

**Порядок деятельности унитарной некоммерческой организации  
«Фонд развития бизнеса Краснодарского края» по выдаче поручительств  
субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам,  
применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный  
доход", и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов  
малого и среднего предпринимательства Краснодарского края, и размещения  
временно свободных денежных средств**

## **1. Общие положения**

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

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

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

1.4. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - субъекты МСП), и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП Краснодарского края (далее - организации инфраструктуры поддержки) к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, Фонд формирует гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от гарантийной деятельности Фонда, иных целевых поступлений.

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

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Фондом в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств, в составе

доходов будущих периодов стоимость чистых активов Фонда увеличивается на сумму таких доходов будущих периодов.

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

1.6. Фонд предоставляет поручительства по обязательствам (договорам кредита, займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга) субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки.

1.7. Ключевыми показателями эффективности деятельности Фонда являются:

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

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

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

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

1.8. Предоставление поручительств субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется Фондом:

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

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

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

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

1.11. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Исполнительного директора Фонда.

1.12. На период режима чрезвычайной ситуации или при возникновении угрозы распространения заболевания, представляющего опасность для окружающих, либо на период осуществления на соответствующей территории, в том числе Краснодарского края, ограничительных мероприятий (карантина) положения настоящего Порядка, регулирующие организационные вопросы деятельности Фонда и его служб либо устанавливающие требования к форме и порядку предоставления (направления, оформления, заверения) тех или иных документов (информации), могут быть изменены Приказом Исполнительного директора Фонда, без последующего утверждения Наблюдательным советом Фонда, исходя из установленных условий соответствующего режима (ограничительных мероприятий (карантина)), позволяющих Фонду осуществлять деятельность по выдаче поручительств и размещению временно свободных денежных средств.

## **2. Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств**

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

2.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

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

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

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

2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда на 1 (первое) число

текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей.

2.4. Гарантийный лимит на субъекта МСП, организацию инфраструктуры поддержки, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

2.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на субъекта МСП/организацию инфраструктуры поддержки осуществляется Приказом исполнительного директора Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.6. Ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 70 % от суммы неисполненных обязательств субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки в части суммы основного долга по заключенному кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга) на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Фонда.

При этом ответственность Фонда перед финансовыми организациями по кредитным договорам (договорам займа), заключенным на сумму не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей, не может превышать 50 % от суммы неисполненных обязательств субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки в части суммы основного долга по заключенному кредитному договору (договору займа) на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Фонда, в случае, если такой кредит (заем) не обеспечен в форме залога в размере не менее 30%<sup>1</sup> от суммы своих обязательств в части возврата суммы основного долга по кредиту (займу), при этом в качестве залога не могут быть предоставлены вексель и права требования по гражданско-правовым договорам<sup>2</sup>.

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

Фонд не принимает на себя ответственность перед финансовыми организациями по обязательствам субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, размер суммы основного долга по которым составляет менее 500 000 (Пятисот тысяч) рублей.

2.7. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед финансовой организацией за неисполнение (ненадлежащее исполнение) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга) в части уплаты

---

<sup>1</sup> В случае, если залог является последующим, в расчет обеспеченности собственным залогом принимается залоговая стоимость имущества, уменьшенная на величину основного долга на дату подачи заявки (максимального возможного лимита выдачи по договору) по каждому из предыдущих кредитов (займов). В случае, если одним и тем же залогом обеспечиваются 2 и более кредита (займа), выданные (выдаваемые) под поручительство Фонда, расчет обеспеченности проводится для общей суммы основного долга (максимально возможных лимитов выдачи по договорам) по кредитам (займам), обеспеченным одним и тем же залогом и поручительствами Фонда.

<sup>2</sup> Соблюдение данного требования об обеспеченности залогом не требуется для поручительств, обеспечивающих кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ.

процентов по кредитному договору (договору займа), комиссии за оказание факторинговых услуг по договору факторинга, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации), процентов на сумму основного долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ), неустойки (штрафы, пени), лизинговых платежей (в части удорожания предмета лизинга), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, расходов, платежей, вызванных таким неисполнением (ненадлежащим исполнением) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств перед финансовой организацией по заключенному кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга).

2.8. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки и Фондом.

### **3. Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году**

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

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

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

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

- 1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств).

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящего Порядка понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями;

- 2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- 3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

3.3. Фонд также вправе устанавливать:

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

2) лимиты на отдельные виды обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;

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

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

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

#### **4. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки**

4.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов

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

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

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

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

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

## **5. Порядок отбора субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними и с финансовыми организациями при предоставлении поручительств<sup>3</sup>**

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

5.2. Поручительство Фонда предоставляется, если субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки отвечает следующим критериям:

1) субъект МСП включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (поставлен на учет в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход – для физических лиц, применяющих специальный

---

<sup>3</sup> Положения настоящего раздела распространяют свое действие на случаи предоставления поручительств с использованием Механизма рассмотрения заявок без применения двойного андеррайтинга (далее – Механизм) постольку, поскольку это не противоречит условиям работы в рамках вышеуказанного Механизма и законодательству РФ. При этом в случае предоставления поручительств с использованием Механизма Фонд руководствуется условиями Механизма.

налоговый режим "Налог на профессиональный доход"); организация инфраструктуры поддержки включена в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Краснодарского края или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства;

2) зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Краснодарского края не менее 6 (шести) месяцев. При этом под осуществлением деятельности понимается деятельность, направленная на получение доходов, либо иная деятельность, предшествующая и направленная на начало предпринимательской деятельности, в том числе разработка проектной, разрешительной и иных видов документации, подготовка строительной площадки, покупка оборудования и иных активов, строительно-монтажные, пусконаладочные, ремонтные и иные виды работ;

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

I, II категорий качества;

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

для получения займа: устойчивое финансовое положение при получении займа в МФО и иных организациях определяется в соответствии с внутренними нормативными документами МФО и иных организаций;

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

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

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

4) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тысяч рублей. Отсутствие просроченной задолженности, превышающей 50 тысяч рублей, может быть подтверждено субъектом МСП/организацией инфраструктуры/финансовой организацией путем предоставления в Фонд Справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов,



процентов (если применимо) либо Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей<sup>4</sup>.

5) в отношении субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)<sup>5</sup>;

6) не имеющим за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, случаев просроченных платежей продолжительностью (общей продолжительностью) более 5<sup>6</sup> календарных дней<sup>7</sup> включительно по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и нарушении государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки)<sup>8</sup>;

7) по кредитным договорам (договорам займа) в сумме, превышающей 1 000 000 (один миллион) рублей, обеспечивающим со своей стороны в форме залога кредит (заем) в размере не менее 30%<sup>9</sup> от суммы своих обязательств в части возврата суммы основного долга по кредиту (займу), при этом в качестве залога не могут быть предоставлены вексель и права требования по гражданско-правовым договорам<sup>10</sup>;

8) на дату подачи заявки на предоставление поручительства не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев<sup>11</sup>.

5.3. Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки по

---

<sup>4</sup> Соблюдение данного критерия не требуется в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность.

<sup>5</sup> Соблюдение данного критерия не требуется в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность.

<sup>6</sup> 6 включительно и более

<sup>7</sup> Здесь и далее по тексту раздела 5 настоящего Порядка под просроченными платежами подразумеваются просроченные платежи в совокупности по каждому из ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии и государственным контрактам (для организаций инфраструктуры поддержки).

<sup>8</sup> В рамках настоящего Порядка требование данного абзаца не распространяется на обязательства, принятые субъектом МСП на себя субъектом МСП-индивидуальным предпринимателем как на физическое лицо, при этом не допускается наличие за последние 180 календарных дней просроченных платежей, принятых субъектом МСП на себя как на физическое лицо, продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 29 (30 включительно и более) календарных дней.

<sup>9</sup> В случае, если залог является последующим, в расчет обеспеченности собственным залогом принимается залоговая стоимость имущества, уменьшенная на величину основного долга на дату подачи заявки (максимального возможного лимита выдачи по договору) по каждому из предыдущих кредитов (займов). В случае, если одним и тем же залогом обеспечиваются 2 и более кредита (займа), выданные (выдаваемые) под поручительство Фонда, расчет обеспеченности проводится для общей суммы основного долга (максимально возможных лимитов выдачи по договорам) по кредитам (займам), обеспеченным одним и тем же залогом и поручительствами Фонда.

<sup>10</sup> Соблюдение данного критерия не требуется для поручительств, обеспечивающих кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ.

<sup>11</sup> Соблюдение данного критерия не относится к организациям инфраструктуры и не требуется в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность.

кредитным договорам (договорам займа) не может превышать 72 (семидесяти двух) месяцев, за исключением договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъектов МСП, основным видом деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля, для которых максимальный срок действия договора поручительства не может превышать 37 (тридцати семи) месяцев; при этом допускается предоставление поручительства Фонда на срок не более 72 (семидесяти двух) месяцев субъектам МСП, основным видом деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля, привлекающих денежные средства на цели, не связанные с пополнением оборотных средств (инвестиционные цели).

Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки по договорам о предоставлении банковской гарантии, не может превышать 36 (тридцати шести) месяцев.

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

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

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

Срок действия договоров поручительства, обеспечивающих кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ, не обеспеченные залогом не менее 30% от суммы кредита в части возврата суммы основного долга по кредиту в соответствии с подпунктом 7 пункта 5.2 настоящего Порядка, не может превышать 36 (тридцать шесть) месяцев.

5.3.1. В случае изменения условий кредитного договора (договора займа) в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» срок действия договора поручительства, заключенного с Фондом, продлевается на срок действия кредитного договора (договора займа), измененного в соответствии с указанной в настоящем пункте статьей, без учета ограничений, установленных пунктом 5.3 настоящего Порядка.

5.3.2. Срок действия договоров поручительства, обеспечивающих обязательства субъектов МСП, относящихся к одной из следующих категорий:

1) чья деятельность была временно приостановлена в соответствии с Постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 13 марта 2020 г. № 129 «О введении режима повышенной готовности на территории

Краснодарского края и мерах по предотвращению распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)»<sup>12</sup>,

2) иных,

по кредитным договорам, заключенным до 3 апреля 2020 года, может быть продлен на срок не более 6 месяцев (но не более срока действия кредитного договора либо срока, установленного как срок действия договора поручительства, в случае когда срок действия договора поручительства уже превышает срок действия кредитного договора) в случае реструктуризации кредита на следующих условиях, установленных настоящим подпунктом:

- решение о реструктуризации, включая необходимость продления поручительства Фонда, должно быть принято финансовой организацией не ранее 3 апреля 2020 года;

- заявка на согласование реструктуризации, включающей продление срока действия договора поручительства, заключенного с Фондом, подана субъектом МСП по согласованию с финансовой организацией не позднее 30 сентября 2020 года;

- проценты, начисляемые за период отсрочки совершения платежей согласно принятому решению о реструктуризации, не включаются в сумму основного долга, обеспеченную поручительством Фонда;

- у субъекта МСП, в отношении которого принято решение о реструктуризации, отсутствует текущая просроченная задолженность по кредитам, договорам займа, банковским гарантиям, договорам финансовой аренды (лизинга), иным финансовым обязательствам в соответствии с данными АО «НБКИ», на дату обращения в Фонд с Заявкой на реструктуризацию кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства;

- субъект МСП не имеет за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на согласование реструктуризации, случаев просроченных платежей продолжительностью (общей продолжительностью) более 29<sup>13</sup> календарных дней<sup>14</sup> включительно по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным субъектом МСП кредитным договорам с финансовой организацией, принявшей решение о реструктуризации (только субъектов МСП, отнесенных к категории 2) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка);

- отсутствуют признаки обесценения ссуды на дату не ранее 1 января 2020 года (только субъектов МСП, отнесенных к категории 2) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка).

Заявка на реструктуризацию кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства составляется по установленной Фондом форме с указанием параметров предлагаемой реструктуризации.

Одновременно с указанной заявкой финансовой организацией направляет в Фонд следующие документы<sup>15</sup>:

- копия ходатайства субъекта МСП перед финансовой организацией о реструктуризации;

---

<sup>12</sup> За исключением субъектов МСП, реализующих свое право на изменение условий кредитного договора в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>13</sup> 30 включительно и более.

<sup>14</sup> Здесь под просроченными платежами подразумеваются просроченные платежи в совокупности по каждому из ранее заключенных субъектом МСП с той же кредитной организацией кредитных договоров.

<sup>15</sup> Электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью, сертификат которой содержит необходимые сведения о правомочиях его владельца, признаются равнозначными аналогичным документам, предоставленным на бумажном носителе.

- справка финансовой организации (заключение/профессиональное суждение) с соответствующей информацией) об отсутствии признаков обесценения ссуды на дату не ранее 1 января 2020 года (только субъектов МСП, отнесенных к категории 2) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка);

- выписка из протокола заседания (решение) уполномоченного органа финансовой организации о реструктуризации, включающая все ее параметры;

- согласие субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), или субъекта МСП – юридического лица, участников субъекта МСП – юридического лица, руководителя субъекта МСП – юридического лица, поручителей по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга) на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке получения информации об их кредитных историях, в том числе как индивидуальных предпринимателей и как физических лиц. В случае, если участник субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки владеет менее 5% акций (долей) в уставном капитале субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, и сведения о нем не содержатся в заявке, предоставление согласия, указанного в настоящем абзаце, не требуется;

- оригинал справки финансовой организации, принявшей решение о реструктуризации, о наличии или отсутствии за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на согласование реструктуризации, включая необходимость продления поручительства Фонда, случаев просроченных платежей (с указанием количества дней просрочки – дата выхода и дата полного погашения просрочки – при наличии) по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным кредитным договорам;

- копии документов, подтверждающих полномочия представителя финансовой организации на осуществление действий от имени юридического лица – подачу заявки, оформленных в установленном законом порядке.

Фонд проводит в отношении поступивших заявок на реструктуризацию кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков).

5.4. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки:

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

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

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

4) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

5) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными

фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

б) по кредитным договорам (договорам займа), целевым назначением которых является оплата текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов (за исключением кредитов, займов, направляемых на рефинансирование ссудной задолженности (основного долга) в стороннем банке (МФО, иной организации), получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей и/или с увеличением срока возврата и/или изменением графика погашения задолженности, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей без изменения срока возврата, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей с дополнительным финансированием) или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком основной деятельности;

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

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

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

10) при наличии информации о фактах негативной деловой репутации субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, а также лиц, связанных с ними в структуре сделки по предоставлению финансового обязательства. К фактам негативной деловой репутации могут быть отнесены: а) наличие исполнительных

производств, оконченных ввиду невозможности разыскать должника или его имущество, б) систематическое исполнение обязательств перед контрагентами в процессе исполнительных производств на основании исполнительных листов, полученных в результате судебных разбирательств, в) привлечение к административной или уголовной ответственности, г) недобросовестное исполнение обязательств перед финансовыми организациями, д) несостоятельность (банкротство), в т. ч. компаний принадлежащих участникам предполагаемой сделки, е) частая смена учредителей и/или руководителей компании, ж) низкий уровень легализации бизнеса, з) иное;

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

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

5.6. Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на получение кредита (займа) или банковской гарантии, заявкой на заключение договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга.

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

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

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

Одновременно с указанной заявкой финансовая организация направляет в Фонд следующие документы<sup>16</sup>:

выписку из протокола заседания (решение) уполномоченного органа финансовой организации о предоставлении кредита (предоставлении займа, выдачи

---

<sup>16</sup> Электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью, сертификат которой содержит необходимые сведения о правомочиях его владельца, признаются равнозначными аналогичным документам, предоставленным на бумажном носителе.

банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга), об установлении лимита на дебитора (-ов) для оказания факторинговых услуг) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита (предоставления займа, выдачи банковской гарантии, заключения договора финансовой аренды (лизинга), оказания факторинговых услуг), в том числе наличия обеспечения кредита (займа, банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга), факторинга) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки, информации о государственном (муниципальном) контракте в рамках 223-ФЗ или 44-ФЗ, на исполнение которого предоставляется кредит;

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

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

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

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

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

фотографии залога и места ведения бизнеса;

копии документов, подтверждающих права залогодателя на предмет залога (за исключением случаев, когда целью кредита (займа) является приобретение имущества, передаваемого в залог). Допускается предоставление перечня документов, указанных в настоящем абзаце (по согласованию с Фондом),

включающего в себя идентификационные признаки предмета залога и реквизиты документов, подтверждающих права на него;

копию паспорта руководителя субъекта МСП-юридического лица, руководителя организации инфраструктуры поддержки либо копию паспорта субъекта МСП – индивидуального предпринимателя;

справку субъекта МСП о наличии/отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев<sup>17</sup>;

оригиналы справок финансовых организаций и иных лиц о наличии или отсутствии за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, случаев просроченных платежей (с указанием количества дней просрочки – дата выхода и дата полного погашения просрочки – при наличии) по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам факторинга и нарушений государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки). В случае невозможности направления в Фонд справок, содержащих вышеуказанную информацию, в Фонд направляются справки финансовых организаций и иных лиц о наличии или отсутствии нарушений субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки условий действующих и действовавших кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров факторинга и государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки) либо о положительной кредитной истории субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки либо содержащие информацию об исполнении условий соответствующих договоров<sup>18</sup>, а также иные документы, копии документов (конкретный перечень направляемых документов, копий документов определяется по согласованию с Фондом), позволяющие достоверно определить факт наличия или отсутствия за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, случаев просроченных платежей продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 5 календарных дней включительно по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам факторинга и нарушений государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки)<sup>19</sup>. Информация в справках должна быть предоставлена указанными лицами по состоянию на дату не ранее чем за 30 дней до даты предоставления в Фонд заявки на предоставление поручительства. В составе заявки допускается предоставление оригиналов справок и копий справок, заверенных финансовой организацией, выдавшей данную справку. Также возможно предоставление копий справок в составе заявки при условии предоставления оригиналов справок или копий справок, заверенных финансовой организацией, выдавшей данную справку, в случае положительного решения при подписании договора поручительства. В случае одновременного направления в Фонд нескольких заявок на выдачу поручительства Фонда допускается предоставление копий указанных в настоящем абзаце справок,

---

<sup>17</sup> Предоставление данной справки не требуется в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность

<sup>18</sup> За исключением случаев предоставления информации по договорам займа, заключенным посредством инвестиционных платформ.

<sup>19</sup> Иные документы, копии документов, указанные в настоящем абзаце, предоставляются во всех случаях невозможности направления в Фонд справок, указанных в настоящем абзаце.



иных документов в составе второй и последующих из одновременно направляемых заявок<sup>20</sup>;

согласия субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), руководителя, главного бухгалтера субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, участников субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки – физических лиц, поручителей, залогодателей по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договора факторинга) на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке обработки их персональных данных. В случае одновременного направления в Фонд нескольких заявок на выдачу поручительства Фонда допускается предоставление копий указанных в настоящем абзаце согласий в составе второй и последующих из одновременно направляемых заявок. В случае, если участник субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки владеет менее 5% акций (долей) в уставном капитале субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, и сведения о нем не содержатся в заявке, предоставление согласия, указанного в настоящем абзаце, не требуется;

согласия субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), или субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, участников субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, руководителя субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, поручителей по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга) на осуществление Фондом в установленном законодательством порядке получения информации об их кредитных историях, в том числе как индивидуальных предпринимателей и как физических лиц. В случае одновременного направления в Фонд нескольких заявок на выдачу поручительства Фонда допускается предоставление копий указанных в настоящем абзаце согласий в составе второй и последующих из одновременно направляемых заявок. В случае, если участник субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки владеет менее 5% акций (долей) в уставном капитале субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, и сведения о нем не содержатся в заявке, предоставление согласия, указанного в настоящем абзаце, не требуется;

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

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

---

<sup>20</sup> При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность, либо территории, на которой выдается соответствующая справка, при невозможности получения справки допускается предоставление копий документов, подтверждающих соответствующую информацию, при этом допускается (при отсутствии возможности) непредоставление справок в отношении договоров о предоставлении банковской гарантии.

рефинансирование), либо оригинал или копию справки финансовой организации, выдавшей рефинансируемый кредит (заем), с указанием рефинансированного остатка ссудной задолженности и копию платежного документа, подтверждающего направление кредитных (заемных) денежных средств на рефинансирование (в случае, если на дату направления в Фонд заявки кредитные (заемные) денежные средства уже были направлены на рефинансирование);

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

Заявление о соответствии вновь созданного юридического лица и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса<sup>21</sup>.

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

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

5.10. Документы (копии документов), направляемые финансовой организацией в рамках реализации Соглашения, должны быть удостоверены подписью уполномоченного сотрудника финансовой организации, оттиском печати (штампа) финансовой организации в установленном порядке с приложением копии документа на право подписания (заверения) документации сотрудником от имени финансовой организации.

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

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

---

<sup>21</sup> Относится только к вновь созданным юридическим лицам и вновь зарегистрированным индивидуальным предпринимателям.

При этом документы, указанные в пункте 5.9 настоящего Порядка, за исключением копий кредитно-обеспечительной документации по сделке, оформляются в единый сшив, первым документом в котором располагается заявка. Электронные документы направляются в Фонд в электронном виде на электронном носителе информации либо на адрес электронной почты Фонда info@gfkuban.ru.

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

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

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

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

2) не имеет за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, случаев просроченных платежей продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 5 календарных дней включительно по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа (в том числе оформленных на субъекта МСП-индивидуального предпринимателя как на физическое лицо продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 29 календарных дней), финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам факторинга и нарушений государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки);

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

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

5) не является участником соглашений о разделе продукции;

6) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

8) включен в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Краснодарского края или муниципальные программы, содержащие

мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства (для организаций инфраструктуры поддержки);

9) 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;

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

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

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

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

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

Проверка деловой репутации субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, осуществляется службой экономической безопасности Фонда.

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

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

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей, а также для заявок на поручительства, обеспечивающие кредиты, направленные на цели исполнения государственных (муниципальных) контрактов в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ (независимо от размера поручительства);

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

3) 1 (один) рабочий день для заявок на реструктуризацию кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства.

В случае предоставления финансовой организацией и/или субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки дополнительных документов сроки,

указанные в настоящем пункте, исчисляются с момента поступления в Фонд последнего из предоставленных документов.

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

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

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

о предоставлении поручительства Фонда субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки при условии предоставления при заключении договора поручительства оригинала Справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, содержащей сведения об отсутствии задолженности, либо, в случае наличия задолженности, оригинала Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей по состоянию на дату не ранее чем за 30 дней до даты заключения договора поручительства, о наличии просроченной задолженности, не превышающей 50 тыс. рублей<sup>22</sup>;

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

о предоставлении поручительства Фонда субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки при условии предоставления при заключении договора поручительства оригиналов справок финансовых организаций или копий справок, заверенных финансовой организацией, выдавшей данную справку, о наличии или отсутствии за последние 180 календарных дней, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Фонда, случаев просроченных платежей (с указанием количества дней просрочки и периода нахождения на просрочке (дата

---

<sup>22</sup> Предоставление справки, указанной в данном абзаце, необязательно в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность.

выхода и дата полного погашения просрочки – при наличии) по основному долгу и (или) процентам по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам факторинга и нарушений государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки);

об отказе в предоставлении поручительства Фонда субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки;

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

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

5.17.1. Рассмотрение вопроса о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства, обеспечивающего обязательства субъекта МСП, отнесенных к категории 1) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка, осуществляется Исполнительным директором Фонда единолично.

Рассмотрение вопроса о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства, обеспечивающего обязательства субъекта МСП, отнесенных к категории 2) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка, осуществляется Комиссией.

Исполнительный директор/Комиссия рассматривает Заявку на реструктуризацию кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства и принимает одно из следующих решений:

о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства;

об отказе в согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства;

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

5.18. Основанием для принятия одного из указанных в пунктах 5.17, 5.17.1 настоящего Порядка решений являются:

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

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

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

Указанное решение составляется в письменной форме с указанием причин отказа и доводится до сведения финансовой организации и субъекта МСП/организации инфраструктуры в течение 3 (трех) рабочих дней (для решений, принятых в соответствии с пунктом 5.17 настоящего Порядка) либо в течение 1

(одного) рабочего дня (для решений, принятых в соответствии с подпунктом 5.17.1 настоящего Порядка) со дня принятия.

5.19. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Фонда:

в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней (либо в более продолжительный срок, установленный решением Комиссии о предоставлении поручительства) с момента уведомления финансовой организацией Фондом о принятии решения о предоставлении поручительства финансовая организация подготавливает текст трехстороннего договора поручительства, обеспечивает его подписание со своей стороны и со стороны субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и предоставляет договор поручительства в Фонд для его подписания со стороны Фонда. При этом указанный в настоящем абзаце срок может быть продлен по решению Исполнительного директора Фонда на основании поступившего в Фонд обращения финансовой организации и/или субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки при наличии уважительных причин. Установление (продление) срока заключения договора с Фондом допускается на срок не более 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента уведомления финансовой организацией Фондом о принятии решения о предоставлении поручительства.

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

5.19.1. В случае принятия решения о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства в соответствии с подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка:

в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней (либо в более продолжительный срок, установленный решением исполнительного директора) финансовая организация подготавливает тексты дополнительных соглашений к документам кредитно-обеспечительной документации, в том числе к договору поручительства, обеспечивает их подписание со своей стороны и со стороны субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и предоставляет соответствующие копии дополнительных соглашений к кредитно-обеспечительной документации и дополнительное соглашение к договору поручительства в Фонд для его подписания со стороны Фонда.

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

5.20.1. кредитно-обеспечительную документацию:

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

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

5.20.2. оригинал Справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом)<sup>23</sup> обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, содержащей сведения об отсутствии задолженности, либо, в случае наличия задолженности, оригинал Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей<sup>24</sup> по состоянию на дату не ранее чем за 30 дней до даты заключения договора

<sup>23</sup> Субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки.

<sup>24</sup> Субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки.

поручительства, о наличии просроченной задолженности, не превышающей 50 тыс. рублей<sup>25</sup>.

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

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

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

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

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

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

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

поступления средств оплаты субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки вознаграждения Фонда за предоставление поручительства на расчетный счет Фонда;

полного надлежащего оформления обеспечения кредита (займа, банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора факторинга) (кроме поручительства Фонда), предусмотренного кредитным договором (договором займа, договором о предоставлении банковской гарантии, договором финансовой аренды (лизинга), договором факторинга, заключенным между финансовой организацией и

---

<sup>25</sup> Требование не применяется в отношении субъекта МСП в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Краснодарского края либо муниципального образования, в котором субъект МСП зарегистрирован и осуществляет свою деятельность.



субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки под поручительство Фонда (в том числе подписания соответствующих договоров, регистрации залога, уведомлений о залоге, совершения в полном объеме иных необходимых действий в соответствии законодательством РФ).

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

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

5.24. В период действия поручительства Фонда:

5.24.1. Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки обязан(а):

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

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

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

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

5.24.1.5. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки основного обязательства по договору факторинга (возврата суммы основного долга по денежному требованию), в письменном виде уведомлять Фонд

об этом с указанием вида и суммы просроченных субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств и расчета задолженности перед фактором.

#### 5.24.2. Финансовая организация обязана:

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

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

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

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

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

5.24.2.5. Осуществлять контроль за исполнением субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору факторинга), обеспеченному

поручительством Фонда, а также обязательств, в обеспечение которых выдана банковская гарантия, в соответствии с правилами работы финансовой организации.

5.24.3. Фонд вправе:

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

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

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

5.26. В случае возникновения необходимости внесения в кредитно-обеспечительную документацию изменений, могущих повлечь увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него, Финансовая организация обязана получить согласие Фонда на внесение таких изменений. При этом в рамках одного договора поручительства не допускается внесение изменений в части увеличения суммы обеспеченного обязательства, изменения размера ответственности Фонда, уменьшения обеспечения кредита (займа) в форме залога до размера менее 30% от суммы обязательств в части возврата суммы основного долга, изменения срока действия договора поручительства<sup>26</sup>.

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

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

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

Решения по вопросу о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства, обеспечивающего обязательства субъекта МСП, принимаются в порядке, установленном подпунктом 5.17.1 настоящего Порядка.

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

6.1. Вознаграждение Фонда за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку

---

<sup>26</sup> За исключение случаев, указанных в подпунктах 5.3.1, 5.3.2 настоящего Порядка.

вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). При этом размер вознаграждения округляется до целого рубля согласно математическим правилам.

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

6.2.1. Для Заемщиков (по кредитным договорам, договорам займа) и Принципалов (по договорам о предоставлении банковских гарантий) – субъектов МСП, основными видами деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля – 1 % годовых, но не более 3% от суммы поручительства.

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

6.2.3. Минимальный размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства за весь период действия договора поручительства не может быть меньше 5 000 рублей – в отношении поручительств по банковским гарантиям, 10 000 рублей – в отношении поручительств по кредитным договорам (договорам займа), договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга, но не более 3% от суммы поручительства.

6.3. Основным видом экономической деятельности субъекта МСП и организации инфраструктуры поддержки является тот вид, который по итогам последнего отчетного периода имеет наибольший удельный вес в общем объеме реализованной продукции и/или оказанных услуг.

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

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

6.6. С Заемщиков по кредитным договорам – субъектов МСП, в отношении которых договор поручительства продлен в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также субъектов МСП, отнесенных к категории 1) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка, в отношении которых Фондом принято решение о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства, дополнительное вознаграждение за период продления срока действия договора поручительства не взимается.

6.7. Для Заемщиков по кредитным договорам – субъектов МСП, отнесенных к категории 2) подпунктом 5.3.2 настоящего Порядка, в отношении которых принято решение о согласовании реструктуризации кредитного договора с продлением срока действия договора поручительства, сумма дополнительного вознаграждения за период продления срока действия договора поручительства составляет 0,5 %

годовых (в расчет принимается сумма остатка основного долга после реструктуризации на первоначальную дату окончания срока действия договора поручительства, умноженная на долю ответственности Фонда), но не более 3% от суммы поручительства за весь срок действия договора поручительства.

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

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

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

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

Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки обязан(а) принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании финансовой организации.

О полном или частичном исполнении требования финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное финансовой организацией требование (с указанием причин) субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки обязан(а) в срок, указанный в требовании как срок его исполнения, в письменной форме уведомить финансовую организацию и Фонд.

7.3. Финансовая организация должна принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и поручителей (кроме Фонда), залогодателей невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита, займа, суммы возмещения выплаченных финансовой организацией денежных средств в соответствии с условиями договора о предоставлении банковской гарантии, суммы лизинговых

платежей в части стоимости предмета лизинга, суммы основного долга по денежному требованию по договору факторинга).

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

7.4. Фонд принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее – требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии и 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам (договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам факторинга) и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- предъявление требования субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и его (ее) поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки (для кредитных организаций) или детализированный расчет задолженности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, включающего в себя информацию об остатке основного долга, процентах, пенях и иных штрафных санкциях (для МФО, лизинговых компаний и иных организаций);

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

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

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

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств

субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии – сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

7.6. Документы, представляемые с требованием финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии), копии документов должны содержать отметку «копия верна».

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

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

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

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

## **8. Порядок реализации Фондом права требования, возникшего после выполнения обязательств по выданному поручительству**

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

8.2. В случае предъявления Фондом требований к должнику, его поручителям и/или залогодателям путем установления правопреемства Фонда в судебном порядке, финансовая организация как основной взыскатель обязуется оказывать



Фонду содействие и не чинить препятствий при осуществлении права Фонда на взыскание денежных средств, уплаченных Фондом финансовой организации за Заемщика как должника, в частности, но не ограничиваясь, предъявлять судебные акты, исполнительные листы к исполнению любыми возможными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

9.3. Задолженность признается проблемной с момента поступления в Фонд уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)), по которому Фонд является поручителем.

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

9.4. Стратегия урегулирования проблемной задолженности (ПЗ) – порядок действий, направленный на урегулирование ПЗ, содержащий варианты урегулирования ПЗ, реализуемые параллельно или последовательно в

установленные сроки, основания (условия) начала и прекращения применения определенного варианта урегулирования, а также цели и задачи применения вариантов урегулирования.

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

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

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

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

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

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

9.7. Сбор информации осуществляется по трем направлениям:

- внутренняя информация, имеющаяся в Фонде;
- информация, получаемая от обязанных лиц (должника, поручителей, залогодателей), финансовой организации и иных лиц, заинтересованных в урегулировании ПЗ, ППЗ;
- информация, получаемая от третьих лиц (государственные органы, прочие кредиторы должника, потенциальные инвесторы, контрагенты должника, открытые источники информации).

9.7.1. Внутренняя информация содержится в кредитном досье должника и подлежит анализу ответственными подразделениями.

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

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

- сведений о готовности должника сотрудничать с финансовой организацией и Фондом по урегулированию ПЗ, ППЗ;
- комментариев о причинах возникновения задолженности, сроках и вариантах ее погашения;
- сведений о стратегии урегулирования ПЗ, ППЗ финансовой организацией;
- плана (программы) финансового оздоровления либо информации о том, в какие сроки план будет разработан, кем он будет разрабатываться;
- сведений о характере взаимодействия между должниками;
- сведений о характере взаимодействий с другими кредиторами (помимо финансовой организации);
- сведений о характере взаимоотношений с контрагентами должника (поставщиками, покупателями, подрядчиками, холдинговыми структурами);
- сведений о характере взаимоотношений с органами власти (готовность оказать должнику поддержку, формы такой поддержки);
- сведений, каким образом должник собирается строить отношения с финансовой организацией и Фондом, какие действия должник ожидает от них.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственные подразделения в течение срока, не превышающего 9 рабочих дней с даты поступления в их работу информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)), по которому Фонд не

является поручителем, иным договорам проводят анализ собранной информации и формирование совместных предложений по возможным вариантам стратегии урегулирования ППЗ.

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

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

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

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

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

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

Служба экономической безопасности Фонда в случае получения от должника и/или финансовой организации информации о наличии плана (программы) финансового оздоровления должника осуществляет мониторинг мероприятий, проводимых должником и финансовой организацией, по реализации вышеуказанного плана (программы), и, в случае недостижения должником и/или

финансовой организацией желаемого результата по финансовому оздоровлению должника, выносит на утверждение исполнительному директору Фонда предложение о прекращении реализации варианта урегулирования «финансовое оздоровление» и переходе к реализации других вариантов урегулирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.14.4. «Принудительное взыскание», которое представляет собой взыскание задолженности в судебном порядке и в ходе исполнительного производства и

включает в себя осуществление судебных мероприятий гражданско-правовой направленности и организацию взыскания в рамках исполнительного производства.

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

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

Юридическая служба Фонда осуществляет мониторинг вступления в силу судебных актов, подачи апелляционных, кассационных, надзорных жалоб, своевременное получение судебных актов, в том числе исполнительных документов.

Судебное производство может быть прекращено в связи с заключением мирового соглашения, утвержденного судом.

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

После предъявления исполнительного документа юридическая служба:

- осуществляет взаимодействие со службой судебных приставов;
- осуществляет контроль за ходом исполнительного производства;
- в случае необходимости осуществляет отзыв исполнительного документа.

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

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

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

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

- о целесообразности повторного предъявления исполнительного документа;
- о целесообразности реализации варианта урегулирования «банкротство»;
- о целесообразности подготовки материалов о списании безнадежной ко взысканию задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

9.14.6. «Перевод долга», который представляет собой передачу долга с субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) на иное лицо с согласия кредитора.

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

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

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

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

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

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

внесение предложений по формированию стратегии урегулирования ПЗ.

Комиссия по работе с ПЗ осуществляет свои функции по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

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

Служба экономической безопасности Фонда:

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

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

взаимодействует с правоохранительными органами на стадии доследственной проверки;

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

Юридическая служба:

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

предъявляет и поддерживает гражданский иск в уголовном процессе;

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Реструктуризация обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)), заключенному под поручительство Фонда, возможна на следующих условиях:

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

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

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

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

9.18.3. Иные варианты урегулирования ППЗ.

## **10. Порядок формирования резервов Фонда**

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

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

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

10.3. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам закреплен в учетной политике Фонда для целей бухгалтерского учета.

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

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

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

## **11. Порядок отбора финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств**

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

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

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию

формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

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

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

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

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

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

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

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования»;

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

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

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации МФО;

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

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

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

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

специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в

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

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

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

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

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

4) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

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

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

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

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

8) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

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

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

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

12) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

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

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

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

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

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации;

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

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

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

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

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

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

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

все документы заявки должны быть сшиты единым сшивом, пронумерованы и содержать опись с указанием страниц расположения документов, при этом сшив документов должен быть скреплен заверительной надписью финансовой организации с указанием общего количества страниц в штиве, проставлением подписи уполномоченного лица и печати участника конкурса, указанием на верность копий документов, находящихся в штиве в случае, если данные копии документов не содержат заверения своей верности.

заявка включает в себя следующие документы и информацию:

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

копии документов, подтверждающих полномочия представителя финансовой организации на осуществление действий от имени юридического лица – подачу заявки, оформленных в установленном законом порядке;

копии документов, подтверждающих соответствие финансовой организации критериям отбора. Кредитная организация, аккредитованная Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», может не предоставлять документы, указанные в части б) подпункта 4 и подпункте 5 пункта 11.2 настоящего Порядка (за исключением кредитной организации, участвующей в отборе по направлению деятельности «факторинг»). Иная организация, одним из учредителей (участников) или

акционеров (в случае, если организация является акционерным обществом) которого является Российская Федерация или субъект Российской Федерации, может не предоставлять документы, указанные в части 7) пункта 11.5 настоящего Порядка;

копии документов, подтверждающих соответствие лизинговой компании критериям отбора. Лизинговая компания, включенная в Программу льготного лизинга оборудования для малого бизнеса Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», может не предоставлять документы, указанные в подпункте 5 пункта 11.4 настоящего Порядка.

информацию:

об объемах кредитов (банковских гарантий, займов), выданных субъектам малого и среднего предпринимательства/договоров финансовой аренды (лизинга) с субъектами МСП (с разбивкой по отраслям – в отношении финансовой аренды (лизинга) за 3 (три) последних года, в том числе на территории Краснодарского края;

о величине размера просроченной кредитной задолженности (задолженности по займам, договорам финансовой аренды (лизинга)) субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности (задолженности по займам) субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году подачи заявления на участие в отборе, в целом по финансовой организации и по кредитному портфелю (портфелю займов) финансовой организации в отношении субъектов МСП, зарегистрированных на территории Краснодарского края.

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

Соответствие критериям, определенным подпунктами 3, 4 (а) пункта 11.2 и подпунктами 3, 5 пункта 11.3 настоящего Порядка подтверждается со стороны финансовой организации/МФО информативно в виде справки или заявления.

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

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

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

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

Комиссии по отбору финансовых организаций подписываются участниками Комиссии, участвующими в даче заключения.

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

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

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

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

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

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

11.15. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами 11.2 – 11.5 настоящего Порядка для каждой из таких организаций (кредитных организаций, МФО, лизинговых компаний, иных организаций). Приказом исполнительного директора Фонда, издаваемом ежеквартально в срок не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по результатам мониторинга фиксируется соответствие или несоответствие финансовых организаций положениям пунктов 11.2-11.5 настоящего Порядка, а также принимается решение о продолжении, приостановлении или прекращении сотрудничества с ними.

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

а) финансовая организация ежеквартально не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Фонду следующую информацию:

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

о текущем остатке задолженности субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки по обязательствам, основанным на действующих договорах, обеспеченных поручительством Фонда, по каждому субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки в отдельности;

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

об общем количестве субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, получивших кредиты (банковские гарантии, займы, заключивших договоры финансовой аренды (лизинга), договоры факторинга) на территории Краснодарского края за прошедший период (квартал);

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

б) финансовая организация ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, предоставляет Фонду следующую информацию:

об объеме выручки за предшествующий календарный год субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, имеющих действующее поручительство Фонда в любую из дат отчетного периода;

об объеме налогов, сборов, страховых взносов субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, имеющих действующее поручительство Фонда в любую из дат отчетного периода, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета НДС) за предшествующий календарный год;

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

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

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

информацию об объеме выданных Фондом поручительств и законченных обязательствах Фонда на конец каждого квартала;

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

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

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

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

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

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

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации;



Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "А-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

настоящего Порядка, а также принимается решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с ними.