

УТВЕРЖДЕН
решением Наблюдательного Совета
микрокредитной компании
«Смоленский областной фонд
поддержки предпринимательства»
протокол № 23 от «27» февраля 2018
(в ред. Протокола № 55 от «17» июля 2020,
Протокола № 62 от 18 декабря 2020)

ПОРЯДОК
предоставления микрокредитной компанией
«Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства»
поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, не
являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих
специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

1. Общие положения

Настоящий порядок предоставления микрокредитной компанией «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), областным законом от 28.11.2008 № 153-з «О развитии малого и среднего предпринимательства в Смоленской области», приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ), областной государственной программой «Экономическое развитие Смоленской области, включая создание благоприятного предпринимательского и инвестиционного климата» на 2014-2020 годы, утвержденной постановлением Администрации Смоленской области от 08.11.2013 № 894, и определяет условия и механизм предоставления микрокредитной компанией «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» (далее – Гарантийный фонд) поручительств по обязательствам, субъектов малого и среднего предпринимательства (далее также – субъекты МСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – организации инфраструктуры поддержки), основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с

кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации), заключившими с Гарантийным фондом соглашения о сотрудничестве, а также по обязательствам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2. Критерии и порядок отбора финансовых организаций, условия взаимодействия Гарантийного фонда с ними при предоставлении поручительств

2.1. В целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на Договорах, Гарантийный фонд проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, установленным Приказом.

2.2. Порядок отбора финансовых организаций утверждается единоличным исполнительным органом Гарантийного фонда.

2.3. По результатам отбора финансовых организаций между Гарантийным фондом и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве, которое содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается Гарантийным фондом в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Гарантийного фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Гарантийный фонд;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

2.4. Гарантийный фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным Приказом для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций).

2.5. На основании результатов мониторинга указанного в пункте 2.4 настоящего Порядка единоличный исполнительный орган Гарантийного фонда принимает решение о продолжении или по согласованию с Советом Фонда о приостановлении сотрудничества с финансовой организацией.

3. Объем поручительства по обязательствам субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки

3.1. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки 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.

3.2. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки составляет 25 млн. рублей.

3.3. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 25 млн. рублей.

3.4. Поручительством Гарантийного фонда обеспечивается сумма обязательств не покрытая предоставленным заемщиком или третьими лицами залоговым обеспечением и не может превышать 50% (пятьдесят процентов) от суммы обязательств заемщика.

3.4.1. Под залоговым обеспечением для целей настоящего Порядка понимается любое движимое и недвижимое имущество, (которое можно идентифицировать по персональным признакам – кадастровый номер, индивидуальный номер и т.п.), принадлежащее заемщику или третьим лицам, за исключением сельскохозяйственных животных и товаров в обороте, а также банковская гарантия.

3.4.2. Максимальная ответственность Гарантийного фонда перед финансовыми организациями не может превышать 50% от суммы неисполненных субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Гарантийного фонда.

3.5. Объем ответственности Гарантийного фонда устанавливается и фиксируется в договоре поручительства и не может превышать установленный лимит ответственности, указанный в пунктах 3.3 – 3.5 настоящего Порядка.

3.6. Размер поручительства, предоставляемого Гарантийным фондом, выражен в российских рублях.

3.7. Поручительство Гарантийного фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Гарантийным фондом для финансовой организации предельного значения лимита условных обязательств.

4. Порядок отбора субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки для предоставления поручительств Гарантийного фонда

4.1. Поручительства Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

а) зарегистрированным в качестве налогоплательщиков и осуществляющим свою деятельность на территории Смоленской области;

б) соответствующим категории субъектов МСП или относящимся к организациям инфраструктуры поддержки, в соответствии с Федеральным законом;

в) не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

г) имеющим положительную кредитную историю либо не имеющим отрицательной кредитной истории¹;

д) не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

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

ж) подтвердившим правоспособность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

з) предоставившим полный пакет документов в соответствии с настоящим Порядком.

4.2. Поручительства Гарантийного фонда не предоставляются субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки:

а) при непредставлении полного пакета документов в соответствии с настоящим Порядком или предоставлении недостоверных сведений и документов;

б) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или)

¹ *Положительная кредитная история (отсутствие отрицательной)* отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства:

- текущей просроченной задолженности по обязательствам заемщика по кредитным договорам, договорам микрозайма, договорам поручительства и иным обязательствам перед финансовыми организациями;

- просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам по кредитным договорам, договорам микрозайма, договорам поручительства, длящихся непрерывно более 10 календарных дней и (или) общей продолжительностью более 60 календарных дней, в течение 365 календарных дней, предшествовавших подаче заявки на предоставление поручительства;

- факта взыскания в судебном порядке задолженности перед кредитными, микрофинансовыми организациями и иными финансовыми организациями и (или) факта списания задолженности как невозможной к взысканию.

реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

в) являющимся участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами

г) имеющим «высокий» кредитный риск в соответствии с методикой, утвержденной единоличным исполнительным органом Гарантийного фонда;

д) имеющим отрицательную деловую репутацию², в том числе в отношении учредителей, членов органов управления, аффилированных лиц;

е) не уплатившим Гарантийному фонду вознаграждение за получение поручительства.

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

5. Условия и порядок предоставления поручительства Гарантийного фонда

5.1. Гарантийный фонд предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, вытекающим из Договоров, на условиях субсидиарной ответственности, платности и срочности на основании заявок на предоставление поручительства, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых установлен Гарантийным фондом.

5.2. Поручительства Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки, обладающим по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным залоговым обеспечением для получения кредита либо не располагающим достаточным залоговым обеспечением по действующим Договорам.

5.3. Гарантийный фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Гарантийного фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки,

² **Отрицательная деловая репутация** – это наличие негативной информации о заемщике, его учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ, а также фактов несоблюдения заемщиком, его учредителями его дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления, наличие судебных споров заемщика (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами).

обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

5.4. Субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление поручительства (в том числе в форме кредита, лизинга, банковской гарантии, займа, микрозайма).

5.5. Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние заемщика и принимает решение о возможности предоставления финансирования (с определением необходимого обеспечения исполнения заемщиком обязательств по Договору), или отказе в предоставлении финансирования.

5.6. В случае если предоставляемого заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о предоставлении финансирования, финансовая организация информирует заемщика о возможности привлечения поручительства Гарантийного фонда для обеспечения исполнения обязательств заемщика по Договору.

5.7. При согласии заемщика получить поручительство Гарантийного фонда (заключить договор поручительства), финансовая организация, направляет в Гарантийный фонд подписанную заемщиком и согласованную с финансовой организацией заявку на получение поручительства Гарантийного фонда, составленную по форме, размещенной на официальном сайте Гарантийного фонда.

С указанной заявкой финансовая организация направляет в Гарантийный фонд с письменного согласия заемщика, следующие документы:

1) письмо или выписку из решения финансовой организации о возможности предоставления кредита, заключение о финансовом состоянии заемщика;

2) копии документов представленных заемщиком финансовой организации для получения финансирования;

3) документ, подтверждающий отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

4) документы, подтверждающие право на предмет залога, наличие банковской гарантии;

5) сведения о наличии кредитной истории и действующих кредитах заемщика, участников заемщика, аффилированных лиц;

6) документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Копии документов должны быть заверены оттиском печати финансовой организации и подписью уполномоченного ей сотрудника, так же допускаются копии заверенные подписью уполномоченного лица и оттиском печати заемщика

или сотрудником отдела по работе с гарантийным фондом, при предоставлении оригиналов документов.

5.8. Гарантийный фонд вправе запросить финансовую организацию и (или) заемщика о предоставлении дополнительных документов для принятия решения о предоставлении поручительства Гарантийного фонда в течение срока рассмотрения комплекта документов, указанного в пункте 5.9 настоящего Порядка.

5.9. Решение о предоставлении поручительства Гарантийного фонда принимается Комиссией по предоставлению поручительств Гарантийного фонда. Состав Комиссии по предоставлению поручительств Гарантийного фонда утверждается единоличным исполнительным органом Гарантийного фонда.

Сроки рассмотрения заявки на предоставление поручительства при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

Предоставление поручительства Гарантийного фонда на сумму, превышающую 10 млн. рублей подлежит обязательному согласованию с Советом Гарантийного фонда. Данное согласование осуществляется после принятия Комиссией по предоставлению поручительств Гарантийного фонда решения о предоставлении поручительства Гарантийного фонда конкретному заемщику.

5.10. Гарантийный фонд обязан в письменной форме подтвердить предоставление поручительства или сообщить об отказе в предоставлении поручительства в срок не позднее трех рабочих дней, начиная с момента принятия решения Комиссией по предоставлению поручительств.

5.11. Основанием для отказа в предоставлении поручительства является несоответствие заемщика требованиям, указанным в настоящем Порядке, наличие негативной информации, а также отсутствие согласования Совета Гарантийного фонда в случае, предусмотренном в абзаце 5 пункта 5.9. настоящего Порядка.

5.12. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Гарантийного фонда, финансовая организация и заемщик в срок не позднее тридцати рабочих дней с момента принятия такого решения, в соответствии с настоящим Порядком, заключают трехсторонний договор поручительства между финансовой организацией, Гарантийным фондом и заемщиком.

5.13. После подписания договора поручительства заемщик обязан в установленные договором поручительства срок и размере уплатить Гарантийному фонду вознаграждение за предоставление поручительства.

5.14. После подписания Договора с заемщиком финансовая организация в срок не позднее трех рабочих дней направляет Гарантийному фонду:

- копию Договора, в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Гарантийного фонда;

- копию договоров залога имущества и поручительства для покрытия обязательств по Договору.

После фактического получения денежных (кредитных) средств заемщиком от финансовой организации, финансовая организация в срок не позднее трех рабочих дней направляет Гарантийному фонду копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств заемщиком от финансовой организации.

Копии документов должны быть заверены оттиском печати финансовой организации и подписью уполномоченного ей сотрудника.

5.15. Гарантийный фонд обеспечивает учет и хранение выданных им поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении поручительства Гарантийного фонда, а также заявок заемщиков на предоставление поручительства Гарантийного фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче поручительства Гарантийного фонда было отказано.

5.16. По запросу Гарантийного фонда финансовая организация в течение пяти рабочих дней предоставляет Гарантийному фонду необходимую информацию об исполнении заемщиками принятых на себя обязательств по Договору.

5.17. Предоставление поручительств Гарантийного фонда при введении на территории Смоленской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Приказом.

6. Порядок расчета вознаграждения

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

6.2. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается в зависимости от основного вида деятельности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки:

Основной вид деятельности	% годовых
Обрабатывающие производства	0,75
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство, рыбоводство	0,75
Прочее	1,25

6.3. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство определяются в заключаемых договорах поручительства.

6.4. В случае участия в проекте АО «МСП Банк» или АО «Корпорация «МСП» ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается в размере 0,75 % годовых.

7. Предоставление поручительств по обязательствам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах

Предоставление поручительств по обязательствам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее – физические лица, применяющие специальный налоговый режим, Самозанятые), осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.1. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Самозанятого составляет не более 200 000 (двести тысяч) рублей;

7.2. Предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Самозанятого, не может превышать 200 000 (двести тысяч) рублей;

7.3. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается в размере 0,5 % годовых.

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим не проверяются на отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также задолженности по заработной плате.

ПОРЯДОК

участия микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

1. Настоящий Порядок участия микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга» разработан в соответствии с Правилами взаимодействия региональных гарантийных с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденными решением Правления АО «Корпорация «МСП» от 30.12.2019 (протокол № 1480/19, с изменениями от 27.05.2020 протокол № 1595/20), решением Наблюдательного совета микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» (протокол от 06.11.2020 № 61) и определяет следующие условия, участия микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

1.1. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) не более 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

1.2. Размер гарантийного лимита на одного субъекта МСП не более 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

1.3. Максимальный размер ответственности по обязательствам субъекта МСП перед банком партнером не может превышать 50 % (пятьдесят процентов) от суммы обязательств субъекта МСП.

1.4. Максимальный уровень дефолтности не может превышать 1,5 %.

1.5. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – 1% (один процент) от суммы поручительства, для остальных субъектов МСП – 0,75% от суммы поручительства.

1.6. Лимит условных обязательств на банк-партнер и целевая структура рейтингов устанавливаются единоличным исполнительным органом микрокредитной компании «Смоленский областной фонд поддержки предпринимательства»