

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ И
ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ
ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд
содействия развитию предпринимательства»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее - Порядок) определяет общие условия, принципы и порядок предоставления некоммерческой организацией «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее – Фонд) поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении независимой (банковской) гарантии и иным договорам) субъектов малого и среднего предпринимательства физических лиц, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – самозанятые граждане)¹ и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также определяет порядок рассмотрения заявок на предоставление поручительства, взаимодействия и исполнения обязательств в рамках заключенных договоров поручительства.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Андеррайтинг - процедура оценки финансового положения Заемщика в соответствии с Порядком управления рисками Фонда, а также с учетом настоящего Порядка;

Бенефициар – в целях настоящего Порядка - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридического лица, либо имеет возможность контролировать его действия;

Гарантийный капитал - объем средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений в целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств и (или) банковских гарантий Фонда.

ГСЛ - группа связанных лиц.

¹ Положения данного документа, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", применяются до 31.12.2028.

Договор поручительства - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор, по которому Фонд обязуется перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору на условиях, определенных в договоре поручительства;

Договор с Финансовой организацией - кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии или иной договор, заключенный либо планируемый к заключению Заемщиком с Финансовой организацией;

Единый реестр СМСП – реестр, созданный в соответствии со статьей 4.1. Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП - реестр, созданный в соответствии со статьей 15.1. Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Заемщик – в целях настоящего Порядка под Заемщиком понимается СМСП, самозанятый гражданин, организация инфраструктуры поддержки СМСП, заключившие или намеревающиеся заключить кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии или иной договор с Финансовой организацией;

Заказчик – круг лиц/заказчиков, осуществляющих закупки в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Заявка - заявка на получение Поручительства, составленная по типовой форме;

Исполнительный директор Фонда - единоличный исполнительный и распорядительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

Комиссия по отбору бизнес-проектов (далее – Комиссия) - комиссия, которая оценивает и отбирает проекты, для обеспечения гарантий по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства и лизинговым договорам; персональный и количественный состав комиссии утверждается Правлением Фонда.

АО «Корпорация МСП»- акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

АО «МСП Банк» – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»);

МФЦ – многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг;

Обязательство участника закупки - обеспечение заявки на участие в закупке и/или обязательство по исполнению контракта.

Обязательство Заёмщика перед финансовыми организациями - сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа); сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга); денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии или иная денежная сумма, подлежащая выплате иной организации, осуществляющей финансирование Заёмщиков, заключившей с Фондом соглашение о сотрудничестве.

Организации инфраструктуры поддержки СМСП – система коммерческих и некоммерческих организаций, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующая условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Партнер, Финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги - кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания и иная организация, осуществляющая финансирование Заёмщиков, заключивший с Фондом соглашение о сотрудничестве;

Поддержка Фонда – обеспечение Фондом гарантий (поручительств) по кредитам и лизинговым договорам Заемщика.

Правление Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда.

Программа - государственная программа Магаданской области «Экономическое развитие и инновационная политика Магаданской области», утвержденная Постановлением Правительства Магаданской области от 23.09.2019г. № 634-пп.

Программы предоставления поручительств – программы предоставляемых Фондом поручительств, определяющие перечень приоритетных отраслей, сроки поручительства, размер и порядок оплаты вознаграждения за предоставленное поручительство, а также иные условия, предусмотренные программами;

Поручительство – обязательство Фонда отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам займа, независимой (банковской) гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) или иным договорам Заёмщика перед Финансовыми организациями за счет средств Фонда, оформленное договором поручительства;

РГО – региональные гарантийные организации, входящие в Национальную гарантийную систему;

Реструктурируемый кредит/займ - кредит/займ, по которому изменяются условия для Заемщика, в результате чего он получает право исполнять обязательство по кредиту/займу в более благоприятном режиме

(изменение срока (графика) погашения кредита/займа (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка её расчета);

Рефинансируемый кредит/займ - полученный в Финансовой организации новый кредит/займ на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего на цели, определенные Программами предоставления поручительств;

Риск- менеджер (андеррайтер) – работник, осуществляющий оценку общего риска по сделке и формирование сводного заключения по принимаемым Фондом рискам в отношении Заёмщиков, претендующих на поручительство Фонда согласно системе управления рисками Фонда и мероприятия по Андеррайтингу.

Система ЭДО, ЭДО – системы электронного документооборота, представляющие собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующие электронный документооборот между Корпорацией МСП, МСП Банком, Финансовыми организациями и Фондом.

СМСП – зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, состоящие в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

Специалист по экономической безопасности - работник, осуществляющий комплекс мероприятий по проверке (оценке) деловой репутации Заёмщика, анализу проектных решений Финансовой организации;

Специалист по оценке кредитных рисков - работник, осуществляющий комплекс мероприятий в целях предоставления, сопровождения и мониторинга поручительств по обязательствам Заёмщика перед Финансовыми организациями; оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заёмщиком в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Фонда.

Специалист по оценке правовых рисков - работник, в функции которого входит правовое обеспечение деятельности Фонда, а также оценка правоспособности Заемщика, лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика, и Финансовой организации;

ФЗ №209-ФЗ - Федеральный закон № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Фонд – Некоммерческая организация «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства», являющаяся РГО.

1.3. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с внутренними документами Фонда.

2. Условия предоставления поручительств и (или) банковских гарантий субъектам МСП.

2.1. Поручительство и (или) независимая гарантия Фонда предоставляется Заёмщикам, обладающим устойчивым финансовым состоянием, но не располагающим достаточным объемом обеспечения по результатам рассмотрения заявки, поступившей на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении Заёмщика поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данных Фондом.

2.2. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего Договора поручительства между Финансовой организацией, Заемщиком и Фондом на основании типовой формы (Приложение № 5 к настоящему Порядку).

2.3. Решение о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда принимается Комиссией.

2.4. Предоставление поручительств и (или) банковских гарантий Заемщикам осуществляется Фондом:

1) для обеспечения обязательств Заёмщиков - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – ФЗ №223-ФЗ) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее соответственно – ФЗ №44-ФЗ);

2) по обязательствам Заёмщика, 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 Заёмщика (далее - финансовые организации), являющихся Партнерами Фонда.

3) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, 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 соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного

и техногенного характера» (далее - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2.5. В рамках предоставленного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору, в части уплаты процентов за пользование кредитом, займом, банковских комиссий, вознаграждений, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Финансовой организацией по указанному выше договору, за исключением подп. 3 п. 2.4 настоящего Порядка.

2.6. При частичном погашении обязательств Заёмщиком, которому было предоставлено поручительство и (или) независимая гарантия Фонда, размер поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам участников закупки или по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору уменьшается соразмерно уменьшению суммы обязательств.

2.7. Срок поручительства и (или) независимой гарантии Фонда определяется сроком действия договора, но не может превышать 120 (ста двадцати) календарных дней, считая от даты окончания срока действия Договора с Финансовой организацией, обеспечиваемого поручительством Фонда.

2.8. Реализация совместных сделок Фонда с АО «Корпорация МСП» и (или) АО «МСП Банк» осуществляется на основании решения Правления Фонда/Комиссии, путем присоединения к правилам взаимодействия (условиям), предлагаемым АО «Корпорация МСП», если иное не предусмотрено настоящим Порядком, соглашением между Фондом и АО «Корпорация МСП», действующим законодательством РФ.

2.9. Реализация совместных сделок с АО «Корпорация МСП» осуществляется при условии обязательного предоставления поручительства Фонда на сумму максимальной ответственности Фонда (см. п. 2.14 настоящего Порядка) перед Финансовыми организациями 70 (Семидесяти) %² от суммы

² 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)

неисполненных Заемщиком обязательств и не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП.

2.10. Поручительство Фонда предоставляется, если Заёмщик отвечает критериям и условиям, предусмотренным настоящим Порядком.

2.11. Фонд развития предпринимательства определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного Заёмщика по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в Фонд от Партнёра Фонда или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении Заёмщика поручительств и (или) независимых гарантий данных Фонд.

2.12. Поручительство Фонда предоставляется в соответствии с Программами предоставления поручительств (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

2.13. Гарантийный лимит на Заёмщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по всем договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заёмщика, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

2.14. Решение об изменении максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на заемщика принимается Правлением Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.15. Остальные требования финансовой организации по необходимому обеспечению кредита, финансовой аренды (лизинга) банковской гарантии, займа, иным договорам покрываются Заёмщиком (и/или третьими лицами за него) в соответствии с требованиями финансовой организации.

2.16. Размер поручительства, предоставляемый Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.17. Поручительство и (или) независимая гарантия Фонда предоставляются на условиях субсидиарной ответственности, срочности и возмездной основе.

3. Вознаграждение Фонда за предоставление поручительств.

3.1. Размер вознаграждения за предоставление Поручительства Фонда устанавливается в соответствии с Программами предоставления поручительств (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

3.2. Размер вознаграждения (платы) за предоставление Поручительства Фонда рассчитывается по следующей формуле:

$$R=V*R\%*t/T,$$

независимой гарантии в отношении Заёмщика 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 Заёмщика.

где R - сумма вознаграждения (плата) за предоставление Поручительства Фонда (руб.);
 V - объем предоставленного Поручительства Фонда (руб.);
 $R\%$ - Изменить определение: ставка вознаграждения выраженная в процентах годовых, согласно приложению №1 к настоящему Порядку;
 t - фактический срок действия Поручительства (в днях);
 T - действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Сумма вознаграждения Фонда оплачивается единовременным платежом путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчетный счет Фонда в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Договора предоставления поручительства/ независимой (банковской) гарантии либо в срок, указанный в таком Договоре.

3.4. По заявлению Заемщика, на основании решения Комиссии Заемщику может предоставляться рассрочка уплаты вознаграждения, разделенная на аннуитетные платежи на срок, не превышающем срок действия Договора предоставления поручительства/ независимой (банковской) гарантии.

3.5. В случае предоставления рассрочки уплаты вознаграждения, в первый период уплачивается согласно срокам, предусмотренным п. 3.3. настоящего Порядка. В остальной части вознаграждение уплачивается в сроки, определенные Договором предоставления поручительства/ независимой (банковской) гарантии. Если вознаграждение за предстоящий период оплаты не поступит на счет Фонда, последний уведомляет Финансовую организацию и Заемщика об этом в течение 5 (пяти) рабочих дней. Финансовая организация незамедлительно после получения соответствующего уведомления от Фонда обязана предложить Заемщику оплатить вознаграждение за поручительство за предстоящий период, а в случае отказа Заемщика или неоплаты в срок, Договор предоставления поручительства может быть расторгнут Фондом в одностороннем порядке.

3.6. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии³.

3.7. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3%

³ При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации минимальная ставка вознаграждения Фонда, осуществляющей деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии может устанавливаться решением Правления Фонда на уровне, не превышающем 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

годовых, от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

3.8. В случае досрочного исполнения Заемщиком обязательств в полном объеме по Договору с Финансовой организацией размер вознаграждения может быть пересчитан. Поводом для перерасчета комиссии является письменное обращение Заемщика в Фонд по возврату части уплаченного комиссионного вознаграждения Фонда, направленное в срок не позднее 1 месяца до даты полного исполнения обязательств по Договору с Финансовой организацией/Партнером.

3.9. Перерасчет суммы вознаграждения осуществляется по следующей формуле:

$$B = (V * R \% / T * (t1 - t2)) * K,$$

Где В – сумма вознаграждения к возврату (руб.);

V – объем предоставленного Поручительства (руб.);

R – ставка вознаграждения, выраженная в процентах годовых, установленная в Приложении №1 к настоящему Порядку;

t1 – срок, на который было предоставлено Поручительство Фонда (в днях);

t2 – фактический срок действия Поручительства (в днях);

T – действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);

K – коэффициент, который:

- при досрочном прекращении Поручительства за 12 и более месяцев до даты окончания срока действия Договора поручительства $K=0,75$;

- при досрочном прекращении поручительства за 6-12 месяцев до даты окончания срока действия договора поручительства $K=0,5$;

- при досрочном прекращении Поручительства менее чем за 6 месяцев до даты окончания срока действия Договора поручительства вознаграждение возврату не подлежит.

3.10. При расчете суммы вознаграждения/возврата части вознаграждения округление производится до целых рублей в большую сторону, в соответствии с правилами математического округления.

3.11. Изменение условий договора предоставления Поручительства, заключенного на срок 1 год и менее, в части суммы вознаграждения, не осуществляется, за исключением пролонгации договора предоставления Поручительства.

3.12. Решение о возврате части суммы вознаграждения принимается Фондом на основании письменного заявления Заемщика.

3.13. Возврат части ранее уплаченной суммы вознаграждения осуществляется на основании п. 3.10 настоящего Порядка в течение 5 (Пяти) рабочих дней, с даты предоставления справки Финансовой организацией, подтверждающей факт полного погашения Заемщиком обязательств по Договору с Финансовой организацией/Партнером либо документов,

подтверждающих достаточность обеспечения по обязательствам без поручительства Фонда, принятый Финансовой организацией/Партнером (в т.ч. решение кредитного комитета, заключения банка и т.д). При этом, между Сторонами заключается дополнительное соглашение к Договору поручительства, в соответствии с п. 3.9 настоящего Порядка.

3.14. В случае пролонгации Договора поручительства и/или изменения размера поручительства, вознаграждение Фонда за предоставление поручительства на новый период/в новом размере уплачивается Заемщиком за весь новый период пользования поручительством/исходя из нового размера поручительства, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания дополнительного соглашения о пролонгации Договора поручительства/изменению размера поручительства, путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчетный счет Фонда, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением. При пролонгации Договора поручительства расчет вознаграждения производится с момента окончания последнего оплаченного периода пользования поручительством Фонда.⁴

4. Требования к Заёмщику для получения поручительства Фонда

4.1. Поручительство Фонда предоставляется, Заёмщику, соответствующему критериям и условиям:

4.1.1. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией⁵;

4.1.2. на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев⁵;

4.1.3. в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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)⁵;

4.1.4. зарегистрированным:

⁴ За исключением пролонгации Договоров предоставления поручительства в рамках Антикризисной программы при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, которые пролонгируются без увеличения или изменения стоимости поручительства.

⁵ Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, а также постоянно - для самозанятых граждан.

- на территории Магаданской области, не менее 3 (Трех) месяцев в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- на территории Российской Федерации, но осуществляющие хозяйственную деятельность на территории Магаданской области не менее 3 (трех) месяцев;

- вновь и действующие менее 3 (Трех) месяцев СМСП, созданным в рамках ГСЛ с целью расширения текущей деятельности ГСЛ на территории Магаданской области.

4.1.5. в отношении Заёмщиков (включая его учредителя(ей), ГСЛ в случае наличия) в течение двух лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 лет), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность подлежит лицензированию);

4.1.6. имеют устойчивое финансовое положение;

4.1.7. в составе участников, учредителей (акционеров) Заёмщиков отсутствуют лица (физические, юридические), которые допустили нарушение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), банковским гарантиям, договорам займа, иным договорам, или по обязательствам участников закупки, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией Фонда, по которым финансовая организация или заказчик закупки предъявила требование об уплате;

4.1.8. соответствует критериям, предусмотренным ФЗ №209-ФЗ;

4.1.9. предоставлен полный пакет документов в соответствии с Приложением №4 к настоящему Порядку.

4.2. Поручительство Фонда не предоставляется Заёмщику в следующих случаях:

- при непредставлении полного пакета документов, установленного настоящим Порядком или предоставлении недостоверных сведений и документов;

- при несоответствии Заёмщика п. 4.1. настоящего Порядка;

- если в отношении Заёмщика имеются факты **завершённых исполнительных производств** по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества.

- если Заёмщик или участник (акционер) допустил дефолт, по обязательствам перед Финансовыми организациями/Партнерами, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеет просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения.

- при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере **игорного бизнеса**;

- участникам соглашений о разделе продукции, **кредитным организациям, страховым организациям** (за исключением потребительских кооперативов),

инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам.

- в случае несопоставимости выручки Заёмщика /Группы связанных компаний за последний год сумме запрашиваемого кредита: выручка Заёмщика /Группы связанных компаний за год должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет кредита.

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

- в случае предъявления требования Фонду, либо исполнения Фондом обязательств по ранее заключенным договорам поручительства, обеспечивающим обязательства Заёмщика, аффилированных лиц Заёмщика;

- имеющим за 12 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров банковской гарантии, договоров лизинга с совокупным сроком просроченной задолженности свыше 60 календарных дней;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Порядком.

4.3. Поручительство Фонда Заёмщику по договорам финансовой аренды (лизинга) предоставляется при условии, что предметом лизинга являются основные средства.

5. Система лимитов поручительств Фонда.

5.1. Поручительство Фонда предоставляется Заёмщикам в соответствии с действующей в Фонде системой лимитов (ограничений), включающей:

- общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств),⁶ установленный решением Правления Фонда;

- операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, установленный решением Правления Фонда, с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фондом за аналогичный период⁷;

⁶ Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящих Требований понимается 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 РГО в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

⁷ Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности РГО за аналогичный период.

- лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций)⁸.

5.2. Максимальный объем (лимит) единовременно предоставляемого поручительства в отношении одного Заёмщика на 1 число каждого финансового года не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда. В случае увеличения Гарантийного капитала Фонда, максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства подлежит пересмотру и утверждению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Совокупный лимит поручительств Фонда, одновременно действующих в отношении одного Заемщика или ГСЛ (по действующим договорам), не может превышать 15 % от размера Гарантийного капитала Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года).

5.4. Максимальный лимит ответственности Фонда по одному Договору поручительства перед Финансовой организацией не может превышать 70 (Семьдесят)% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств на момент предъявления требования Финансовой организацией по Договору поручительства Фонда⁹.

5.5. Фонд имеет право устанавливать лимиты:

- лимиты на отдельные категории Заёмщиков (в том числе группы связанных компаний);
- лимиты на отдельные виды обязательств.

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

6. Порядок получения консультаций, направления Заявки и Пакета документов в целях получения поручительства Фонда

⁸ Лимит поручительств на конкретную Финансовую организацию (по видам обеспечиваемых обязательств Заёмщика, установленный Правлением Фонда, на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать превышать 60% от общего лимита поручительств Фонда.

⁹ 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 Заёмщика 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 Заёмщика.

6.1. С целью получения информации об условиях и порядке получения поручительства Фонда Заёмщик/представитель Заёмщика самостоятельно обращается в Фонд либо в банк-партнер Фонда, МФЦ.

6.2. Для рассмотрения возможности заключения Договора с Финансовой организацией, Заемщик самостоятельно (либо через существующую систему приема заявок на Поручительство Фонда) обращается с заявкой на получение финансовых ресурсов в Финансовую организацию.

6.3. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности заключения Договора с Финансовой организацией (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору с Финансовой организацией), или отказе в заключении Договора с Финансовой организацией.

6.4. В случае если обеспечения, предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами за него, недостаточно, Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения Поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств Заемщика и рассчитывает сумму Поручительства Фонда в соответствии с установленными настоящим Порядком размерами поручительства Фонда в отношении одного Заемщика.

6.5. При согласии Заемщика на предоставление Поручительства Фонда, Финансовая организация направляет в Фонд подписанную Заемщиком и Финансовой организацией совместную заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 2, к настоящему Порядку), предоставляет в электронном виде -Информацию к Заявке (Приложение 2.1 к настоящему Порядку), а также подписанную Финансовой организацией информационную анкету (Приложение № 3 к настоящему Порядку) и пакет документов согласно перечню (Приложение № 4 к настоящему Порядку) либо направляет необходимую информацию посредством ЭДО.

6.6. Заявка Заемщика на получение Поручительства Фонда с прилагаемыми документами после рассмотрения не возвращаются Заемщику (Финансовой организации) вне зависимости от принятого Фондом решения. Предоставляемые документы должны быть надлежащим образом заверены подписью уполномоченного лица Заемщика/Финансовой организации и оттиском печати. Допускается предоставление документов в электронном виде, в том числе заверенных электронной цифровой подписью уполномоченного лица (в случае подачи документов с применением Системы ЭДО).

6.7. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, Заемщик вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п. 6.5. настоящего Порядка.

6.8. Фонд также вправе направить запрос Финансовой организации или Заемщику о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

6.9. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Финансовую организацию (Заемщику) в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда и пакета документов согласно п. 6.5. настоящего Порядка.

6.10. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Финансовой организацией (Заемщиком) Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса Фонда.

6.11. Работник Фонда в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения документов, указанных в п. 6.5. настоящего Порядка, осуществляет следующие действия:

- проверяет наличие лимитов, указанных в разделе 5 настоящего Порядка.

- в случае недостаточности лимитов (наличия лимитов в части), Фонд при наличии письменного запроса от Финансовой организации рассматривает возможность увеличения лимитов, а при отсутствии такой возможности информирует Финансовую организацию и Заемщика о невозможности предоставления поручительства Фонда в запрошенном объеме, после чего Заемщик и Финансовая организация самостоятельно принимают решение о структуре гарантийного обеспечения по Договору с Финансовой организацией;

- определяет соответствие запрашиваемых параметров Поручительства условиям, установленным Программами предоставления поручительства;

- осуществляет проверку корректности заполнения Заявки и предоставленного пакета документов Заёмщика в соответствии с Приложениями №2, 4 к настоящему Порядку;

- проверяет наличие сведений о СМСП в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае, если Заёмщик является СМСП.

6.12. При этом Финансовая организация и Заемщик вправе обратиться за Поручительством Фонда в рамках совместных гарантийных продуктов Корпорации МСП.

6.13. В случае отсутствия указанных лимитов поручительств (лимиты исчерпаны) Заявка отклоняется.

6.14. В случае несоответствия документов Заёмщика требованиям настоящего Порядка, Работник Фонда направляет в адрес Финансовой организации и Заёмщика письмо с указанием причины отказа в предоставлении поручительства Фонда. В случае устранения указанных замечаний, Финансовая организация и Заёмщик вправе повторно обратиться в Фонд за предоставлением поручительства.

6.15. Регистрация пакета документов с Заявкой на получение Поручительства Фонда осуществляется при условии предоставления полного комплекта документов, предусмотренного Приложением № 4 к настоящему Порядку. Сведения о приеме Заявки в Фонд отражаются в Журнале регистрации приема Заявок, который ведется Фондом в электронной и бумажной форме.

7. Порядок рассмотрения Заявки и пакета документов для получения Поручительства Фонда. Порядок взаимодействия Фонда и Финансовой организации

7.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам Заёмщика по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

7.2. При условии комплектности документов, определенных перечнем согласно Приложению № 4 к настоящему Порядку, Фонд рассматривает Заявку на Поручительство в установленный срок:

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

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

7.3. При поступлении заявки на Поручительство в рамках гарантийной программы «Отмена формальностей» срок рассмотрения - не более одного рабочего дня, следующего за днем поступления в Фонд заявки на Поручительство. Указанные сроки рассмотрения учитываются при условии предоставления Заявки на Поручительство в Фонд до 11 часов 00 минут местного времени.

7.4. Срок рассмотрения Заявки может быть увеличен в случае совместных сделок Фонда с АО «Корпорация МСП».

7.5. При исчерпываемом лимите для Финансовой организации на текущий финансовый год предпочтение отдается:

- проектам с высокой степенью собственного залогового обеспечения;
- проектам с меньшим сроком, на который требуется поручительство и (или) независимая гарантия;

- Заёмщикам, осуществляющим свою деятельность в приоритетных видах экономической деятельности, утвержденных Программой и/или указанных в Приложении №1 к настоящему Порядку;

- Заёмщикам, обращающимся повторно за поручительством и (или) независимой гарантией, имеющим положительную историю взаимодействия с Фондом.

7.6. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заёмщика, лиц,

обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заёмщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск).

7.7. Работник Фонда в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения документов, указанных в пп. 6.5, 6.11 настоящего Порядка (далее – Документы Заемщика), осуществляет действия, указанные в п. 6.15 настоящего Порядка.

7.8. В случае несоответствия документов Заёмщика Работник Фонда осуществляет действия в соответствии с п. 6.14 настоящего Порядка. В данном случае Документы Заемщика в работу не принимаются до устранения замечаний.

7.9. В течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия в работу документов Заемщика, Фонд проводит проверку документов Заемщика и процедуру Андеррайтинга.

7.10. Фонд вправе самостоятельно (по согласованию с Заемщиком) осуществить выезд на место ведения бизнеса для оценки деятельности Заемщика, представленного обеспечения, а также осуществить фото и видеосъемку бизнеса/предметов залога.

7.11. Анализ кредитных рисков осуществляется Исполнительным директором Фонда.

7.12. После проведения процедур, указанных в п. 7.5.-7.8. настоящего Порядка, Фонд в установленном порядке формирует и направляет итоговое заключение по вопросу предоставления Поручительства на рассмотрение Комиссии Фонда.

7.13. Комиссия рассматривает заключение Фонда и принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства в соответствии с нормативными документами Фонда, оформленного в виде Протокола заседания Комиссии, в срок согласно п. 7.1. настоящего Порядка, одним из следующих способов:

- в ходе совместного заседания членов Комиссии;
- проведения видеоконференций с членами Комиссии;
- заочного голосования с использованием систем электронного документооборота и специальных разработанных программных приложений посредством защищенных каналов связи.

7.14. При применении любого из способов рассмотрения, членам Комиссии Фонда рассылается вся необходимая для принятия решения информация и документы.

7.15. Решение Комиссии о предоставлении Поручительства действует 3 (три) месяца с даты его принятия.

7.16. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Комиссией, Фонд направляет в адрес Заемщика и Финансовой организации уведомление о принятом решении с указанием Программы предоставления

поручительства и основных параметров Поручительства посредством направления Протокола заседания Комиссии или Выписки из Протокола (Приложение №8 к Порядку).

7.17. В случае изменения существенных условий договора с Финансовой организацией, изменения существенных условий обеспечительных договоров (касающихся изменения суммы обязательства, срока действия договора, процентной ставки по договору в сторону ее увеличения; ухудшения структуры залога, а также стоимости залога в сторону снижения и иных существенных условий), после вынесения решения Комиссией Фонда, но до заключения договора о предоставлении Поручительства, вопрос о предоставлении Поручительства подлежит повторному согласованию с Фондом.

7.18. Финансовая организация предоставляет на согласование Фонду копию Договора Заемщика с Финансовой организацией (проект данного Договора) и проект Договора поручительства по форме Приложения № 5 к настоящему Порядку в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты подписания Договора поручительства.

7.19. Фонд в течение 1 (одного) рабочего дня осуществляет согласование проекта Договора поручительства и уведомляет Финансовую организацию о готовности подписать Договор поручительства либо о наличии возражений по тексту Договора поручительства

7.20. Финансовая организация и Заемщик подписывают согласованный Фондом Договор поручительства по месту нахождения Финансовой организации в присутствии уполномоченного сотрудника Финансовой организации и передают в Фонд 3 (Три) экземпляра Договора поручительства на подписание. К Договору поручительства также прикладываются надлежаще заверенные копии всех заключенных на момент подписания обеспечительных договоров с Финансовой организацией (Договор с Финансовой организацией, договоры поручительства физических и (или) юридических лиц, договоры залога и иные договоры).

7.21. В случае заключения договора залога с отлагательными условиями в части регистрации обременения залогового имущества в уполномоченных органах, копии договоров залога, а также выписка из реестра уведомлений о возникновении залога движимого имущества предоставляются в Фонд в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты регистрации данного объекта залога, но не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты заключения Договора поручительства.

7.22. Финансовая организация обязана письменно уведомить Фонд о факте и причине непредставления указанных документов в установленный настоящим Порядком срок для согласования с Фондом срока предоставления данных документов.

7.23. В течение 5 (Пяти) рабочих с даты фактического получения Заемщиком денежных средств по Договору с Финансовой организацией, последняя предоставляет в Фонд копии документов, подтверждающих

фактическое получение и целевое использование средств, полученных по Договору с Финансовой организацией по форме Приложения № 6 к настоящему Порядку. В случае необходимости продления установленного данным пунктом Порядка срока предоставления документов, Заемщик направляет в Фонд письмо с указанием планируемого срока предоставления документов для согласования с Фондом.

7.24. При выдаче денежных средств по Договору с Финансовой организацией в форме кредитных линий/овердрафта, копии документов, подтверждающих целевое использование полученных средств, предоставляются Финансовой организацией по факту выдачи

7.25. Фонд обеспечивает учет и хранение документов по предоставленным им Поручительствам, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также Заявок о предоставлении Поручительства Фонда с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

7.26. В период действия Поручительства Фонда Заемщик, Финансовая организация незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора, обеспеченного поручительством Фонда, в том числе о просрочке уплаты(возврата) суммы основного долга и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору, обеспеченному поручительством Фонда.

8. Основания для отказа в предоставлении поручительства

8.1. Фонд вправе отказать в предоставлении Поручительства по следующим основаниям:

- Заёмщик на дату подачи Заявки не соответствует требованиям Раздела 4 настоящего Порядка;

- несоответствие параметров Заявки условиям Программ предоставления поручительств;

- виды неисполненных обязательств Заёмщика, необходимых в обеспечении поручительства Фонда не соответствуют условиям Раздела 2 настоящего Порядка;

- недостаточность лимитов поручительств, установленных Разделом 5 настоящего Порядка;

- получение от Заемщика или Финансовой организации заявления об отзыве документов, представленных в составе Заявки на Поручительство Фонда;

- предоставление Заемщиком и/или Финансовой организацией противоречивых сведений, или сведений, не соответствующих действительности, в том числе недостоверных сведений, выявленных в ходе проверки по линии экономической безопасности, проведения правовой экспертизы, а также в ходе проведения процедур по Андеррайтингу;

- выявление в результате проверки Заявки на предоставление Поручительства в отношении Заемщика или ГСЛ информации негативного характера, не позволяющей предоставить Поручительство Фонда;
- в отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества;
- в отношении Заемщика и его ГСЛ имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты, связанные с взысканием с Заемщика и его ГСЛ задолженности на сумму, превышающую 50 (Пятьдесят) % годовой выручки Заемщика или ГСЛ;
- в отношении Заемщика и его ГСЛ имеются неоконченные исполнительные производства на сумму, превышающую 25 (Двадцать пять) % от суммы, запрашиваемой по Договору с Финансовой организацией;
- финансовое состояние Заемщика не позволяет ему обслуживать принимаемые на себя обязательства по Договору с Финансовой организацией;
- заемщик получает денежные средства по Договору с Финансовой организацией на цели, прямо не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности либо на цели развития направлений деятельности, не отраженных в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- в обеспечение обязательств Заемщика по Договору с Финансовой организацией предоставлен залог низкого качества (низколиквидный, неликвидный, специфический залог и т.д.).

9. Порядок выполнения Фондом обязательств по предоставленному поручительству и (или) независимой гарантии и перехода прав требований

9.1. Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее – требование финансовой организации), **после проведения следующих действий Финансовой организацией:**

9.1.1. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором с Финансовой организацией, Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма имеющейся задолженности, номера счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности, а также срок исполнения требований Финансовой организации. Одновременно Финансовая организация направляет копию указанного выше требования в Фонд.

9.1.2. Извещение о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору с Финансовой организацией, подписывается уполномоченным лицом и должно быть направлено в Фонд письмом с уведомлением, либо передано в оригинале, в этом случае факт

передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица на копии извещения.

9.1.3. В случае неудовлетворения (ненадлежащего удовлетворения) Заемщиком письменного требования (претензии), Финансовая организация обязана предпринять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры по взысканию долга, в том числе путем осуществления следующих мероприятий:

- предъявления требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- урегулирование задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заёмщика;

- списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых во всех финансовых (кредитных) организациях;

- обращения взыскания на предмет залога, в том числе досудебное;

- удовлетворения требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявления иска в соответствующий суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, независимой гарантии третьих лиц;

- наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания, в целях получения от Заёмщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

- иных мероприятий, способствующих удовлетворению требований Финансовой организации.

9.1.4. Предъявление Требования Финансовой организации не может осуществляться ранее первоначально установленных сроков исполнения обязательств Заёмщика, предусмотренных кредитным договором, договором займа, договором финансовой аренды (лизинга) и иным договором действовавших на момент вступления в силу договора поручительства и (или) независимой гарантии, за исключением случая досрочного истребования финансовой организацией задолженности по заключенному договору в соответствии с условиями кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора.

9.2. Фонд принимает требование Финансовой организации по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком обязательств

по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по договору) в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с Порядком, действовавшим на дату заключения Договора поручительства и договором поручительства и (или) независимой гарантии.

9.3. Фонд принимает требование Заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее – требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарный дней с даты неисполнения Заёмщиком своих обязательств.

9.4. Фонд принимает требование Финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

9.4.1. Подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

- копии Кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора (со всеми изменениями и дополнениями);
- договора поручительства и (или) независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
- копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
- расчета текущей суммы обязательства Заемщика, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности Заёмщика, в соответствии с условиями настоящего Порядка;
- расчета суммы, истребуемой с Фонда к оплате по поручительству и (или) независимой гарантии (включая расчет ответственности Фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии, исходя из определенного размера ответственности Фонда, равного % от суммы неисполненных Заёмщиком обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором, договором займа, договором финансовой аренды (лизинга) и иным договором порядке и сроки суммы кредита) составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
- информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда;

9.4.2. Справка о целевом использовании кредита (займа) с приложением копий платежных документов, приходных кассовых ордеров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в Заявке на предоставление Поручительства, в соответствии с Приложением №6 к настоящему Порядку.

9.4.3. Подтверждающих выполнение Финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, указанных

в п. 9.1.1. – 9.1.3. настоящего Порядка документов, подтверждающих факт предоставления Заемщику ресурсов по Договору с Финансовой организацией;

9.4.4. Выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заёмщика;

9.4.5. копии требований Финансовой организации об исполнении нарушенных обязательств к Заемщику, поручителям, третьим лицам, копии ответов на требование (при наличии - обязательно), документов, подтверждающих их направление (получение, при наличии), а также при наличии – сведения о размере требований Финансовой организации, удовлетворенных за счет поручителей, третьих лиц;

9.4.6. копии документов, подтверждающие предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заёмщика по основному договору путем предъявления 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).

9.4.7. копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика 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 финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества

9.4.8. копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика, 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 требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

9.4.9. копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заёмщика, 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.

9.4.10. информации в виде отдельного документа, составленного в произвольной письменной форме (дневник мероприятий) о выполнении и результатах выполнения мероприятий, указанных в настоящем Порядке с приложением подтверждающих документов, в том числе:

- копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору с Заёмщиком, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- копии постановлений судебных приставов – исполнителей о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности по обязательствам с Заёмщика, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- копии документов, подтверждающих нарушение Заёмщиком условий заключенного договора.

9.5. Фонд принимает требование Заказчика при наличии следующих документов и информации:

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

- 2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;

- 3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств Заёмщика;

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

- 5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса Заёмщику, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по возврату аванса);

- б) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заёмщиком обязательств в период действия договора (контракта);

- 7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств Фонд;
- 9.6. Требование Финансовой организации должно содержать:
- информацию с указанием просрочки исполнения Заёмщиком его обязательства по возврату суммы обязательства финансовой организации согласно кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иного договору не менее, чем на 90 дней или не менее, чем на 30 дней с даты неисполнения Заёмщиком поддержки своих обязательств по Договору;
 - срок удовлетворения требования финансовой организации;
 - реквизитов банковского счета Финансовой организации, на который подлежат зачислению денежные средства Фонда;
- 9.7. Дополнительно Финансовая организация вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной финансовой организацией работы по взысканию задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иному договору.
- 9.8. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).
- 9.9. Направление вышеуказанного Требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.
- 9.10. Датой предъявления Фонду Требования Финансовой организации или заказчика с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Фондом, а именно:
- при направлении Требования Финансовой организацией или требования заказчика и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Фонда в почтовом уведомлении о вручении;
 - при направлении Требования Финансовой организацией или требования заказчика и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Фонда – дата расписки уполномоченного представителя Фонда в получении требования и приложенных к нему документов.
- 9.11. В случае, если Требование Финансовой организации или требования заказчика не соответствует указанным выше требованиям, Фонд не осуществляет выплату по договору поручительства и (или) независимой гарантии.
- 9.12. Фонд в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации или требований Заказчика, а также документов, указанных в п. 9.4. или 9.5. настоящего Порядка, обязан рассмотреть требование и уведомить Финансовую организацию или Заказчика о принятом решении, при этом в случае

наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию или Заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

9.12.2. Отказ в удовлетворении требования не лишает Финансовую организацию права вновь обратиться в Фонд с требованием, в течение срока действия Поручительства после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа в удовлетворении требования.

9.12.3. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации или Заказчика.

9.12.4. К Фонду, исполнившему обязательства по Договору поручительства, переходят права, принадлежащие Финансовой организации или Заказчику, в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации или Заказчика, в том числе и право залога.

9.12.5. После исполнения Фондом обязательств за Заемщика, Финансовая организация или Заказчик в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств по требованию Финансовой организации, предоставляет в Фонд все права, документы и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации или Заказчика к Заемщику. Документы передаются в Фонд в виде нотариально заверенных копий. Передача документов осуществляется по акту приема-передачи документов, составляемого Финансовой организацией.

9.12.6. В случае, если Фонд исполнил свои обязанности перед Финансовой организацией за Заемщика и приобрел права созалогодержателя или права по иному обеспечению кредитного договора, то Финансовая организация перечисляет денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества (иного обеспечения) на расчетный счет Фонда.

9.12.7. После исполнения Фондом обязательства, Финансовая организация оказывает Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

9.12.8. После передачи документов, указанных в п. 9.4 или в п. 9.5 настоящего Порядка, Фонд в течение 15 (Пятнадцати) дней направляет в порядке, установленном процессуальным законодательством в соответствующий суд заявление о процессуальном правопреемстве.

9.12.9. Работа Фонда с проблемной задолженностью, возникшей в результате выплат осуществляется в соответствии с Порядком работы с проблемной задолженностью, утверждаемым Правлением Фонда.

10. Порядок взаимодействия при изменении условий Договора Поручительства/Договора с Финансовой организацией

10.1. По предоставленному Поручительству Фонд не дает Финансовой организации предварительного согласия на изменение условий Договора с Финансовой организацией, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

10.2. При необходимости внесения изменений в условия Договора с Финансовой организацией, касающихся изменения процентной ставки, графика платежа, срока действия Договора, а также изменений, влекущих неблагоприятные последствия для Фонда, перевода долга, структуры, состава, стоимости залога Финансовая организация обращается в Фонд за предварительным письменным согласием на внесение данных изменений. Для этого Финансовая организация направляет в Фонд:

- ходатайство о получении согласия Фонда на внесение изменений, с описанием параметров сделки и причиной изменения условий Договора с Финансовой организацией;

- выписку (копию выписки) из решения уполномоченного органа (лица) Финансовой организации (проект такого решения);

- копию заключения Финансовой организации по вносимым изменениям, с описанием анализа финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, структуры залогового обеспечения;

- информацию о кредитной истории Заемщика за 12 месяцев, предшествующих дате обращения при внесении изменений в условия договора.

11. Сроки действия договора поручительства

11.1. Срок действия Договора поручительства устанавливается в календарных днях с учетом срока действия Договора с Финансовой организацией по решению Комиссии Фонда, при этом срок действия Договора поручительства не может превышать 120 (Ста двадцати) календарных дней считая от даты, указанной в Договоре с Финансовой организацией как окончательная дата исполнения Заемщиком своих обязательств.

11.2. Фонд вправе отказать Финансовой организации или Заказчику в удовлетворении требования об исполнении обязательств по Договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора Поручительства.

11.3. Поручительство Фонда прекращается независимо от дат, определенных в соответствии с п. 11.1.-11.2. настоящего Порядка в следующих случаях:

- с прекращением обеспеченного Поручительством обязательства Заемщика по Договору с Финансовой организацией (в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору с Финансовой организацией);

- в случае перевода долга на иное лицо (за исключением секьюритизации кредитов специализированными финансовыми обществами, в соответствии с 379-ФЗ) по обеспеченному Поручительством Фонда Договору с Финансовой организацией, если Фонд в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового Заемщика;

- в случае отказа Финансовой организации от надлежащего исполнения обязательств по Договору с Финансовой организацией, предложенного Заемщиком или Фондом;

- в случае принятия Финансовой организацией отступного по Договору с Финансовой организацией, прекращающего обязательства Заемщика по возврату основного долга в полном объеме;

- по решению Правления Фонда при ликвидации Заемщика (вследствие исключения из единого государственного реестра юридических лиц юридического лица), если только Финансовая организация до исключения Заемщика из названного реестра реализовала свое право в отношении Фонда посредством предъявления иска, заявления, требования ликвидационной комиссии в ходе процедуры ликвидации Заемщика или подачи заявления об установлении требований в деле о его банкротстве;

- в случае расторжения обеспечительных сделок без предварительного письменного согласования с Фондом;

- при неисполнении Заемщиком обязанности по уплате вознаграждения Поручителю в установленные сроки.

11.4. Фонд вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор поручительства в случае изменения обязательства Заемщика по Договору с Финансовой организацией в случае нецелевого использования Заёмщиком средств, полученных по Договору с Финансовой организацией.

12. Порядок и система контроля и мониторинга выданных поручительств Фонда

12.1. Фонд ежеквартально проводит следующий мониторинг и контроль предоставленных поручительств по формам, утвержденным законодательством РФ, приказом или иным документом Министерства экономического развития Российской Федерации:

- по отраслевой структуре портфеля поручительств;
- по целевой структуре портфеля предоставленных поручительств;
- по изменению суммы обязательств, для определения действующего портфеля поручительства;
- по факту возникновения просроченных обязательств Заемщиков, обеспеченных поручительством Фонда;
- срокам предоставления поручительства.

12.2. Мониторинг финансового состояния, а также социально-экономических показателей деятельности Заемщика проводится Финансовой организацией в течение срока действия Договора с Финансовой организацией,

обеспеченного поручительством Фонда, в соответствии с Соглашением о сотрудничестве между Фондом и Финансовой организацией. Результаты проведенного мониторинга предоставляется в Фонд ежегодно, в срок не позднее окончания 2 квартала каждого отчетного года, по форме Приложения № 7 к настоящему Порядку.

12.3. В целях продолжения сотрудничества, Финансовая организация ежеквартально направляет сведения в адрес Фонда, подтверждающие соответствие такой Финансовой организации разделу 2 Порядка отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с некоммерческой организацией «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства».

13. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Фонда

13.1. В период действия Поручительства Фонда:

13.1.1. Заемщик:

- в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита) и процентов за пользование кредитом, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору;

- обязан обеспечить Фонду беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для проверки его финансового состояния и объектов залога.

Финансовая организация:

- при изменении условий Договора с Финансовой организацией, а также обеспечительных договоров, в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно извещает об указанных изменениях Фонд;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору с Финансовой организацией в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов на нее в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Финансовой организацией;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Договору с Финансовой организацией в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств;

- при предъявлении исковых требований к Заемщику, привлекает Фонд в суд в качестве третьего лица;

- уведомляет Фонд об изменении процентной ставки при невыполнении Заемщиком условий Договора с Финансовой организацией, на период и до момента выполнения Заемщиком условий договора;

- в период действия Поручительств, не позднее 5-ого числа каждого месяца информирует Фонд о фактическом остатке ссудной задолженности (на 1-ое число текущего месяца) в разрезе Заемщиков, с указанием просроченной задолженности и количестве дней просрочки.

13.1.2. Фонд:

- в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения требования Финансовой организации, об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства, но в любом случае до удовлетворения требования, письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика;

- своевременно информирует Финансовую организацию о решениях Правления Фонда по вопросам изменения Порядка выдачи поручительств, проведения дополнительных конкурсов по отбору Банков-Партнеров, другим вопросам (по запросу Финансовой организации);

13.2. Заемщик, Финансовая организация и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (Трёх) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов по Договору поручительства. На сторону, нарушившую данное условие, возлагаются все неблагоприятные последствия не уведомления контрагентов о смене реквизитов.