

## УТВЕРЖДЕНО:

решением Президиума Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (протокол от «28» апреля 2017 года № 68), с изменениями (протокол от «19» июня 2017 года № 72), с изменениями (протокол от «20» апреля 2018 года № 99) с изменениями (протокол от «11» апреля 2019 года № 132) с изменениями (протокол от «17» июля 2020 года № 174) с изменениями (протокол от «05» октября 2020 года № 185) с изменениями (протокол от «30» ноября 2020 года № 191) с изменениями (протокол от «22» марта 2021 года № 201) с изменениями (протокол от «14» июля 2021 года № 208)

## ПОЛОЖЕНИЕ

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

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

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

**Кредитный договор** – договор об открытии кредитной линии/кредитный договор,

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

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

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

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

**Партнер Фонда** – финансовая организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий.

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

**Гарантийный фонд («гарантийный капитал»)** – объем средств Фонда, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда (как региональной гарантийной организации), иных целевых поступлений в целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий.

**Лимит условных обязательств (лимит поручительств/независимых гарантий)** - максимальный объем поручительств/независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам с финансовой организацией.

**Общий операционный лимит условных обязательств** - сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств и (или) независимых

гарантий, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам с финансовыми организациями.

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

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

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

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

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

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

**«Президиум Фонда»** – высший коллегиальный орган Фонда, формируемый его учредителями.

1.3. Предоставление Фондом поручительств и (или) независимых гарантий обеспечивается за счет гарантийного фонда в пределах лимита поручительств и (или) независимых гарантий.

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

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

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

2.1.2. Осуществляющих хозяйственную деятельность на дату обращения за получением

поручительства/независимой гарантии Фонда на территории Кировской области.

2.1.3. Имеющим положительную кредитную историю, а именно: не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного договора превышает 30 дней подряд за последние 360 дней от даты подачи заявления) по договорам займа, заключенным с Фондом, а также кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам, заключенным с другими финансовыми организациями. Отсутствие кредитной истории допускается.

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

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

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

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

2.2.3. в случае, если субъекты МСП являются:

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

- участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

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

2.2.5. в случае, если обеспечение запрашивается по кредиту/по обязательству, обеспечиваемому банковской гарантией, предоставляемым на следующие цели:

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

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

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

- выплаты заработной платы работникам;

- предоставления займов внутри группы компаний и/или третьим лицам;
- выплаты доходов участникам (учредителям) юридического лица;
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале юридического лица;
- оплаты доли (осуществления вложений, взносов) в уставном капитале другого юридического лица;

- проведение операций с ценными бумагами;
- оплаты сделок не соответствующих характеру деятельности субъекта МСП;
- иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2.6. в случае, если у субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, имеется просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей.

Указанная информация может быть подтверждена финансовой организацией.

2.2.7. В случае, если у субъекта МСП на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

2.2.8. В случае, если субъект МСП, учредитель субъекта МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пункта 2.1.4. настоящих Правил, в том числе в Фонде;

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

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

2.3. В предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда должно быть отказано в случае, если это приведет к превышению размера, установленного Президиумом Фонда:

а) лимита условных обязательств на финансовую организацию;

б) лимита единовременного поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, установленного в отношении одного субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

в) лимита поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, установленного в отношении одного субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (гарантийный лимит) и (или) лимита, установленного в отношении группы взаимосвязанных (связанных) компаний субъекта МСП.

2.4. Критерии, предусмотренные пунктами 2.2.4, 2.2.6, 2.2.7 настоящего Положения, не применяются при предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации).

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

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

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

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

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

3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», устанавливается Президиумом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

3.4. Гарантийный лимит на субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) гарантийный лимит, установленный в отношении группы взаимосвязанных (связанных) компаний субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

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

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

Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 70 % от суммы не исполненных субъектом МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный

доход», обязательств по заключенному договору, на момент предъявления требования Банком по такому договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией.

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

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

3.8. Поручительства и (или) независимые гарантии Фонда предоставляются по обязательствам субъектов МСП, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП осуществляют свою деятельность.

Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

3.9. Лимит ответственности Фонда уменьшается:

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

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

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

#### **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ**

4.1. Вознаграждение Фонду за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии. При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,1% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность менее 12 месяцев на момент принятия решения об оказании поддержки.

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

4.4. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

4.5. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

4.6. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда утверждается решением Президиума Фонда.

4.7. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются Фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства и (или) независимой гарантии.

4.8. Расчет вознаграждения за предоставление Фондом поручительств и (или) независимых гарантий установлен в Приложении № 3 к настоящему Положению.

4.9. Фондом на основании письменного заявления субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», может быть рассмотрен вопрос о предоставлении рассрочки по оплате суммы вознаграждения Фонду.

4.10. В случае пролонгации договора поручительства сумма вознаграждения рассчитывается исходя из суммы пролонгируемой задолженности по ставке вознаграждения, действующей на момент подписания дополнительного соглашения о пролонгации договора поручительства, с учетом размера ответственности Фонда, срока пролонгации, вида обеспечиваемого обязательства.

## **5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ**

5.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъекта МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, составленных по типовой форме Фонда, являющейся Приложением № 1 к настоящему Положению, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом в настоящем Положении.

5.2. Одновременно с заявкой финансовая организация направляет в Фонд документы согласно перечню, установленному в Приложении № 2 к настоящему Положению.

5.3. До момента принятия решения о предоставлении или отказе в предоставлении



поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, субъект МСП, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в Приложении № 2 к настоящему Положению, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении поручительства и (или) независимых гарантий Фонда.

5.4. Фонд вправе запросить у финансовой организации предоставление дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении поручительства и (или) независимых гарантий Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен финансовой организацией Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения такого запроса.

5.5. Фонд:

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

5.5.2. Осуществляет проверку представленных документов на соответствие настоящему Положению.

5.5.3. Проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», – лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицам, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия.

5.6. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов, определенных в Приложении № 2 к настоящему Положению, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

При поступлении заявки на получение поручительства и (или) независимой гарантии и документов, указанных в Приложении № 2 к настоящему Положению, позже указанного времени, такая заявка считается поступившей в Фонд на следующий рабочий день.

5.7. При принятии решения о предоставлении поручительства (или) независимой гарантии по направленным заявкам Фонд вправе обусловить выдачу поручительства (или) независимой гарантии выполнением финансовой организацией или субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», дополнительных условий. В этом случае после выполнения дополнительных условий Банк направляет Фонду документы и/или информацию, подтверждающие такое выполнение. После поступления от финансовой организации указанных документов и/или информации, в сроки, предусмотренные п. 5.6. настоящего Положения, Фонд рассматривает вопрос о выполнении дополнительных условий, о чем информирует финансовую организацию в порядке, указанном в п. 5.10. настоящего Положения. Фонд предоставляет поручительство и (или) независимую гарантию в случае принятия решения о выполнении дополнительных условий.

5.8. Течение предусмотренных настоящим Положением сроков (пункт 5.6.)

приостанавливается в случае, если оно приходится на нерабочее время на весь период нерабочего времени.

5.9. Фонд вправе принять решение об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии в случаях:

- выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», субъекта МСП, группы связанных компаний субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», бенефициарных владельцев субъекта МСП, руководителя субъекта МСП, учредителей, членов органов управления субъекта МСП. Под информацией (сведениями) негативного характера понимается: наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений (в том числе нарушение обязательств по договорам займа, кредитным договорам); привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов; иные сведения негативного характера, полученные в ходе рассмотрения заявки субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда;
- невыполнения утвержденных решением уполномоченного органа Фонда дополнительных условий предоставления поручительства и (или) независимой гарантии в соответствии с пунктом 5.7. настоящего Положения;
- выявления по результатам рассмотрения заявки в соответствии с внутренними документами Фонда высоких или повышенных рисков неисполнения субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией, и (или) обязательств перед Фондом (с указанием выявленных рисков в решении уполномоченного органа Фонда об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии);
- если бизнес субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеет неудовлетворительное финансовое состояние, установленное Фондом на основании анализа показателей ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности;
- предъявления требования Фонду, либо исполнения обязательств Фондом, по ранее заключенным договорам поручительства и (или) независимой гарантии с субъектом МСП, аффилированными лицами субъекта МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- если в отношении юридического лица, руководителя юридического лица, учредителя юридического лица либо физического лица, внесенного в ЕГРИП, являющегося субъектом МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (заявителя), поручителя(ей) вынесены вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты о взыскании задолженности в сумме более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей или возбуждено исполнительное производство сумма задолженности по которому превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей и/или имеются сведения об окончании исполнительных производств на основании ст. 46, п. 3, 6-8 ст. 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- если в отношении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или

приостановления действия лицензии (в случае если деятельность заявителя подлежит лицензированию);

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

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

5.11. Размер поручительства и (или) независимой гарантии Фонда должен быть выражен в российских рублях.

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

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

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

- копию договора, подтверждающего наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита/займа и процентов на нее в размере не менее 30%, без учета поручительства Фонда, по договору, по которому было предоставлено поручительство и (или) независимая гарантия Фонда;

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

5.12.2. При заключении договора о предоставлении банковской гарантии:

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано поручительство и (или) независимая гарантия Фонда;

- копию банковской гарантии;

- копию акта приема-передачи банковской гарантии;

- копию документа, подтверждающего наличие обеспечения обязательств по договору банковской гарантии в размере не менее 30%, по которой было выдано поручительство и (или) независимая гарантия Фонда;

- копии договоров поручительства с третьими лицами по договору банковской гарантии, по которой было выдано поручительство и (или) независимая гарантия Фонда.

5.12.3. При заключении договора финансовой аренды (лизинга):

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

- копию договора купли-продажи предмета лизинга;
- копию документа, подтверждающего оплату предмета лизинга лизинговой компанией.

## **6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОНДОМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА**

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

6.2. Базовые условия предоставления поручительств Фонда в рамках Механизма установлены Приложением № 4 к настоящему Положению.

## **7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ ФОНДА**

7.1. Финансовая организация предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

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

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

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

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

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

7.2.2. сообщение об объеме предоставленных Фондом поручительств и (или) независимых гарантий на конец каждого квартала;

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

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

7.3. В период действия поручительства и (или) независимой гарантии Фонда финансовая организация:

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

7.3.2. после получения письменного согласия Фонда на внесение изменений, затрагивающих интересы Фонда, в кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа/соглашения о предоставлении займа, иного договора не позднее 3 (трех) рабочих дней после внесения изменений, направляет указанные выше договоры в Фонд;

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

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

## **8. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

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

Совместно с указанным уведомлением финансовая организация направляет Фонду

для подписания Акт сверки лимита ответственности.

8.2. Фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

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

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

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

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

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

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

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

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

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

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный доход», поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

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

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

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

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу



заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

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

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

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

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

## **9. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

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

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

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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



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

**З А Я В К А № \_\_\_\_\_**  
**на получение поручительства и (или) независимой гарантии**  
**Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства**  
**(микрокредитная компания)**

г. Киров

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Просим Вас предоставить поручительство/независимую гарантию (*нужное подчеркнуть*) по следующему кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга)/договору займа, соглашению о предоставлении займа/иным договорам финансирования (*нужное подчеркнуть*):

<b>1. Информация о субъекте МСП/ФЛ, применяющем спец. налоговый режим «НПД»:</b>	
1.1. Полное наименование / ФИО физ. лица:	
1.2. Адрес (место нахождения):	
1.3. Фактический адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП) (для субъектов МСП):	
1.5. ИНН/КПП (КПП для юр. лиц):	
1.6. Телефон/факс:	
1.7. Сфера деятельности:	
1.8. Численность работников (для субъектов МСП):	
За предыдущий год	
В текущем году	
1.9. Акционеры (участники) и их доли в уставном капитале (для юр. лиц):	
1.10. Сведения о всех бенефициарных владельцах – физических лицах: ФИО, доля участия в капитале (более 25%) (для юр. лиц):	
1.11. Ф.И.О., телефон Руководителя:	
1.12. Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера:	
<b>2. Информация о проекте:</b>	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы, общая стоимость проекта:	
<b>3. Информация о предоставляемом кредите/банковской гарантии/ лизинге/ займе/, иным формам финансирования субъектов МСП/ФЛ, применяющих спец. налоговый режим «НПД»:</b>	
3.1. Сумма кредита (кредитной линии)/банковской гарантии/ лизинга/займа:	
3.2. Предполагаемый срок кредита (кредитной линии)/ банковской гарантии/лизинга/займа:	
3.3. Условия предоставления кредита/банковской гарантии/лизинга/займа: размер вознаграждения за пользование кредитом/банковской гарантией/лизингом/займом (в том числе установленная процентная ставка), порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита)/банковской гарантии/ лизинга/займа, процентов за пользование кредитом/банковской гарантией/лизингом/займом и т.п.	
3.4. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т. ч. его и залоговой стоимости, поручителя и т.п.):	
3.5. Ф.И.О. кредитного эксперта/представителя финансовой организации:	
<b>4. Информация по поручительству и (или) независимой гарантии Фонда:</b>	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства и (или) независимой гарантии Фонда по проекту:	
5. Дополнительная информация:	

Настоящим субъект МСП/ФЛ, применяющее спец. налоговый режим «НПД», подтверждает:

- отсутствие за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
- отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;
- отсутствие процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- отсутствие среди осуществляемых видов предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не является участником соглашения о разделе продукции,
- не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим субъект МСП/ФЛ, применяющее спец. налоговый режим «НПД», выражает свое согласие на предоставление Банком Фонду информации о субъекте МСП/ФЛ, применяющем спец. налоговый режим «НПД» (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда.

Настоящим субъект МСП/ФЛ, применяющее спец. налоговый режим «НПД», выражает свое согласие на предоставление КОФПМСП МКК следующей информации для АО «Корпорация МСП»:

- наименование/ФИО субъекта МСП/ФИО ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД» (заемщика);
- ИНН субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»;
- цель привлечения финансирования (инвестиции / оборотные средства / рефинансирование / исполнение контракта);
- тип заключаемого договора (кредит/займ/лизинг/банковская гарантия);
- дата договора, по которому предоставлено финансирование;
- номер договора, по которому предоставлено финансирование;
- сумма финансирования (руб.);
- ставка, по которой привлечено финансирование (%);
- наименование финансовой организации;
- сумма поручительства (руб.);
- номер договора поручительства;
- дата договора поручительства;
- фактическая дата выдачи поручительства;
- дата окончания действия договора поручительства.

Информация предоставляется Фондом для целей мониторинга его деятельности как региональной гарантийной организации по оказанию поддержки субъектам МСП/ФЛ, применяющих спец. налоговый режим «НПД», в виде предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП/ФЛ, применяющих спец. налоговый режим «НПД».

(при согласии поставить знак «X» или «V»)

Заявитель согласен на получение от КОФПМСП МКК информационных материалов о продуктах и услугах Фонда по любым каналам связи, включая: SMS - оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Заявитель разрешает КОФПМСП МКК использовать любую контактную информацию, указанную Заявителем в Заявке на предоставление поручительства.

Подпись заявителя \_\_\_\_\_

М.П.

**От субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»:**

\_\_\_\_\_  
(наименование организации для юр. лиц)

Руководитель

\_\_\_\_\_  
(подпись, печать) (ФИО)

**«СОГЛАСОВАНО»:**

От финансовой организации: \_\_\_\_\_  
(наименование финансовой организации)

\_\_\_\_\_  
должность (подпись, печать) (ФИО)

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

Перечень документов

к заявке на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам субъектов МСП/ФЛ, применяющих спец. налоговый режим «НПД»

1. Заявка по форме Фонда.
2. Выписка из решения уполномоченного органа/уполномоченного лица финансовой организации о предоставлении кредита, займа, банковской гарантии, лизинга при условии предоставления поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита, займа, банковской гарантии, лизинга, в том числе наличия обеспечения в размере не менее 30% от предоставляемой суммы и процентов на нее.
3. Копия заключения финансовой организации о финансовом состоянии субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», с указанием следующей информации:
  - общая характеристика субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»;
  - оценка эффективности проекта (бизнес-плана);
  - анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»;
  - сведения о наличии и проверке залогового обеспечения.
4. Копия свидетельств о государственной регистрации (ОГРН) – для юр. лиц, о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) – для ИП, справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход по форме КНД 1122035 – для ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД».
5. Копия устава субъекта МСП (для юридических лиц).
6. Копии паспортов (заполненные страницы) индивидуального предпринимателя, ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», учредителей субъекта МСП, поручителей, залогодателей.
7. Справка об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности (при наличии - действующие кредитные и сопутствующие договоры, договоры займа, договоры о предоставлении банковской гарантии), полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.
8. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за последние 12 месяцев – для ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД».
8. Справка налогового органа об открытых банковских счетах субъекта МСП (об отсутствии открытых расчетных счетов), содержащие сведения по состоянию не ранее чем за 30 календарных дней до обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.
9. Справка из налогового органа об отсутствии у субъекта МСП/ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД», просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты заключения договора поручительства с Фондом.

#### 10. Финансовая отчетность субъекта МСП:

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

- для индивидуальных предпринимателей:

##### а) при сумме поручительства до 5 000 000 рублей:

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

##### б) при сумме поручительства свыше 5 000 000 рублей:

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

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

11. Копии правоустанавливающих документов на залог или заключение залоговой службы Банка.

12. Согласие на обработку персональных данных (заемщики, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

13. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ (заемщики, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

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

Копии документов должны быть удостоверены:

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

- представляемые субъектом МСП/ФЛ, применяющим спец. налоговый режим «НПД» – оттиском печати (штампа) (при их наличии) субъекта МСП и подписью уполномоченного на подписание и представление документов представителя субъекта МСП или подписью ФЛ, применяющего спец. налоговый режим «НПД»,

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

Расчет вознаграждения за предоставление Фондом поручительств и (или) независимых гарантий

Расчет вознаграждения за предоставление Фондом поручительств и (или) независимых гарантий производится по следующей формуле:

**$R_v = C_p * P * K / 365$  (366), где:**

$R_v$  - размер вознаграждения;

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

$P$  - процентная ставка стоимости поручительства (гарантии);

$K$  – срок действия поручительства (гарантии) в днях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,1% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность менее 12 месяцев на момент принятия решения об оказании поддержки.

Приложение № 4 к Положению о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) поручительств и (или) независимых гарантий

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

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