

СОГЛАСОВАНО
Попечительский совет
Фонда «Гарантийный фонд
Калининградской области»
Протокол № 21/2019
от 16 июля 2019 г.

УТВЕРЖДЕНО
Советом Фонда «Гарантийный фонд
Калининградской области»
Приложение № 4
к Протоколу № 09/2019
заседания
от 25 июля 2019 г.

Порядок и условия предоставления поручительств
Фондом «Гарантийный фонд Калининградской области»

г. Калининград
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок и условия предоставления поручительств фондом «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее по тексту – Порядок) определяют условия и порядок предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства поручительств фондом «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее по тексту – Гарантийный фонд, Фонд), являющихся частичным (дополнительным) обеспечением по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа (микрозайма) и иным договорам финансирования.

1.2. Настоящий Порядок разработан на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Приказа Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Устава фонда «Гарантийный фонд Калининградской области».

1.3. В настоящем Порядке используются следующие термины (определения):

Фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее - Гарантийный фонд, Фонд) - юридическое лицо, основной целью создания которого является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа (микрозайма), договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП) – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных

и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие условиям Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Единый реестр субъектов МСП – реестр, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», при этом ведение данного реестра осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП – коммерческая или некоммерческая организация, которая создана и осуществляет свою деятельность или привлекается в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов МСП и для оказания им поддержки, включенная в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

МСП – малое и среднее предпринимательство.

Кредитор – кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания, иная организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, с которой у Гарантийного фонда заключено соответствующее соглашение о сотрудничестве, и заключившая или намеревающаяся заключить с Заемщиком кредитный договор, договор займа (микрозайма), договор финансовой аренды (лизинга), договор

о предоставлении банковской гарантии, иной договор финансирования, обязательство Должника по которому обеспечено поручительством Фонда.

«Корпорация МСП» – Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

«МСП-Банк» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Совместные продукты Фонда, МСП-Банка и Корпорации МСП – оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации поручительство Фонда, банковская гарантия МСП-Банка и независимая гарантия Корпорации МСП, по которым они обязуются перед Кредитором Заемщика отвечать за исполнение последним обеспечиваемого обязательства на условиях, определённых в документах, представленных для принятия решения о предоставлении поручительства, банковской гарантии и независимой гарантии соответственно.

Заемщик – субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключивший(ая) или намеревающийся заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа (микрозайма), договор финансовой аренды (лизинга), иной договор финансирования с Кредитором.

Группа связанных заемщиков (ГСЗ) – юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие общие цели и/или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участников Группы.

Договор финансирования – заключаемый между Кредитором и Заемщиком кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа (микрозайма), договор финансовой аренды (лизинга), иной договор финансирования.

Финансирование – привлечение Заемщиком денежных средств/финансовой услуги Кредитора в рамках заключаемого Договора финансирования.

Финансовое обязательство – обязательство Заемщика перед Кредитором, вытекающее из заключенного Договора финансирования.

Обеспечиваемое обязательство – процент от суммы основного долга по Финансовому обязательству перед Кредитором по Договору финансирования, в отношении которого Гарантийным фондом предоставлено поручительство.

В случае, если Обеспечиваемое обязательство вытекает из договора финансовой аренды (лизинга) – процент от стоимости имущества, предоставляемого в лизинг, указанного в договоре купли-продажи без учета НДС.

Под суммой основного долга понимается:

- по кредитному договору – денежная сумма кредита;
- по договору займа (микрозайма) – денежная сумма займа;
- по договору о предоставлении банковской гарантии – денежная сумма, подлежащая выплате гарантом в соответствии с договором о предоставлении банковской гарантии;
- по договору финансовой аренды (лизинга) – стоимость имущества, предоставляемого в лизинг, указанная в договоре купли-продажи без учета НДС;
- по иному договору финансирования – денежная сумма финансирования.

Поручительство Гарантийного фонда – обязательство, по которому Гарантийный фонд обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств Договору финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства.

Договор поручительства – оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и заключенный между Гарантийным фондом, Кредитором и Заемщиком договор, по которому Гарантийный фонд обязуется отвечать перед Кредитором за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства.

Общий лимит поручительств – предельный объем поручительств Гарантийного фонда.

Лимит поручительств, установленный для Кредитора – предельный объем поручительств Гарантийного фонда для конкретного Кредитора.

Учредитель – Министерство по промышленной политике, развитию предпринимательства и торговли Калининградской области.

Попечительский совет – орган Гарантийного фонда, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений

и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства.

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Гарантийного фонда.

Генеральный директор Гарантийного фонда – единоличный исполнительный орган Гарантийного фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

2.1. Кредитор до информирования Заемщика о возможности привлечения Гарантийного фонда в качестве поручителя для обеспечения исполнения обязательств Заемщика проверяет соответствие Заемщика обязательным требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка.

2.2. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется субъектам МСП, соответствующим следующим критериям:

1) зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Калининградской области;

2) включенным в единый реестр субъектов МСП;

3) осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением Поручительства Гарантийного фонда в течение не менее 3 (Трех) месяцев;

4) не имеющим в течение 3 (Трех) месяцев, предшествующих дате обращения за получением Поручительства Гарантийного фонда, нарушений условий ранее заключенных Договоров финансирования (исключение составляют случай/случаи просрочки платежей по основному долгу и/или по процентам до 5 (Пяти) календарных дней включительно);

5) в отношении которых в течение 2 (Двух) лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности, но не менее 3(Трех) месяцев), предшествующих дате обращения за получением Поручительства Гарантийного 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);

б) не имеющим на дату подачи заявки на предоставление Поручительства Гарантийного фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам, уплачиваемым в бюджетную систему Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды;

7) предоставившим обеспечение Финансового обязательства в размере не менее 20% (Двадцати процентов) от суммы основного долга по Финансовому обязательству;

8) заключившим договор страхования предмета лизинга (от рисков утраты, гибели недостачи или повреждения и т.д.) в случае, если Поручительство Гарантийного фонда предоставляется по Финансовому обязательству, вытекающему из договора финансовой аренды (лизинга).

2.2.1. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется Заемщикам по Финансовым обязательствам, вытекающим из:

- кредитных договоров, договоров займа (микрозайма), договоров финансовой аренды (лизинга), иных договоров финансирования, заключенных на сумму не менее 1 000 000 (Одного миллиона) рублей сроком не менее 6 (Шести) календарных месяцев;

- договоров о предоставлении банковской гарантии сроком до 5 (Пяти) лет;

- договоров финансовой аренды (лизинга), по которым оплачен первый взнос в размере не менее 10% (Десяти процентов) от стоимости предмета лизинга в случае, если предметом лизинга является новое имущество, и 20% (Двадцати процентов) в случае, если предметом лизинга выступает имущество, бывшее в употреблении, но соответствующее требованиям подпункта 8 пункта 2.3 настоящего Положения.

2.2.2. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП:

- 1) зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Калининградской области;

- 2) включенным в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП;

- 3) не имеющим в течение 3 (Трех) месяцев, предшествующих дате обращения за получением Поручительства Гарантийного фонда, нарушений условий ранее заключенных Договоров финансирования (исключение составляют

случай/случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам до 5 (Пяти) календарных дней включительно);

4) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам, уплачиваемым в бюджетную систему Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды;

5) в отношении которых не применяются 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 подлежит лицензированию);

б) предоставившим обеспечение Финансового обязательства в размере не менее 20% (Двадцати процентов) от суммы основного долга по финансовому обязательству.

2.3. Поручительство Гарантийного фонда не предоставляется Заемщику:

1) в обеспечение Финансовых обязательств, не связанных с ведением предпринимательской деятельности;

2) находящемуся в стадии реорганизации, ликвидации или в отношении которого начата процедура несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) не зарегистрированному и не осуществляющему деятельность, в том числе в форме представительств или филиалов, на территории Калининградской области;

4) осуществляющему производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

5) являющемуся кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

б) участнику соглашений о разделе продукции;

7) осуществляющему предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

8) по договору финансовой аренды (лизинга), предметом которого не являются:

а) оборудование;

б) универсальные мобильные платформы: мобильная служба быта; мобильный шиномонтаж; мобильный пункт быстрого питания; мобильный пункт производства готовых к употреблению продуктов питания (хлебобулочные и кондитерские изделия, блины, гриль, пончики и пр.); мобильный ремонт обуви; мобильный центр первичной обработки и фасовки сельскохозяйственной продукции; мобильный пункт заготовки молочной продукции;

в) коммерческий автотранспорт (грузовые автомобили и микроавтобусы, пассажирские автобусы и микроавтобусы и пр.), спецтехника;

9) заключившему договор финансовой аренды (лизинга) на физически изношенное или морально устаревшее оборудование.

2.4. В оказании поддержки будет отказано в случае, если:

1) не представлены документы в соответствии с настоящим Порядком или представлены недостоверные сведения и документы;

2) не выполнены условия оказания поддержки (полученные средства по заключенному с Кредитором Договору финансирования направлены не по целевому назначению);

3) ранее в отношении Заемщика было принято решение об оказании аналогичной поддержки и сроки ее оказания не истекли. Аналогичной считается поддержка, когда Договор финансирования заключается с одним и тем же субъектом МСП в отношении полностью аналогичного имущества, при этом совпадают цель оказания поддержки и сроки действия такого договора. Договоры финансирования, заключенные в отношении аналогичного, но с иными характеристиками (признаками) имущества, иного имущества, не могут быть признаны аналогичной поддержкой;

4) с момента признания Заемщика допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем 3 (Три) года.

2.5. Не рекомендуется предоставление в составе обеспечения Финансового обязательства Заемщика имущества, уже являющегося предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог имущества).

2.6. Предоставление Заемщиком обеспечения в виде товарно-материальных ценностей допускается с учетом следующих требований:

- объем предоставляемого Заемщиком (залогодателем) обеспечения в виде товарно- материальных ценностей составляет не более 50% (Пятидесяти процентов) от общего объема залогового имущества;
- дисконт на обеспечение в виде товарно-материальных ценностей составляет не менее 50% (Пятидесяти процентов) от закупочной стоимости (сырьевой себестоимости в случае готовой продукции);
- наличие у Заемщика (залогодателя) оплаченного остатка товарно-материальных ценностей в достаточном для оформления в залог размере;
- залог товарно-материальных ценностей в виде скоропортящихся товаров, пищевой продукции, подакцизных товаров не допускается.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

3.1. Размер обеспечиваемого Гарантийным фондом обязательства не может превышать 70% (Семидесяти процентов) от суммы основного долга по Финансовому обязательству Заемщика перед Кредитором.

3.2. Ответственность Гарантийного фонда по Обеспечиваемому обязательству является субсидиарной и распространяется только на сумму основного долга по Финансовому обязательству с учетом требований пункта 3.1 Порядка.

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого Поручительства Гарантийного фонда в отношении одного Заемщика устанавливается Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

- 25 000 000,00 (Двадцати пяти миллионов) рублей, но не более 10% (Десяти процентов) гарантийного капитала Фонда, если гарантийный капитал Фонда - менее 700 000 000,00 (Семисот миллионов) рублей;
- 10% (Десять процентов) гарантийного капитала Фонда, но не более 100 000 000,00 (Ста миллионов) рублей, если гарантийный капитал Фонда – свыше 700 000 000,00 (Семисот миллионов) рублей.

3.4. Предельный размер Поручительств Гарантийного фонда, который может действовать в отношении одного Заемщика или ГСЗ, не может превышать 15% (Пятнадцати процентов) от гарантийного капитала Гарантийного фонда (согласно данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на момент предоставления поручительства).

3.5. В рамках заключенного Договора поручительства Гарантийный фонд не отвечает перед Кредитором за исполнение Заемщиком следующих обязательств:

- уплата процентов за пользование финансированием;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора финансирования;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);
- уплата процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору финансирования;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре финансирования и(или) законе как обязательные к уплате по Договору финансирования.

Вышеуказанные обязательства по Договору финансирования обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Кредитором договоров.

3.6. Поручительство Гарантийного фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Лимита поручительств Гарантийным фондом для Кредитора, а также если это приведет к превышению предельного размера Поручительств Гарантийного фонда, который может действовать в отношении одного Заемщика или ГСЗ.

4. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ

4.1. Заемщик самостоятельно обращается к Кредитору за получением Финансирования.

4.2. Кредитор самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной своими внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика,

анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности Финансирования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств) или об отказе в Финансировании Заемщика.

4.3. В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) иными лицами обеспечения недостаточно для принятия Кредитором положительного заключения, позволяющего осуществить Финансирование Заемщика, Кредитор информирует Заемщика о возможности привлечения Поручительства Гарантийного фонда.

4.4. При согласии Заемщика привлечь в качестве обеспечения Поручительство Гарантийного фонда, Кредитор в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия, направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную Кредитором заявку на предоставление поручительства (далее – Заявка), составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

4.5. Одновременно с Заявкой Кредитор направляет в Гарантийный фонд следующие документы (Приложение № 2 к настоящему Порядку):

1) копии заявления (обращения) Заемщика о заключении договора, являющегося основанием для возникновения обеспечиваемого обязательства (заявление на получение Финансирования);

2) копию решения (выписку из решения) уполномоченного органа (лица) Кредитора о предоставлении Финансирования с указанием всех существенных условий, в том числе суммы, целей, срока, на который предоставляется Финансирование, а также наличия обеспечения Финансовых обязательств в размере не менее 20% (Двадцати процентов) от суммы основного долга по Финансовому обязательству в части возврата фактически полученного Финансирования;

3) копию заключения Кредитора о финансовом состоянии Заемщика. В заключении и прилагаемых к нему документах в обязательном порядке должны содержаться сведения о виде осуществляемой деятельности Заемщика, сроке осуществления предпринимательской деятельности, площадях, на которых осуществляется деятельность, истории создания и развития бизнеса, действующих кредитах, перечне основных средств, осмотре предмета залога представителями Кредитора, а также должны быть приведены сведения, согласно которым определена

его рыночная и залоговая стоимость, оценка рисков, связанных с предоставлением Финансирования, а также иная информация, способная повлиять на решение Гарантийного фонда о предоставлении поручительства;

4) копию решения Кредитора об отнесении Финансового обязательства к определенной категории качества в случае, если это предусмотрено внутренней нормативной документацией Кредитора;

5) проект графика погашения по Договору финансирования с расчетом плановой суммы процентов;

6) копии документов, подтверждающие цель запрашиваемого Финансирования;

7) копии документов, подтверждающих обеспечение Финансовых обязательств в размере не менее 20% (Двадцати процентов) от суммы основного долга по Финансовому обязательству (с приложением отчета об оценке);

8) в случае, если Обеспечиваемое обязательство вытекает из договора финансовой аренды (лизинга), к Заявке дополнительно прикладываются:

- проект договора финансовой аренды (лизинга), согласованный с Заемщиком;

- проект договора купли-продажи имущества (предмета лизинга), согласованный с Продавцом имущества (предмета лизинга) и Заемщиком.

9) копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и промежуточной квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика на последнюю отчетную дату (в случае отправки отчетности в налоговый орган по почте представляются копии почтовых уведомлений об отправке, при отправке по электронной почте – протоколы входного контроля);

10) копии налоговых деклараций Заемщика на последнюю отчетную дату (в случае отправки отчетности в налоговый орган по почте представляются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля).

В случае применения Заемщиком специального режима налогообложения ЕНВД, предоставляются копии налоговых деклараций по ЕНВД за последний заверченный год и за все налоговые периоды текущего года, предшествующие дате обращения за предоставлением поручительства;

11) справка по форме КНД 1160080 (оригинал), заверенная оттиском печати налогового органа или многофункционального центра представления государственных и муниципальных услуг (МФЦ), о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подтверждающая отсутствие у Заемщика задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций перед бюджетами всех уровней по состоянию на дату не ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты обращения за поручительством. Если согласно справки у Заемщика имеется вышеуказанная задолженность, дополнительно может быть представлен оригинал акта сверки с налоговым органом на более позднюю дату, свидетельствующий о том, что задолженность погашена, или заверенные банком плательщика платежные документы, подтверждающие перечисление денежных средств в оплату указанной в справке задолженности.

Допускается принятие решения о предоставлении поручительства при наличии данной справки в электронном виде с отлагательным условием предоставления оригинала актуальной справки до выдачи поручительства;

12) сведения о среднесписочной численности работников за предыдущий год по форме КНД 1110018 (с отметкой налогового органа о принятии);

13) копию действующего Устава Заемщика;

14) копию свидетельства о государственной регистрации Заемщика;

15) копию свидетельства Заемщика о постановке на налоговый учет;

16) сведения о наличии/отсутствии лицензий (разрешений на осуществление определенного вида деятельности (номер, дата выдачи, кем выдана и на какой вид деятельности));

17) копию протокола (решения участников, акционеров) о назначении руководителя Заемщика;

18) копию приказа о назначении руководителя Заемщика;

19) копию страниц паспорта (главная страница, прописка, дети и семейное положение) руководителя Заемщика (индивидуального предпринимателя);

20) копии страниц паспортов (главная страница, прописка, дети и семейное положение) учредителей (участников, акционеров) Заемщика;

21) копии страниц паспортов (главная страница, прописка, дети и семейное положение) залогодателей;

22) письмо о планируемом изменении количества рабочих мест организации Заемщика в период Финансирования;

23) согласие лиц, указанных в пунктах 19, 20, 21 подпункта 4.5 настоящего Порядка, на обработку и хранение их персональных данных Гарантйным фондом (Приложение № 3 к настоящему Порядку).

Все документы, предоставляемые в копиях, должны быть удостоверены оттиском печати (штампа) Кредитора (или Заемщика) (при наличии) и подписью уполномоченного на то сотрудника Кредитора (или Заемщика).

4.6. При предоставлении Кредитором Заявки Заемщика и прилагаемых к ней документов Гарантйный фонд регистрирует Заявку в журнале регистрации заявок на предоставление поручительств.

4.7. Гарантйный фонд вправе запросить у Кредитора или Заемщика дополнительные документы для принятия решения о предоставлении Поручительства Гарантйного фонда.

Запрос Гарантйного фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Кредитору или Заемщику не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня регистрации Заявки.

4.8. Срок рассмотрения Заявок при условии полной комплектности документов, определенной данным Порядком, и времени предоставления Заявки до 11.00 часов составляет:

- 3 (Три) рабочих дня для Заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей;

- 5 (Пять) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 000 000,00 (Пяти миллионов) рублей до 25 000 000,00 (Двадцати пяти миллионов) рублей.

В случае поступления Заявок после 11.00 часов при условии полной комплектности документов, определенной данным Порядком, срок рассмотрения Заявок начинается со дня, следующего за днем поступления.

4.8.1. Заявки на предоставление поручительства, по которым размер поручительства составляет 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей и более,

согласовываются с Учредителем Гарантийного фонда. При поступлении в Гарантийный фонд заявки на предоставление поручительства размером до 5 000 000,00 (Пяти миллионов) рублей направление информации о данной заявке Учредителю носит уведомительный характер.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

5.1. Гарантийный фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней (в случае необходимости проведения дополнительной проверки - 10 (Десяти) рабочих дней) со дня регистрации Заявки с установленным настоящим Порядком комплектом документов или получения дополнительных документов готовит Заключение о предоставлении поручительства (далее – Заключение).

5.1.1. При принятии решения о предоставлении Поручительства Гарантийного фонда принимаются во внимание: полнота и комплектность предоставленных в Гарантийный фонд документов, положительное решение уполномоченного органа (лица) Кредитора о предоставлении Заемщику Финансирования, критерии предоставления Поручительства Гарантийным фондом, указанные в настоящем Порядке, самостоятельно полученная Гарантийным фондом информация о Заемщике и его проекте, реализуемом за счет полученного Финансирования, а также иная информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Гарантийного фонда.

5.1.2. Гарантийный фонд проводит оценку кредитного риска в отношении Заявок, оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заемщика.

5.2. При принятии положительного решения о предоставлении Поручительства Гарантийного фонда, Гарантийный фонд, Кредитор и Заемщик заключают Договор поручительства по форме Приложения № 4 к настоящему Порядку. При этом в случае оплаты вознаграждения за предоставление поручительства по утвержденному графику Кредитор и Заемщик заключают Договор поручительства (с оплатой по графику) по форме Приложения № 6 к настоящему Порядку.

5.3. Кредитор в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня заключения Договора поручительства направляет в Гарантийный фонд:

- копию Договора финансирования, заключенного между Кредитором и Заёмщиком, по которому предоставлено Поручительство Гарантийного фонда;
- копию документов (договор залога, договор поручительства и т.п.), подтверждающих наличие обеспечения предоставляемого финансирования в размере не менее 20 % (Двадцати процентов) от суммы обеспечиваемого Поручительством Гарантийного фонда Финансового обязательства;
- копии документов, подтверждающих предоставление финансирования и (или) перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика (при наличии).

Указанные документы должны быть удостоверены оттиском печати (штампа) Кредитора (или Заемщика) (при наличии) и подписью уполномоченного на то сотрудника Кредитора (или Заемщика).

5.4. В случае если Финансирование предоставляется в форме финансовой аренды (лизинга), Кредитор в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней также направляет в Гарантийный фонд:

- копию или оригинал Договора купли-продажи имущества (предмета лизинга);
- копию договора страхования предмета лизинга (от рисков утраты, гибели, недостачи или повреждения и т.д.), выгодоприобретателем по которому является Лизингодатель, и копию страхового полиса;
- копию платежного документа (платежное поручение, приходный кассовый ордер), подтверждающего факт оплаты Лизингополучателем первого взноса по Договору лизинга.

Указанные документы должны быть удостоверены оттиском печати (штампа) Кредитора (или Заемщика) (при наличии) и подписью уполномоченного на то сотрудника Кредитора (или Заемщика).

5.4.1. После фактической передачи предмета лизинга Заемщику, Кредитор в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет в Гарантийный фонд:

- заверенную копию акта приема-передачи предмета лизинга, в котором фиксируется его описание, состояние, основные характеристики, подписанный Заемщиком, Кредитором, Продавцом или Заемщиком и Кредитором;
- заверенную копию счетов-фактур, накладных, подтверждающих факт получения Заемщиком предмета лизинга.

5.5. Положительное решение Гарантийного фонда о предоставлении Поручительства Гарантийного фонда действительно в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента принятия, но не более срока действия решения Кредитора о предоставлении финансирования.

5.6. Фонд обеспечивает учет и хранение всех поступивших Заявок о предоставлении поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Гарантийного фонда, в течение не менее чем 3 (Трех) лет со дня прекращения действия Поручительства Гарантийного фонда, либо вынесения решения об отказе в предоставлении Поручительства Гарантийного фонда.

5.7. Поручительство Гарантийного фонда оформляется путем заключения Договора поручительства в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Калининградской области, настоящим Порядком и иными локальными нормативными актами Гарантийного фонда.

5.8. Типовые формы Договоров поручительства являются неотъемлемой частью настоящего Порядка (Приложение № 4 и Приложение № 6).

6. РАСЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

6.1. Вознаграждение Фонда за предоставляемое Поручительство Гарантийного фонда определяется по формуле:

$$P_v = \frac{C_p * P}{365 \text{ или } 366} * C_r, \text{ где:}$$

.

P_v – размер вознаграждения;

C_p – сумма предоставляемого поручительства;

C_r – срок запрашиваемого поручительства (в днях);

P – процент вознаграждения, который определяется исходя из вида экономической деятельности Заемщика, целевого назначения Договора финансирования, в обеспечение которого предоставляется Поручительство, и вида сделки, обеспеченной Поручительством Гарантийного фонда:

6.1.1. Для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей из числа инвалидов и юридических лиц, учредителями которых являются инвалиды, процент вознаграждения за предоставление поручительства составляет 0,5% (Ноль целых пять десятых процентов) годовых от суммы запрашиваемого поручительства.

6.1.2. При предоставлении поручительства в рамках реализации Совместных продуктов Фонда, МСП-Банка и Корпорации МСП процент вознаграждения Гарантийного фонда за предоставление поручительства устанавливается в соответствии пунктом 10.6.2 настоящего Порядка.

6.1.3. При предоставлении Поручительства по договорам банковской гарантии ставка вознаграждения устанавливается в размере 1% (Один процент) годовых.

6.1.4. Для Заемщиков – резидентов кластеров Калининградской области процент вознаграждения устанавливается в размере 0,5 % (Ноль целых пять десятых процентов) годовых.

6.1.5. Для Заемщиков, осуществляющим деятельность в соответствии с:

- классом 38 ОКВЭД «Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья»;

- подклассами 10.1, 10.3, 10.7 и 10.8 класса 10 ОКВЭД «Производство пищевых продуктов» процент вознаграждения устанавливается в размере 0,5 % (Ноль целых пять десятых процентов) годовых.

6.1.6. Для Заемщиков, осуществляющим деятельность в сфере оптовой и (или) розничной торговли, процент вознаграждения устанавливается в размере:

- 1 % (Один процент) годовых в случае предоставления финансирования с целевым назначением договора на инвестиционные цели;

- 1,25 % (Одна целая двадцать пять сотых процентов) годовых в случае предоставления кредита с целевым назначением договора на пополнение оборотных средств.

6.1.7. Для прочих Заемщиков, не относящихся к категориям, указанным в подпунктах 6.1.1 - 6.1.6, процент вознаграждения устанавливается в размере 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процентов) годовых.

6.1.8. При наличии обеспечения Финансовых обязательств в размере менее 30% (Тридцати процентов) от суммы основного долга по Финансовому обязательству,

установленный процент вознаграждения увеличивается на 0,25% (Ноль целых двадцать пять сотых процента) годовых.

6.1.9. При предоставлении поручительства по сделке, направленной на рефинансирование задолженности, вознаграждение рассчитывается на общих условиях с учетом цели первоначального (рефинансируемого) договора финансирования.

6.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) годовых от суммы предоставляемого поручительства.

6.3. Максимальный размер вознаграждения за предоставление Поручительства Гарантийного фонда не должен превышать 3% (Три процента) годовых от суммы предоставляемого поручительства.

6.4. При установлении ставки вознаграждения за предоставление Поручительства Гарантийного фонда применяется шаг между ставками в размере 0,25 (Ноль целых двадцать пять сотых) процентного пункта.

6.5. Размер ставок вознаграждения за предоставление Поручительства Гарантийного Фонда утверждается решением Совета Фонда.

6.6. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство определяется исходя из следующих условий:

6.6.1. перечисление денежных средств на расчетный счет Гарантийного фонда в полной сумме и в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора поручительства.

6.6.2. В случае, если размер вознаграждения Гарантийного фонда составляет более 250 000,00 (Двухсот пятидесяти тысяч) рублей, по заявлению Заемщика оплата вознаграждения может быть осуществлена:

- с отсрочкой до 3 (Трех) календарных месяцев с момента заключения Договора поручительства, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Гарантийного фонда;

- в рассрочку до 3 (Трех) календарных месяцев с момента заключения Договора поручительства, путем перечисления денежных средств согласно установленному графику платежей, на расчетный счет Гарантийного фонда.

6.6.3. В случае, если размер вознаграждения Гарантийного фонда составляет более 500 000,00 (Пятисот тысяч) рублей, по заявлению Заемщика оплата вознаграждения может быть осуществлена:

- с отсрочкой до 6 (Шести) календарных месяцев с момента заключения Договора поручительства, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Гарантийного фонда;

- в рассрочку до 6 (Шести) календарных месяцев с момента заключения Договора поручительства, путем перечисления денежных средств согласно установленному графику платежей, на расчетный счет Гарантийного фонда.

6.6.4. При предоставлении отсрочки по оплате вознаграждения, Поручительство Гарантийного фонда начинает свое действие в момент полной уплаты Заемщиком вознаграждения за предоставление поручительства.

6.6.5. При предоставлении рассрочки по оплате вознаграждения, Поручительство Гарантийного фонда начинает свое действие в момент поступления первого платежа и распространяет свое действие на Обеспечиваемое обязательство пропорционально уплаченной сумме вознаграждения.

6.7. В случае досрочного погашения Финансового обязательства, уплаченная Заемщиком сумма вознаграждения по выданному Гарантийным фондом поручительству возврату не подлежит.

6.8. В случае уменьшения сроков Финансового обязательства, уплаченная Заемщиком сумма вознаграждения по выданному Гарантийным фондом поручительству возврату не подлежит.

6.9. При пролонгации срока Договора финансирования, а также в иных случаях, по согласованию сторон Договора поручительства, Заемщик имеет право обратиться в письменной форме к Гарантийному фонду с просьбой о продлении срока действия Договора поручительства путем заключения сторонами Договора поручительства дополнительного соглашения при условии уплаты Гарантийному фонду дополнительного вознаграждения.

В случае увеличения срока поручительства и (или) увеличения объема ответственности Гарантийного фонда по предоставленному поручительству в порядке и на условиях, определенных настоящим Порядком и Договором поручительства,

Заемщик доплачивает Гарантийному фонду соответствующую часть вознаграждения, определяемую по следующей формуле:

$R_d = R_v(n) - R_v$, где:

R_d – размер доплаты;

$R_v(n)$ – размер вознаграждения (новый), рассчитываемый исходя из срока и суммы предоставляемого поручительства с измененными условиями в части увеличения срока и(или) суммы поручительства в соответствии с пунктом 6.1 Порядка;

R_v – изначальный размер вознаграждения.

6.9.1. При продлении текущего Договора поручительства в Гарантийный фонд Кредитором дополнительно предоставляются:

- копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и промежуточной квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика (связанных компаний, являющихся поручителями, и компаний, участвовавших в консолидации финансовых данных) на последнюю отчетную дату (в случае отправки отчетности по почте в налоговый орган представляются копии почтовых уведомлений об отправке (в налоговый орган), по электронной почте – протоколы входного контроля);

- заявление от Кредитора и Заемщика о пролонгации Договора поручительства с указанием срока, на который пролонгируется договор, и суммы Поручительства Гарантийного фонда;

- письмо от Кредитора относительно платежной дисциплины Заемщика с указанием актуального остатка ссудной задолженности по текущим Финансовым обязательствам Заемщика перед Кредитором;

- мониторинг залогового обеспечения по Финансовому обязательству, по которому предоставлено Поручительство Гарантийного фонда и по которому запрашивается пролонгация Договора поручительства.

6.9.2. Доплата вознаграждения Гарантийному фонду производится Заемщиком согласно пункта 6.6 настоящего Порядка.

6.9.3. В случае, если Заемщиком не произведена доплата вознаграждения Гарантийному фонду, Договор поручительства действует на прежних условиях.

6.10. Если сумма запрашиваемого поручительства составляет свыше 10 000 000,00 (Десяти миллионов) рублей, Поручительство Гарантийного фонда может быть утверждено на иных условиях, отличных от указанных в пункте 6.6.1 в части порядка оплаты вознаграждения, а именно: оплата вознаграждения за предоставление поручительства по утвержденному графику (в том числе ежегодно, 1 раз в полгода, ежеквартально). В этом случае Кредитор и Заемщик заключают Договор поручительства по форме Приложения № 6 к настоящему Порядку.

7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

7.1. В период действия Договора поручительства Гарантийного фонда Кредитор и Заемщик:

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Гарантийного фонда в письменной форме, предоставляет Гарантийному фонду документы об исполнении Заемщиком обязательств по Договору финансирования, в том числе подтверждающие предоставление Кредитором финансирования по целевому назначению, информации о допущенных нарушениях условий Договора финансирования, а также информации о финансовом состоянии Заемщика, о фактическом наличии и состоянии заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Договору финансирования, с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

- оказывает содействие в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Договору финансирования, для проверки его фактического наличия и состояния.

7.2. В период действия Договора поручительства Гарантийного фонда Заемщик:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Договора финансирования, письменно извещает Гарантийный фонд обо всех допущенных им нарушениях условий Договора финансирования, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы финансирования), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение им своих обязательств по Договору финансирования;

- предоставляет Гарантийному фонду беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения для оценки финансового состояния;

- при изменении банковских реквизитов, местонахождения в течение 3 (Трех) рабочих дней ставит об этом в известность Кредитора и Гарантийный фонд.

7.3. В период действия Договора поручительства Гарантийного фонда Кредитор:

- не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день извещает Гарантийный фонд о дате подписания документации по Договору финансирования;

- не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения зарегистрированного надлежащим образом договора залога, подлежащего государственной регистрации, предоставляет Гарантийному фонду копию указанного договора, заверенную надлежащим образом;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения документов, подтверждающих целевое использование привлеченного Финансирования Заемщиком (в случае предоставления Финансирования на инвестиционные цели), предоставляет Гарантийному фонду копии документов, подтверждающих целевое использование кредита, заверенные надлежащим образом;

- предоставляет информацию по запросу Гарантийного фонда в объемах и в сроки, указанные в запросе;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты погашения Финансового обязательства, письменно уведомляет Гарантийный фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору финансирования в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения Заемщиком своих обязательств);

- в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения средств, перечисленных Гарантийным фондом во исполнение своих обязательств по Договору поручительства, уведомляет Гарантийный фонд о поступлении средств и отсутствии претензий к Гарантийному фонду по выставленному требованию.

7.3.1. В период действия Договора поручительства Кредитор обязан получить предварительное письменное согласие Заемщика и Гарантийного фонда при изменении условий Договора финансирования в следующих случаях:

- 1) при переводе на другое лицо долга по Договору финансирования;
- 2) при заключении договора уступки требования (цессии) по Договору финансирования, за исключением случая уступки прав требования (цессии) по Договору финансирования специально созданному Специализированному финансовому обществу (СФО) в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов МСП;
- 3) при изменении условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору финансирования, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Договору финансирования, в последующий залог, в случае если на передачу заложенного имущества в последующий залог в соответствии с требованиями действующего законодательства требуется согласие первоначального залогодержателя;
- 4) при внесении изменений в условия Договора финансирования:
 - увеличения суммы финансирования/лимита кредитной линии/лимита овердрафта по Договору финансирования;
 - увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Договору финансирования.

7.3.2. В случаях, предусмотренных пунктом 7.3.1 настоящего Порядка, Гарантийный фонд вправе отказать в предоставлении Кредитору соответствующего согласия. При изменении Кредитором условий Договора финансирования в случаях, предусмотренных подпунктом 4 пункта 7.3.1 настоящего Порядка, без предварительного письменного согласия Гарантийного фонда, Гарантийный фонд отвечает перед Кредитором на первоначальных условиях Договора финансирования.

7.4. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы, Гарантийный фонд направляет соответствующее уведомление Кредитору в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.

7.5. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления одного из перечисленных событий Гарантийный фонд путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Гарантийного фонда в сети Интернет либо иным способом извещает Кредитора о наступлении любого из следующих событий, произошедших в течение действия Поручительства:

- изменения адреса, местонахождения или почтового адреса Гарантийного фонда, а также платежных реквизитов;
- изменение персонального состава исполнительных органов Гарантийного фонда;
- инициирование в отношении Гарантийного фонда процедур реорганизации, ликвидации, банкротства;
- изменения в документах, регламентирующих работу Гарантийного фонда, по предоставлению поручительств;
- иные обстоятельства, которые могут повлиять на возможность Гарантийного фонда исполнять свои обязательства по Договору поручительства.

8. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

8.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору финансирования по возврату суммы основного долга, Кредитор в письменном виде извещает Гарантийный фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Кредитором.

8.1.1. Извещение о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору финансирования должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Фонда на копии извещения.

8.1.2. Под неисполнением обязательств по Договору финансирования понимается неисполнение обязательств по Договору финансирования в срок, указанный в Договоре финансирования как срок возврата суммы денежных средств по Финансовому обязательству (его части), или в срок, установленный Кредитором в требовании о досрочном возврате денежных средств.

8.2. В сроки, установленные Кредитором, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору финансирования по возврату суммы финансирования (основного долга), Кредитор предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором

указываются: сумма требований, номера счетов Кредитора, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Кредитора с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов. Копия указанного требования (претензии) в тот же срок направляется Кредитором в адрес Гарантийного фонда.

8.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Кредитора.

8.4. Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии), в письменной форме уведомляет Кредитора и Гарантийный фонд о полном или частичном исполнении требования (претензии) Кредитора, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Кредитором требования (претензии) (с указанием причин).

8.5. В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Договору финансирования (по договору о предоставлении банковской гарантии – 30 (Тридцати) дней), Кредитор применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения невозвращенной суммы финансирования (основного долга), в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком (при наличии соответствующей возможности, определяемой Кредитором);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых у Кредитора, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения Договора финансирования, по которым Заемщиком и его поручителями Кредитору предоставлено право на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по Договору финансирования (если требование Кредитора о взыскании задолженности по Договору финансирования может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы Финансирования (основного долга);
- наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания, в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);
- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика и или поручителей третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда), если требование Кредитора может быть удовлетворено путем зачета;
- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности по Договору финансирования с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет(ы) залога, предъявление требований по независимой гарантии;
- предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по Договору финансирования и обращению взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения;
- иные меры на усмотрение Кредитора в целях взыскания задолженности по Договору финансирования.

8.6. Если по истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 8.5 настоящего Порядка, сумма финансирования (основного долга) не была возвращена Кредитору, Кредитор предъявляет Требование (претензию) к Гарантийному фонду, которое должно содержать:

- реквизиты Договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Кредитора и Заемщика);
- реквизиты Договора финансирования (дата заключения, номер договора, наименования Кредитора и Заемщика);
- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы Финансирования (основного долга) Кредитора согласно Договору финансирования не менее чем на 90 (Девяносто) дней (30 (Тридцать) дней по договору о предоставлении банковской гарантии);

- срок удовлетворения требования Кредитора (не более 30 календарных дней);
- Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Кредитора.

8.7. К Требованию, указанному в пункте 8.6 настоящего Порядка прикладываются:

- копия Договора финансирования и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
- копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);
- расчет текущей суммы основного долга, подтверждающий непревышение размера требований Кредитора, предъявляемых к задолженности Заемщика;
- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору финансирования, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа (включая расчет ответственности Фонда по Договору поручительства, исходя из определенного в соответствии с Договором поручительства);
- информация о реквизитах банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств Фондом;
- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) о предпринятых Кредитором действиях по взысканию просроченной задолженности Заемщика по возврату суммы финансирования с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов и приложением подтверждающих документов;
- копия требования (претензии) Кредитора к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Кредитора;
- копии всех документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по Договору финансирования в соответствии с пунктом 8.5 настоящего порядка (заверенные Кредитором копии требований, судебных актов о взыскании денежных

средств с Заемщика, поручителей (за исключением Гарантийного фонда), копии исполнительных листов, копии актов о невозможности взыскания денежных средств, постановлений судебного пристава о взыскании залогового имущества и пр.);

- справка о целевом использовании кредита (рекомендуемый образец приведен в Приложении № 5 к настоящему Порядку);

- выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика, полученного по предоставленному Финансированию;

- копии иных документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Договора финансирования (при наличии).

Дополнительно Кредитор вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной им работы по взысканию задолженности по Договору финансирования.

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

Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Гарантийному фонду исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

8.8. Требование Кредитора с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения по адресу местонахождения Гарантийного фонда с получением отметки о его принятии либо направляется по почте в Гарантийный фонд заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.9. Датой предъявления требования Кредитора к Гарантийному фонду с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения, а именно:

- при направлении Кредитором требования и приложенных к нему документов по почте – дата расписки ответственного лица Гарантийного фонда в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Кредитором требования и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Гарантийного фонда – дата расписки уполномоченного представителя Гарантийного фонда в получении требования Кредитора и приложенных к нему документов.

8.10. Предъявление требования Кредитором не может осуществляться ранее предусмотренным Договором финансирования первоначально установленных сроков исполнения обязательств Заемщика, действовавших на момент вступления в силу Договора поручительства и Договора финансирования, за исключением случая досрочного истребования Кредитором задолженности по Договору финансирования в соответствии с его условиями.

8.11. В случае если Требование Кредитора не соответствует указанным выше критериям, Гарантийный фонд вправе отказать в осуществлении выплаты по Договору поручительства.

8.11.1. Гарантийный фонд вправе выдвигать против требований Кредитора возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Кредитору.

8.12. В случае предъявления Кредитором требования о совершении платежа по Договору поручительства, Гарантийный фонд в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления требования Кредитором рассматривает такое требование и представленные документы на предмет их соответствия условиям настоящего Порядка и Договора поручительства и уведомляет Кредитора о принятом решении. При этом в случае наличия возражений в адрес Кредитора направляется письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Гарантийный фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты предъявления требований Кредитором перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

8.13. Обязательства Гарантийного фонда по Договору поручительства в отношении требования Кредитора считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора.

8.14. Гарантийный фонд вправе отказать Кредитору в рассмотрении требования в одном из следующих случаев:

- если требование Кредитора или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Порядка и Договора поручительства;
- если требование предъявлено Гарантийному фонду по окончании срока действия Договора поручительства.

8.15. Гарантийный фонд не несет ответственности за достоверность сведений, указанных в требовании Кредитора и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по Договору поручительства исключительно при условии соответствия требования и представленных документов условиям настоящего Порядка и Договора поручительства.

8.16. Ответственность Гарантийного фонда перед Кредитором за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору поручительства ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с условиями Договора поручительства, но не более размера ответственности, установленной Договором поручительства.

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

9.1. К Гарантийному фонду с момента исполнения обязательств по Договору поручительства переходят права Кредитора по Договору финансирования и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Договору финансирования в том объеме, в котором Гарантийный фонд фактически удовлетворил требования Кредитора, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Кредитору как залогодержателю.

9.2. Кредитор и Гарантийный фонд в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Гарантийным фондом подписывают акт сверки взаиморасчетов по Договору поручительства.

9.3. После исполнения обязательств по Договору поручительства Гарантийный Фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет Кредитору требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Кредитора к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

9.4. Кредитор в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования от Гарантийного фонда передает Гарантийному фонду все документы или их заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Кредитора к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

9.5. Все документы, представляемые Кредитором в адрес Гарантийного фонда, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитора. Передача документов от Кредитора Гарантийному фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

9.6. Гарантийный фонд реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по Договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Гарантийный фонд удовлетворил требование Кредитора.

9.7. Гарантийный фонд вправе требовать от Заемщика возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Заемщика по Договору поручительства в части, возврата сумм, фактически выплаченных Кредитору во исполнение обязательства Гарантийного фонда (Поручителя) по Договору поручительства.

Гарантийный фонд вправе также требовать от Заемщика (по решению Совета Фонда):

- уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый день с момента предъявления Гарантийным фондом требования Заемщику (в случае предъявления требования Гарантийным фондом);

- возмещение иных расходов, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

10. АЛГОРИТМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ СОВМЕСТНЫХ ПРОДУКТОВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА, МСП-БАНКА И КОРПОРАЦИИ МСП

10.1. Заемщик самостоятельно обращается к Кредитору за получением Финансирования.

10.2. Кредитор принимает предварительное решение о финансировании Заемщика под совместный продукт Гарантийного фонда и МСП-Банк/Корпорации МСП (по согласованию с Заемщиком).

10.3. Кредитор и Заемщик готовят 2 (Две) заявки: в МСП-Банк/Корпорацию МСП на получение банковской/независимой гарантии и в Гарантийный фонд на получение Поручительства Гарантийного фонда.

10.4. При принятии Гарантийным фондом решения о предоставлении Поручительства Гарантийного фонда (об отказе в предоставлении Поручительства), Гарантийный фонд письменно уведомляет об этом МСП-Банк/Корпорацию МСП и Кредитора. Если МСП-Банк/Корпорация МСП также готовы предоставить банковскую/независимую гарантию, он/она письменно уведомляет об этом Кредитора.

10.5. С учетом полученных уведомлений, Кредитор заключает договор/договоры с Заемщиком, МСП-Банком/Корпорацией МСП и Гарантийным фондом, в соответствие с типовой формой Корпорации МСП и в зависимости от вида гарантийного продукта.

10.6. Основные условия предоставления Поручительства Гарантийного фонда в рамках совместного продукта Гарантийного фонда и МСП-Банка/Корпорации МСП устанавливаются во внутренних регламентах каждой гарантийной организации.

10.6.1. Размер Поручительства Гарантийного фонда не может превышать 70% (Семидесяти процентов) от суммы обеспечиваемого обязательства и при его расчете округляется до двух знаков после запятой.

10.6.2. Размер ставки вознаграждения за Поручительство Гарантийного фонда, предоставляемого в рамках согарантии, составляет 0,75% (Семьдесят пять сотых процента) годовых от суммы предоставленного Поручительства.

11. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК

11.1. Настоящий Порядок согласовывается Попечительским советом Гарантийного фонда (решение принимается квалифицированным большинством голосов членов Попечительского совета, присутствующих на заседании) и утверждается Советом Фонда.

11.2. По мере необходимости в настоящий Порядок могут вноситься изменения (приниматься его новая редакция), которые согласовываются Попечительским советом и утверждаются Советом Фонда.