

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)

ПОЛОЖЕНИЕ

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

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 в кредитных организациях (далее – Банк, Гарант) кредитов/банковских гарантий, при выполнении Фондом «Государственной программы Кировской области «Развитие предпринимательства и внешних связей» на 2013 - 2020 годы», утвержденной постановлением Правительства области от 10 декабря 2012 г. № 185/741.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

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, в обеспечение исполнения обязательств которых перед Банком Фонд предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии.

Кредитный договор – договор об открытии кредитной линии/кредитный договор, заключенный между Банком и субъектом малого и среднего предпринимательства, на основании которого Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) субъекту малого и среднего предпринимательства в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором/ договором об открытии кредитной линии, а субъект малого и среднего предпринимательства 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 предоставлению 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 субъектам МСП.

Банк – партнер – кредитная организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП.

Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком за исполнение субъектом малого и среднего предпринимательства части его обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии 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 по договорам с конкретным банком-партнером.

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 по договорам с банками-партнерами.

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 Банка и Фонда акт, подтверждающий размер имеющейся задолженности субъекта малого и среднего предпринимательства по заключенным ими с Банком кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии, 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 Банком, на дату сверки указанных величин.

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

2.1. Фонд предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии в обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП):

2.1.1. Зарегистрированных на территории Кировской области в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

2.1.2. Относящихся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» для данной категории.

2.1.3. Осуществляющих хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства/независимой гарантии Фонда:

2.1.3.1. На территории Кировской области.

2.1.3.2. Не менее 3 (трех) месяцев.

2.1.4. 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 лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями. Отсутствие кредитной истории допускается.

2.1.5. Предоставивших обеспечение своих обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 30 (тридцати) % от суммы обязательств (фактически полученной суммы кредита и начисленных процентов/размера банковской гарантии).

2.2. Поручительство и (или) независимая гарантия не предоставляется субъектам МСП 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;

- осуществляющими производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

2.2.4. в случае, если в отношении субъекта МСП 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 санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность заявителя 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 на цели, связанные с осуществлением предпринимательской 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 субъект МСП имеет на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

2.2.7. В случае, если субъект МСП, учредитель субъекта МСП имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пункта 2.1.4. настоящих Правил, в том числе в Фонде;

2.2.8. В случае, если субъект МСП допустил нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки, предоставляемой Фондом и/или Министерством экономического развития и поддержки предпринимательства Кировской области, в том числе, не обеспечивший целевое использование средств поддержки, и с момента данных нарушений прошло менее чем 3 (три) года;

2.2.9. 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 Банк–партнер;

б) лимита единовременного поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, установленного в отношении одного субъекта МСП;

в) лимита поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, установленного в отношении одного субъекта МСП (гарантийный лимит) и (или) лимита, установленного в отношении группы взаимосвязанных (связанных) компаний субъекта МСП.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФОНДОМ ИСПОЛНЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ МСП ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Фонд определяет объем поручительства и (или) независимых гарантий по обязательствам конкретного субъекта МСП по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в Фонд от Банка, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП поручительств и (или) независимых гарантий данных Фондом.

3.2. Для целей настоящего Положения под обязательствами субъекта МСП перед Банками 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.

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП 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, 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, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

3.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на субъекта МСП осуществляется Президиумом Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

3.6. Максимальная ответственность Фонда перед Банками не может превышать 70 % от суммы не исполненных субъектом МСП обязательств по заключенному договору, на момент предъявления требования Банком по такому договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией.

3.7. Оставшиеся обязательства субъекта МСП по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии, не обеспеченные поручительством Фонда, обеспечиваются в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Банка (залог, поручительства третьих лиц и т.п.).

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

3.9. Лимит ответственности Фонда уменьшается:

- пропорционально доле погашенной субъектом МСП задолженности по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии;

- до размера оставшихся обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии, зафиксированных в Акте сверки, после реализации Банком обеспечения, предоставленного субъектом МСП, третьими лицами в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Банка (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.

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.

4.3. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии составляет 0,5% 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 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 по договорам на основании заявок, поступивших от Банков, 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 Банк 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 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 Банка 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 Банком 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, а также лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП 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 Банком или субъектом МСП дополнительных условий. В этом случае после выполнения дополнительных условий Банк направляет Фонду документы и/или информацию, подтверждающие такое выполнение. После поступления от Банка указанных документов и/или информации, в сроки, предусмотренные п. 5.6. настоящего Положения, Фонд рассматривает вопрос о выполнении дополнительных условий, о чем информирует Банк 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 следующих случаях:

– выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации субъекта МСП, группы связанных компаний субъекта МСП, бенефициарных владельцев субъекта МСП, руководителя субъекта МСП, учредителей, членов органов управления. 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 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 обязательств, обеспеченного 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);

– бизнес субъекта МСП 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;

– в отношении юридического лица, руководителя юридического лица, учредителя юридического лица либо физического лица, внесенного в ЕГРИП, являющегося субъектом МСП (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»;

– в отношении субъекта МСП 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).

5.10. Решение Фонда о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии в письменной форме доводится до сведения субъекта МСП Банком. Банк информируется Фондом о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения по заявке субъекта МСП в произвольной письменной форме по электронной почте на адрес сотрудника Банка, направившего заявку в Фонд. Решение Фонда 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 с субъектом МСП Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно извещает Фонд об этом с приложением документов:

5.12.1. При заключении кредитного договора:

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

- копию договора, подтверждающего наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита 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.

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.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ ФОНДА

6.1. Банк предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

6.1.1. 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);

6.1.2. об общем количестве субъектов МСП, получивших кредиты/банковские гарантии, выданные под поручительство и (или) независимые гарантии АО «Корпорация МСП», АО

«МСП Банк» за прошедший период (квартал);

6.1.3. об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами МСП 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).

6.2. Фонд ежеквартально предоставляет Банку всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка для принятия последним решения о заключении договора поручительства и (или) независимой гарантии:

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

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

6.2.3. 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;

6.2.4. сведения о текущих (оставшихся) объемах лимита поручительств/независимых гарантий Фонда по Банкам-партнерам.

6.3. В период действия поручительства и (или) независимой гарантии Фонда Банк:

6.3.1. при наличии намерения о внесении изменений в условия кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии, затрагивающих интересы Фонда, должен согласовать с Фондом планируемые к внесению в указанные договоры изменения путем направления соответствующей информации в письменном виде в Фонд;

6.3.2. после получения письменного согласия Фонда на внесение изменений, затрагивающих интересы Фонда, кредитный договор/договор о предоставлении банковской гарантии, не позднее 3 (трех) рабочих дней после внесения изменений, направляет указанные выше договоры в Фонд;

6.3.3. в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении субъектом МСП своих обязательств по кредитному договору (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств)/договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме;

6.3.4. 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) в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП обязательств и расчета задолженности субъекта МСП перед Банком.

7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ

7.1. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП обязательств по кредитному договору (по возврату суммы долга, включая проценты)/договору о предоставлении банковской гарантии (по возврату суммы банковской гарантии), Банк в письменном виде уведомляет об этом Фонд с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП обязательств, предоставлением расчета задолженности субъекта МСП перед Банком и фиксирует лимит ответственности по договору поручительств и (или) независимой гарантии в размере, установленном на дату, в которую субъект МСП должен был исполнить свои обязательства в соответствии с условиями кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии.

Совместно с указанным уведомлением Банк направляет Фонду для подписания Акт сверки лимита ответственности.

7.2. Фонд принимает требование Банка об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП своих обязательств по кредитным договорам и непогашения перед Банком суммы задолженности по договору, в случае принятия Банком всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, которые Банк должен был предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

7.3. Фонд принимает требование Банка при наличии следующих документов и информации:

- 1) подтверждающих право Банка 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 Банка к задолженности субъекта МСП;
 - г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
 - д) информации о реквизитах счета Банка для перечисления денежных средств Фондом;
- 2) справка о целевом использовании кредита;
- 3) подтверждающих выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:
 - а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:
 - предъявление требования субъекту МСП об исполнении нарушенных обязательств;
 - списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП 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, 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, 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;
 - в) копию требования Банка к субъекту МСП об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП, а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП, на указанное требование Банка);
 - г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности с субъекта МСП, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, 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 Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП 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 Банком меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП 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 Банка, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, 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.

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

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

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

7.7. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Банка.

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

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

8.2. 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, поручителям (третьим лицам) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП выданы поручительства третьих лиц), а также обратив взыскание на предмет залога.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

9.2. При необходимости, в связи с внесением в настоящее Положение изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и Банком – партнером Соглашения.

9.3. 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 субъектам малого и среднего предпринимательства

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 (*нужное подчеркнуть*):

1. Информация о субъекте МСП:	
1.1. Полное наименование организации:	
1.2. Адрес (место нахождения):	
1.3. Фактический адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	
1.5. ИНН/КПП:	
1.6. Телефон/факс:	
1.7. Сфера деятельности:	
1.8. Численность работников: За предыдущий год	
В текущем году	
1.9. Акционеры (участники) и их доли в уставном капитале:	
1.10. Сведения о всех бенефициарных владельцах – физических лицах: ФИО, доля участия в капитале (более 25%):	
1.11. Ф.И.О., телефон Руководителя:	
1.12. Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера:	
2. Информация о проекте:	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы, общая стоимость проекта:	
3. Информация о предоставляемом кредите/банковской гарантии:	
3.1. Сумма кредита (кредитной линии)/банковской гарантии:	
3.2. Предполагаемый срок кредита (кредитной линии)/банковской гарантии:	
3.3. Условия предоставления кредита/банковской гарантии: размер вознаграждения за пользование кредитом/банковской гарантии (в том числе установленная кредитным договором/договором о предоставлении банковской гарантии процентная ставка), порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита)/банковской гарантии, процентов за пользование кредитом/банковской гарантией 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, поручителе и т.п.):	
3.5. Ф.И.О. кредитного эксперта:	
4. Информация по поручительству и (или) независимой гарантии Фонда:	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства и (или) независимой гарантии Фонда по проекту:	
5. Дополнительная информация:	

Настоящим субъект МСП 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 выражает свое согласие на предоставление Банком Фонду информации о субъекте МСП (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда.

Настоящим субъект МСП выражает свое согласие на предоставление КОФПМСП МКК следующей информации для АО «Корпорация МСП»:

- наименование субъекта МСП (заемщика);
- ИНН субъекта МСП;
- 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 в виде предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП.

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:

(наименование организации)

Руководитель _____ (_____)
(подпись, печать) (ФИО)

«СОГЛАСОВАНО»:

От Банка: _____
(наименование Банка)

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 субъектам малого и среднего предпринимательства

Перечень документов
к заявке на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам субъектов МСП

1. Заявка по форме Фонда.
2. Выписка из решения уполномоченного органа/уполномоченного лица Банка о предоставлении кредита/банковской гарантии при условии предоставления поручительства и (или) независимой гарантии Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита/банковской гарантии, в том числе наличия обеспечения в размере не менее 30% от предоставляемой суммы и процентов на нее.
3. Копия заключения Банка о финансовом состоянии субъекта МСП с указанием следующей информации:
 - общая характеристика субъекта МСП;
 - оценка эффективности проекта (бизнес-плана);
 - анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта МСП;
 - сведения о наличии и проверке залогового обеспечения.
4. Копия свидетельств о государственной регистрации (ОГРН) и о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
5. Копия устава субъекта МСП (для юридических лиц).
6. Копии паспортов (заполненные страницы) индивидуального предпринимателя, учредителей субъекта МСП, поручителей, залогодателей, СНИЛС (для физических лиц).
7. Копия приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера субъекта МСП.
8. Справка об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев до обращения субъекта МСП за предоставлением кредита/банковской гарантии (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), об отсутствии претензий к счету, о действующих кредитах, займах, банковских гарантиях (при наличии - действующие кредитные и сопутствующие договоры, договоры займа, договоры о предоставлении банковской гарантии) и т.п.
10. Справка налогового органа об открытых банковских счетах субъекта МСП (об отсутствии открытых расчетных счетов), содержащие сведения по состоянию не ранее чем за 1 месяц до обращения субъекта МСП за предоставлением поручительства Фонда.
11. Справка из налогового органа об отсутствии на дату подачи заявки у субъекта МСП просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.
12. Копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также копии деклараций по налогу на прибыль за последние 6 отчетных периодов до обращения субъекта МСП за предоставлением кредита/банковской гарантии (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности) или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения (с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью субъекта МСП (при наличии) и подписью его руководителя, в случае отправки отчетности по почте представляются копии почтовых

уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля), управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда).

13. Копия хозяйственных договоров и других документов, подтверждающих ведение деятельности субъектом МСП (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, накладные, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты, арендуемые предпринимателем или принадлежащие ему).

14. Копии правоустанавливающих документов на залог.

15. Иные документы по усмотрению Банка либо Фонда, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

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

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

Документы, перечисленные выше и не входящие в перечень документов Банка для получения кредита/банковской гарантии, оформляются и предоставляются в Фонд непосредственно субъектом МСП.

Копии документов должны быть удостоверены:

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

- представляемые субъектом МСП – оттиском печати (штампа) (при их наличии) субъекта МСП и подписью уполномоченного на подписание и представление документов представителя субъекта МСП.

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

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 0,5% 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.