1, 2.3 настоящего Порядка;

2) по основаниям, предусмотренным частями 3 и 4 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

3) по кредитным договорам, целевым назначением которых является проведение расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплата текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов (за исключением кредитов, направляемых на рефинансирование ссудной задолженности (основного долга) в стороннем банке, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей и/или с увеличением срока возврата; при этом кредитные средства рефинансируемого кредита, займа должны быть направлены на инвестиционные цели и/или финансирование оборотного капитала) или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком основной деятельности;

4) при наличии фактов нарушений условий договоров финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

5) при наличии обоснованных сомнений в возможности Заемщика исполнить свои обязательства по кредитному договору или наличии информации о фактах, способных повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение Заемщиком кредитных обязательств.

2.5. Размер поручительства Фонда не может превышать 70% (семьдесят процентов) от суммы основного долга Заемщика по кредиту.

Субсидиарная ответственность Фонда за неисполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору ограничивается долей ответственности Фонда (не более 70%) согласно договору поручительства, относительно оставшейся суммы основного долга по кредиту после выполнения условий раздела 7 настоящего Порядка.

2.6. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов по кредитному договору, за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафы, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных таким неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по заключенному кредитному договору.

2.7. Совокупный объем поручительств Фонда в отношении одного Заемщика и группы связанных с ним лиц – Заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними (по действующим договорам), не может превышать лимита выдачи поручительств в размере 10% гарантийного капитала Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса Фонда на момент предоставления поручительства). При этом совокупный объем поручительств включает все действующие в отношении Заемщика и группы связанных с ним лиц – Заемщиков кредитные договоры, заключенные под поручительства Фонда со всеми Банками. Максимальная величина совокупного объема поручительств Фонда, одновременно действующих в отношении одного Заемщика и группы связанных с ним лиц – Заемщиков в целом по отношению к Фонду и по кредитным договорам, заключенным ими с одним Банком, устанавливается Фондом.

2.8. Поручительство Фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Фондом для Банка либо для Заемщика (группы связанных с ним лиц – Заемщиков) лимита выдачи поручительств Фонда согласно пункту 2.7 настоящего Порядка.

2.9. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком, Заемщиком и Фондом.

2.10. При наличии в условиях кредитного договора возможности его пролонгации срок действия поручительства Фонда ограничивается сроком действия кредитного договора и продлевается Фондом по заявлению Заемщика и Банка на срок, не превышающий 36 (тридцать шесть) месяцев от даты окончания срока действия кредитного договора. Пролонгация трехстороннего договора поручительства оформляется соответствующим дополнительным соглашением. При этом Заемщик уплачивает Фонду

сумму вознаграждения, исчисляемую в соответствии с требованиями раздела 4 настоящего Порядка с учетом ранее уплаченной суммы вознаграждения и срока пролонгации. Несоответствие Заемщика на момент обращения с заявлением о пролонгации в Фонд требованиям пунктов 2.1, 2.3 и положениям пункта 2.4 настоящего Порядка являются основанием для отказа Фондом в пролонгации договора поручительства.

3. Порядок предоставления поручительства Фонда

3.1. Заемщик самостоятельно обращается в Банк с заявкой на получение кредита.

3.2. Банк самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами Банка, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита, а также проверяет соответствие Заемщика критериям, установленным действующим законодательством, настоящим Порядком, а также критериям отнесения Заемщика к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, или средним предприятиям согласно положениям статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3.3. В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, Банк информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору поручительства Фонда.

3.4. При согласии Заемщика получить поручительство Фонда Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную Банком заявку на получение поручительства Фонда, составленную по установленной Фондом форме.

Одновременно с указанной заявкой Банк направляет в Фонд следующие документы:

выписку из протокола заседания (решение) уполномоченного органа Банка о предоставлении кредита при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита, в том числе категории качества ссудной задолженности и наличия обеспечения кредита заемщиком в размере не менее 30% от суммы своих обязательств в части возврата суммы основного долга по кредиту;

сведения о Заемщике по форме, установленной Фондом;

копию заключения Банка о финансовом состоянии Заемщика, содержащего сведения о Заемщике, группе связанных с ним лиц, анализ движения денежных средств, информацию о кредитной истории Заемщика (группы связанных с ним лиц, собственников бизнеса), с указанием банков – кредиторов, сумм полученных кредитов, качества обслуживания долга, анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности, анализ кредитуемой сделки, анализ предоставленного Заемщиком обеспечения, с указанием методов оценки (в случае независимой оценки: наименование оценщика, номер и дата заключения об оценке), анализ договорной базы Заемщика, анализ имущественного положения Заемщика (группы связанных с ним лиц, собственников бизнеса), вывод о возможности предоставления кредита на основании анализа основных аспектов деятельности Заемщика, источников погашения кредита с учетом заключений служб банка;

фотографии залога и места ведения бизнеса, заверенные банком;

копии свидетельств о государственной регистрации Заемщика и присвоении идентификационного номера налогоплательщика;

копии выписки из ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей) или ЕГРЮЛ (для юридических лиц), выданные налоговым органом не ранее 30 дней до даты предоставления в Фонд заявки на предоставление поручительства;

справку Заемщика о его соответствии критериям отнесения к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям или средним предприятиям согласно положениям статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» по форме, установленной Фондом;

копии учредительных документов Заемщика (для юридических лиц);

копии протокола (решения) учредителя(ей) Заемщика – юридического лица о назначении руководителя юридического лица, приказа о назначении руководителя юридического лица, его паспорта, либо копию паспорта Заемщика – индивидуального предпринимателя, копию приказа о возложении ведения бухгалтерского учета на руководителя при наличии у него такой функции;

копии справок кредитных (в том числе Банка) и иных финансовых организаций о наличии или отсутствии нарушений Заемщиком условий действующих и действовавших в течение 3 (трех) месяцев, предшествующих дате обращения за поручительством Фонда, кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии и государственных контрактов (для организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства). Справки должны быть выданы указанными организациями не ранее 30 дней до даты предоставления в Фонд заявки на предоставление поручительства;

копию справки налогового органа об отсутствии у Заемщика просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов), выданной налоговым органом в текущем отчетном периоде (квартале);

согласия Заемщика – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), руководителя, главного бухгалтера Заемщика – юридического лица, учредителей Заемщика – юридического лица – физических лиц, поручителей, залогодателей по кредитному договору на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке обработки их персональных данных;

согласия Заемщика – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), или юридического лица, учредителей Заемщика – юридического лица, руководителя Заемщика – юридического лица, поручителей по кредитному договору на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке получения информации об их кредитных историях, в том числе как индивидуальных предпринимателей и как физических лиц;

документы, предусмотренные в соответствии с утвержденными Банком внутренними документами о порядке оценки Заемщика в целях принятия решения о выдаче ему кредита.

Соответствие предоставленных документов требованиям настоящего порядка определяется по состоянию на дату предоставления Банком заявки на получение поручительства в Фонд.

Фонд по согласованию с Банком осуществляет предварительное рассмотрение заявки, сформированной в соответствии с настоящим Порядком, и направленной Банком в Фонд с использованием электронных средств связи. При этом срок рассмотрения заявки Фондом исчисляется с момента предоставления Банком в Фонд полного пакета документов, сшитого и заверенного в установленном порядке.

3.5. Документы (копии документов), направляемые Банком в рамках реализации Соглашения, должны быть удостоверены подписью уполномоченного сотрудника Банка, оттиском печати (штампа) Банка в установленном порядке с приложением доверенности на право подписания (заверения) документации сотрудником от имени Банка.

3.6. В заявке на получение поручительства Фонда должно быть заявлено, что Заемщик:

1) зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории Краснодарского края не менее 6 (шести) месяцев;

2) не имеет нарушений за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии и государственных контрактов (для организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства);

3) не имеет в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

4) привлекает кредит не в целях проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплаты текущих расходов на обслуживание ранее взятых кредитов, займов (за исключением кредитов, направляемых на рефинансирование ссудной задолженности (основного долга) в стороннем банке, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей и/или с увеличением срока возврата; при этом кредитные средства рефинансируемого кредита, займа должны быть направлены на инвестиционные цели и/или финансирование оборотного капитала) и договоров лизинга, и не в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком основной производственной деятельности;

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

6) не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);

7) не является участником соглашений о разделе продукции;

8) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

10) включен в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Краснодарского края или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства (для организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства);

11) соответствует критериям, применяемым Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

12) не имеет не оконченных (не прекращенных) исковых и исполнительных производств по взысканию с него задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

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

Также в указанной заявке Заемщиком должно быть указано о его согласии на предоставление Банком Фонду документов и информации (в том числе о финансовом состоянии) Заемщика, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

Банк и Заемщик несут ответственность за предоставление ими недостоверной информации (документов) согласно законодательству Российской Федерации.

3.7. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда Заемщиком могут самостоятельно предоставляться в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в пункте 3.4 настоящего Порядка, необходимые для принятия решения о предоставлении Фондом поручительства.

3.8. Фонд вправе запросить у Банка либо Заемщика дополнительные документы и проверить достоверность представленных документов. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов может быть направлен в Банк или Заемщику в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения заявки на получение поручительства Фонда. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком или Заемщиком в адрес Фонда не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Фонда.

3.9. Рассмотрение вопроса о возможности предоставления поручительства Фондом осуществляется комиссией по вопросам предоставления Фондом поручительств (далее – Комиссия), осуществляющей свою деятельность на основании настоящего Порядка и положения о комиссии по вопросам предоставления Фондом поручительств, утвержденного Наблюдательным советом Фонда. Комиссия рассматривает заявку на получение поручительства Фонда и в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Фондом в полном объеме заявки на предоставление поручительства либо иных запрашиваемых Комиссией дополнительных документов принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении поручительства Фонда Заемщику;
- об отказе в предоставлении поручительства Фонда Заемщику;
- о направлении Банку и/или Заемщику запроса о предоставлении дополнительной информации (документов).

3.10. Основанием для принятия одного из указанных в пункте 3.9 настоящего Порядка решений являются:

- положительное решение кредитного (финансового) комитета Банка о предоставлении Заемщику кредита;

- соответствие или несоответствие Заемщика условиям предоставления поручительства Фонда, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Порядком;

- самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике, а также иные информация и документы, имеющие значение для оценки экономического риска предоставления поручительства.

Указанное решение составляется в письменной форме и доводится до сведения Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия.

3.11. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Фонда:

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента уведомления Банка Фондом о принятии решения о предоставлении поручительства Банк подготавливает текст трехстороннего договора поручительства, обеспечивает его подписание со своей стороны и со стороны Заемщика и предоставляет договор поручительства в Фонд для его подписания со стороны Фонда;

- Заемщик в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства Фонда:

- а) оплачивает вознаграждение Фонду;

- б) предоставляет в Фонд копию указанного платежного документа.

3.12. После заключения кредитного договора с Заемщиком и фактического получения им денежных (кредитных) средств Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет в Фонд:

- копию кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Фонда;

копии документов, подтверждающих наличие обеспечения суммы обязательств в размере не менее 30% от суммы обязательств Заемщика в части возврата суммы основного долга по кредиту;

копии документов, подтверждающих фактическое получение денежных (кредитных) средств Заемщиком от Банка.

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

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

полного надлежащего оформления обеспечения кредита (кроме поручительства Фонда), предусмотренного кредитным договором, заключенным между Банком и Заемщиком под поручительство Фонда.

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

3.15. Банк или Заемщик имеют право отозвать заявку на получение поручительства Фонда на любой стадии ее рассмотрения Фондом до момента оплаты Заемщиком вознаграждения Фонду за предоставляемое поручительство.

4. Расчет вознаграждения Фонда по выдаваемым поручительствам

4.1. Вознаграждение Фонда по предоставляемым поручительствам уплачивается Заемщиком единовременно в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства Фонда. Сумма вознаграждения определяется на дату заключения договора из расчета процентов годовых за весь период действия договора поручительства исходя из объема и срока действия предоставляемого Фондом поручительства в следующем порядке:

4.1.1. Для Заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства, основными видами деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля – 1,5% годовых, но не более 3% от суммы поручительства.

4.1.2. Для Заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), включая хозяйственные общества, учреждаемые в целях реализации Федерального закона от 2 августа 2009 года № 217-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания бюджетными научными образовательными учреждениями хозяйственных обществ в целях практического применения (внедрения) результатов интеллектуальной деятельности» - 1,2% годовых, но не более 2,5% от суммы поручительства при сроке кредита до 37 (тридцати семи) месяцев, не более 3% от суммы поручительства при сроке кредита от 37 (тридцати семи) месяцев до 72 (семидесяти двух) месяцев.

4.1.3. Для Заемщиков – организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, иных субъектов малого и среднего предпринимательства, кроме определенных подпунктами 4.1.1 и 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Порядка, в том числе осуществляющих основной вид деятельности в туристической сфере, курортно-рекреационной и гостиничной, в сферах производства сельскохозяйственной продукции, обрабатывающих производств, оказания социально-бытовых услуг населению, строительства, жилищно-коммунального хозяйства и экологии, оказывающих транспортные услуги, услуги в области информационных и коммуникационных

технологий, осуществляющих деятельность в области топливно-энергетического комплекса – 1,4% годовых, но не более 3% от суммы поручительства.

4.1.4. Максимальный размер вознаграждения Фонда (в процентах годовых за весь период действия договора поручительства с учетом срока кредитного договора) за предоставление поручительства не может превышать одну треть ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации и действующей на дату заключения договора поручительства, от суммы предоставляемого поручительства.

4.2. Основным видом экономической деятельности Заемщика является тот вид, который по итогам последнего отчетного периода имеет наибольший удельный вес в общем объеме выпущенной продукции и/или оказанных услуг.

4.3. В случае досрочного погашения кредита, уплаченная Заемщиком сумма вознаграждения по выданному Фондом поручительству возврату не подлежит, если Соглашением и договором поручительства не предусмотрен перерасчет за фактический срок пользования кредитными средствами.

5. Информационное взаимодействие в период действия поручительства Фонда

5.1. В период действия поручительства Фонда:

5.1.1. Заемщик обязан:

5.1.1.1. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления факта просрочки уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов на нее, об изменении реквизитов по заключенному договору (адрес регистрации, контактная информация, взятые обязательства по другим кредитам, займам и т.д.), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, письменно извещать Фонд о таких фактах.

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

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

5.1.2. Банк обязан:

5.1.2.1. При изменении, дополнении условий кредитного договора, заключенного с Заемщиком под поручительство Фонда, и связанных с ним договоров залога и поручительства (заключенных с иными лицами, кроме Фонда, в части предоставления поручительств и/или залогового обеспечения по кредиту), в том числе влекущих изменение суммы, срока кредита, структуры и объема залогового обеспечения, в обязательном порядке предварительно получить письменное согласие Фонда на внесение изменений и дополнений в указанные договоры и в течение 3 (трех) рабочих дней после внесения соответствующих изменений и дополнений предоставить в Фонд копии указанных документов.

5.1.2.2. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять Фонд об исполнении Заемщиком своих текущих обязательств по кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

5.1.2.3. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее в письменном виде уведомлять Фонд об этом с указанием вида и суммы не исполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности заемщика перед Банком.

5.1.2.4. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Фонда предоставлять последнему информацию и документы, касающиеся кредитных отношений с Заемщиком, по которым Фонд выступил поручителем.

5.1.2.5. Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда, в соответствии с правилами работы Банка.

5.1.2.6. Уведомлять Фонд об изменении внутренних методик оценки Заемщика в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента утверждения изменений.

5.1.3. Фонд вправе:

проверить финансовое состояние Заемщика в любое время в период действия договора поручительства, в том числе запросив у Заемщика текущие документы бухгалтерского учета, расшифровки заемных средств, справки об отсутствии задолженности по оплате налогов и сборов, а также иные документы;

приостановить предоставление поручительств, предварительно уведомив Банк за 5 (пять) календарных дней до указанного приостановления.

5.2. Банк и Фонд при изменении своих реквизитов (банковских, наименования, места нахождения (регистрации) в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме должны информировать друг друга.

6. Сроки действия поручительства

6.1. Поручительство Фонда действует до полного выполнения Банком, Фондом и Заемщиком принятых на себя в соответствии с Договором поручительства обязательств.

6.2. Поручительство прекращает свое действие:

6.2.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по кредитному договору (в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору).

6.2.2. В случае изменения условий кредитного договора, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Фонда, без предварительного письменного согласия Фонда на внесение таких изменений.

6.2.3. В случае отказа Банка от приема им надлежащего исполнения обязательств по договорам, предложенного Заемщиком, поручителями, Фондом либо в ходе реализации заложенного имущества.

6.2.4. В случае перевода долга Заемщиком на другое лицо по обеспеченному поручительством обязательству (кредитному договору), если Фонд не дал письменного согласия отвечать за нового заемщика.

6.2.5. В случае принятия Банком отступного, прекращающего исполнение обязательств полностью.

6.2.6. В случае перехода прав Банка как кредитора по кредитному договору к другому лицу по сделке (уступка требования) без предварительного получения согласия Фонда на уступку требования.

6.2.7. В случае смерти Заемщика – индивидуального предпринимателя или ликвидации организации – Заемщика.

6.2.8. В случае признания недействительным кредитного договора, любых иных договоров, заключенных в обеспечение обязательств Заемщика перед Банком по кредитному договору, в том числе, но не ограничиваясь, договоров поручительства, залога.

7. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству и его прекращение

7.1. Обязательства Фонда перед Банком по предоставленному Заемщику поручительству возникают исключительно после исполнения Банком всех требований,

предусмотренных настоящим разделом (в соответствии с условиями ответственности Фонда согласно договора поручительства).

7.2. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее Банк в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком.

Уведомление Фонду о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением либо передано Фонду в нарочном порядке (в этом случае факт передачи требования подтверждается отметкой уполномоченного лица Фонда на копии уведомления). При ином способе извещения считается, что Фонд не уведомлен надлежащим образом.

7.3. В сроки, установленные Банком, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику.

Заемщик обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Банка.

О полном или частичном исполнении требования Банка, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Банком требование (с указанием причин) Заемщик обязан в срок, указанный в требовании как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Банк и Фонд.

7.4. В рамках исполнения Соглашения, заключенного между Фондом и Банком, с условием о субсидиарной ответственности Фонда по кредитным договорам, обеспеченным его поручительствами, Банк обязан в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика и поручителей (кроме Фонда), залогодателей невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита) и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором¹, в том числе путем:

списания денежных средств со счета Заемщика при условии заранее данного акцепта;

предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда);

реализации предмета(ов) залога по кредитному договору во внесудебном порядке в случае если это предусмотрено договором залога или соглашением между банком и залогодателем;

передачи спорного дела с обязательным привлечением Фонда в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования в судебном процессе, на рассмотрение в суды общей юрисдикции, в арбитражный суд с исками о взыскании долга с Заемщика и иных поручителей (за исключением Фонда), обращении взыскания на заложенное имущество, реализации предмета(ов) залога, получения вступивших в законную силу решения судов общей юрисдикции, арбитражного суда по данным искам и исполнительных листов по данным решениям.

¹ Банк не имеет права предъявлять требование об исполнении Фондом своих обязательств по договору поручительства в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору и до исполнения банком указанных в пунктах 7.2 – 7.4 настоящего Порядка мероприятий.

Для банков, имеющих действующий портфель кредитов, выданных под поручительство Фонда, соответствующим соглашением (дополнительным соглашением), заключенным между банком и Фондом, могут быть установлены условия, исключающие из обязанностей банка в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору принимать такие меры, как реализация предмета залога(ов) по кредитному договору во внесудебном порядке в случае, если это предусмотрено договором залога или соглашением между банком и залогодателем; получение вступивших в законную силу решений судов общей юрисдикции, арбитражного суда по искам о взыскании долга с заемщика и иных поручителей (за исключением Фонда) и обращении взыскания на заложенное имущество и исполнительных листов по данным решениям. При этом доля предъявленных к Фонду банком требований (претензий) за весь период действия условий, установленных настоящим абзацем, должна быть не более 5 % от общего числа выданных заемщикам данного банка поручительств за тот же период. В случае превышения банком доли предъявленных к Фонду требований в любую из дат срока действия установленных настоящим абзацем условий их действие автоматически прекращается.

7.5. В рамках принятия мер, указанных в пункте 7.4 настоящего Порядка, Банк обязан информировать Фонд о ходе их проведения в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения таких действий с приложением копий соответствующих документов, подтверждающих совершение указанных действий.

7.6. По истечении сроков и после выполнения процедур, указанных в пункте 7.4 настоящего Порядка, в случае, если в порядке, установленном договором, сумма задолженности не была погашена перед Банком, Банк вправе предъявить требование (претензию) к Фонду, в котором указываются:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка и лица, за которое поручился Фонд);

- реквизиты основного договора, обеспечиваемого поручительством – кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименование Банка и лица, за которое поручился Фонд);

- сумма требований с необходимой разбивкой на сумму кредита и процентов за пользование кредитом;

- расчет ответственности Фонда по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Фонда согласно договору поручительства от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по договору в части возврата суммы основного долга;

- номера банковских счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Фондом, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;

- срок удовлетворения требования Банка.

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом Банка и скреплено оттиском его печати.

К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);

- расчет задолженности Заемщика и расчет ответственности Фонда;

- копии документов, подтверждающих задолженность перед Банком;

- копия требования (претензии) Банка, направленного Заемщику;

- выписки по ссудному счету, процентному счету, штрафам, открытым с целью обслуживания кредитного договора, с указанием наименования, сумм и дат платежей по кредитному договору. Данная выписка предоставляется за период с момента открытия ссудного счета и по состоянию на дату направления Банком требования (претензии) в Фонд;

справка о проделанной работе (дневник мероприятий) с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную Банком работу в отношении Заемщика (списание денежных средств со счета Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда) при условии заранее данного акцепта, обращение взыскания на предмет залога, предъявление требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда), передача спорного дела на рассмотрение в суды общей юрисдикции, в арбитражный суд с исками о взыскания долга с Заемщика и иных поручителей (за исключением Фонда), реализация предмета залога, предъявление требования по банковской гарантии и иные мероприятия), в целях получения от должника задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных обеспеченным поручительством договором;

копии вступивших в силу судебных решений о взыскания долга в отношении Заемщика и иных поручителей (за исключением Фонда), реализации залогового обеспечения и исполнительных листов по данным решениям.

Для банков, имеющих действующее соглашение (дополнительное соглашение), которым исключается из обязанностей банка в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору принимать такие меры, как реализация предмета залога(ов) по кредитному договору во внесудебном порядке в случае, если это предусмотрено договором залога или соглашением между банком и залогодателем; получение вступивших в законную силу решений судов общей юрисдикции, арбитражного суда по искам о взыскании долга с заемщика и иных поручителей (за исключением Фонда) и обращении взыскания на заложенное имущество и исполнительных листов по данным решениям, указание в справке о проделанной работе о реализации предмета залога с приложением копий соответствующих документов, а также приложение копий вступивших в силу судебных решений о взыскания долга в отношении Заемщика и иных поручителей (за исключением Фонда) и обращении взыскания на заложенное имущество и исполнительных листов по данным решениям не обязательно.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Банка к Фонду, должны быть заверены подписью уполномоченного на то представителя Банка, с проставлением оттиска круглой печати, копии документов должны содержать отметку «копия верна».

7.7. Фонд при отсутствии возражений обязан в срок, указанный в требовании Банка, либо в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения требования Банка (если в требовании не указан срок удовлетворения требования) перечислить денежные средства на указанные банковские счета.

При наличии возражений Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления требования (претензии) от Банка направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента перечисления Фондом денежных средств Банку при условии, что на расчетном счете Фонда достаточно денежного остатка на день платежа Банку, в пользу которого осуществляется выплата.

Перечисление денежных средств со счета Фонда по предъявленному в соответствии с пунктом 7.6 настоящего Порядка требованию Банка осуществляется в пределах доли ответственности Фонда согласно договору поручительства от оставшейся суммы основного долга после взыскания денежных средств, имущества с Заемщика, залогодателей и поручителей и проведения иных мероприятий по взысканию суммы долга.

В случае направления возражений Банк обязан рассмотреть направленные ему возражения и в течение 5 (пяти) рабочих дней дать мотивированный ответ на них, приняв доводы Фонда, изложенные в возражении, либо отклонив их. В случае принятия Банком доводов Фонда, изложенных в возражениях, требование считается не подлежащим

удовлетворению до момента устранения Фондом и Банком разногласий по нему. В случае отклонения Банком доводов Фонда, изложенных в возражениях, требование подлежит исполнению Фондом в неоспариваемой части в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Фондом мотивированного ответа на возражения.

7.8. В случае нарушения сторонами порядка, предусмотренного настоящим разделом Порядка, виновная сторона несет ответственность, предусмотренную договором поручительства и Соглашением.

8. Порядок перехода прав к Фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству

8.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, что Фонд фактически удовлетворил Банку, в том числе и право залога, которое имел Банк как залогодержатель.

После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств при необходимости предъявляет Банку требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику, иным обязанным по кредитному договору (кроме Фонда) лицам, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все необходимые документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к должнику, а также права, обеспечивающие это требование.

Документы Банком передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде заверенных банком копий, а в отношении судебных актов – в виде заверенных судом копий.

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

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

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

8.5. В случае осуществления Фондом выплаты по требованию Банка после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика и/или иных поручителей либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника), определенным в соответствии с уставом Фонда уполномоченным органом управления Фондом принимается решение о предъявлении/не предъявлении Фондом требования к должнику и/или иным поручителям, залогодателям.

8.6. После исполнения Фондом обязательств перед Банком за Заемщика Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику как должнику, его поручителям и залогодателям, в том числе путем сообщения Фонду в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней обо всех событиях в отношении Заемщика, его поручителей и залогодателей как

должников, о которых стало известно Банку, а также поступления в пользу Банка денежных средств и имущества в ходе исполнительного производства, осуществляемого в отношении должника(ов).