

**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА  
ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ И ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ  
ПОРУЧИТЕЛЬСТВ И (ИЛИ) НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ ПО  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБРАЗУЮЩИХ  
ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ПЕРЕД ФИНАНСОВЫМИ  
ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение об организации деятельности Гарантийного Фонда Владимирской области (далее – Гарантийный фонд) и порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам (кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам) субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, перед финансовыми организациями (далее - Положение) определяет основные направления и порядок реализации системы содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства на основе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, получаемых субъектами малого и среднего предпринимательства и (или) организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в финансовых организациях.

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие определения:

- **финансовые организации** – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившие с Гарантийным фондом Владимирской области соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам,

договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам (далее – соглашения о сотрудничестве).

- **кредитная организация** – организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, планирующая заключить или заключившая с Заемщиком кредитный договор и (или) договор о предоставлении банковской гарантии, с которой у Фонда заключено соглашение о сотрудничестве.

- **микрофинансовая организация** – юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, с которым у Фонда заключено соглашение о сотрудничестве. Микрофинансовая организация может осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании и микрокредитной компании. Сведения о микрофинансовой организации должны быть внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным Законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и предоставляющая займы субъектам малого и среднего предпринимательства.

- **лизинговая компания** - коммерческая организация (резидент Российской Федерации), выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей.

- **субъекты МСП** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные на территории Владимирской области, входящие в Единый реестр МСП;

- **организации инфраструктуры** – коммерческие и некоммерческие организации, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и региональными программами развития субъектов малого и среднего предпринимательства, к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- **поручительство** - письменное обязательство Гарантийного фонда отвечать за исполнение субъектом МСП или организацией инфраструктуры обязательств перед финансовой организацией по кредитным договорам (договорам кредитных линий), договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам;

- **независимая гарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Гарантийным фондом в пользу финансовой организации в целях обеспечения

обязательств субъекта МСП по кредитным договором (договорам кредитных линий), договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам.

- **заемщик (должник/принципал)** - субъект МСП или организация инфраструктуры, заключивший(-шая) или намеревающийся(-щеся) заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа, иной договор с финансовой организацией, по обязательствам которого Гарантийный фонд предоставляет поручительство и (или) независимую гарантию;

- **обязательство субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки МСП (сумма основного долга) перед финансовыми организациями:**

а) обязательство, основанное на кредитном договоре, (договоре займа) – сумма кредита (займа);

б) обязательство, основанное на договоре финансовой аренды (лизинга) – сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга;

в) обязательство, основанное на договоре о предоставлении банковской гарантии – денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;

- **гарантийный капитал Гарантийного фонда** – средства, предназначенные для предоставления обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры.

## **2. Гарантийный капитал Гарантийного фонда.**

### **2.1. Гарантийный капитал формируется Гарантийным фондом за счет:**

- субсидии из бюджета Владимирской области и федерального бюджета, выделяемые на предоставление обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры перед финансовыми организациями;

- финансового результата от деятельности Гарантийного фонда;

- средств, взысканных в порядке реализации законной уступки права требования (законной цессии) с субъекта МСП или организации инфраструктуры;

- безвозмездных или благотворительных взносов, пожертвований юридических и физических лиц и других, не запрещенных законодательством Российской Федерации поступлений (после уплаты соответствующих налогов).

### **2.2. Направления расходования средств гарантийного капитала:**

- возмещение затрат, связанных с предоставлением Гарантийным фондом поручительств и (или) независимых гарантий финансовым организациям в качестве частичного обеспечения обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры перед ними по кредитным договорам, договорам финансовой

аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа и иным договорам;

- покрытие расходов, связанных с возмещением Гарантийным фондом финансовым организациям неисполненных обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам в соответствии с заключенными договорами поручительства и (или) договорами независимых гарантий на основании действующего законодательства.

2.3. После взыскания задолженности (суммы исполненных Гарантийным фондом обязательств) по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору с субъекта МСП или организации инфраструктуры все полученные в порядке законной уступки права требования (законной цессии) средства направляются на пополнение гарантийного капитала Гарантийного фонда.

В случае невозможности взыскания в порядке законной уступки права требования (законной цессии) с субъекта МСП или организации инфраструктуры сумм, уплаченных Гарантийным фондом финансовой организации по неисполненным субъектом МСП или организацией инфраструктуры обязательствам, решение о списании указанной дебиторской задолженности принимается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

2.4. Основные требования к порядку управления гарантийным капиталом Гарантийного фонда.

2.4.1. Гарантийный фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий.

Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств Гарантийного фонда, направляется на исполнение обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Гарантийного фонда, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет Гарантийный фонд в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы), а также на иные цели, установленные Уставом Гарантийного фонда.

Гарантийный фонд вправе размещать средства на расчетном счете для целей обеспечения текущей деятельности Гарантийного фонда, но не более 10% гарантийного капитала, если у Гарантийного фонда отсутствует возможность изъятия части депозита, размещенного в кредитных организациях, без потери доходности.

2.4.2. Гарантийный фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

2.4.3. Гарантийный фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций в соответствии с «Положением об отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты)» при условии одновременного соблюдения следующих требований:

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

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России);

3) наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «ВВ-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3»;

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

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

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности

по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Гарантийного фонда;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297).

2.4.4. Основным критерием отбора кредитных организаций, для размещения в них временно свободных денежных средств Гарантийной организации на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

Гарантийный фонд вправе устанавливать в качестве дополнительного требования к кредитным организациям, в которых размещаются средства Гарантийного фонда во вклады (депозиты), требования по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в размере объема средств, размещенных во вкладе (депозите) данной кредитной организации, по согласованной с Гарантийным фондом кредитной ставке.

Гарантийный фонд вправе устанавливать иные дополнительные требования к кредитным организациям, участвующим в отборе для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты).

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

При размещении средств во вклады (депозиты) Гарантийный фонд должен руководствоваться в том числе настоящим Положением, а также учитывать структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства и (или) независимых гарантий, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Гарантийному фонду по договору поручительства и (или) независимой гарантии, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплаты по обязательствам Гарантийного фонда при нахождении средств Гарантийного фонда в банковских вкладах (депозитах).

2.4.6. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать 40 % от общего размера денежных средств Гарантийного фонда.

2.4.7. Гарантийный фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в

размере не более 15 % от общего размера денежных средств. Также Гарантийный фонд вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

2.4.8. Гарантийный фонд обеспечивает ведение самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней, и размещает такие средства на отдельных банковских счетах.

### **3. Общие условия предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.**

3.1. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры, обладающим устойчивым финансовым состоянием, но не располагающим достаточным объемом обеспечения для предоставления финансовой организации по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору (по критериям, установленным финансовой организацией).

3.2. Решение о предоставлении поручительства Гарантийного фонда принимается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

3.3. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется в отношении кредитных договоров, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, иных договоров заключенных в рублях Российской Федерации, а также в иностранной валюте.

Размер поручительства и (или) независимой гарантии, предоставляемых Гарантийным фондом, должен быть выражен в российских рублях. В случае если обеспечиваемые поручительством и (или) независимой гарантией обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийным фондом производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства и (или) независимой гарантии.

3.4. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляются на возмездной основе.

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

3.4.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5 %

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

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

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

3.4.5. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии утверждается решением Наблюдательным Советом Гарантийного фонда.

3.4.6. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются Гарантийным фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых им договорах поручительства и (или) независимых гарантий.

3.5. Размер поручительства и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда по обязательствам субъекта МСП и организации инфраструктуры.

3.5.1. Размер одного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда может составлять до 70% (семидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, суммы займа, суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга и денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии по договору, по которому предоставляется поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда.

Ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии ограничена 70% (семидесятью процентами) от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору в части не возвращенной в установленных договором порядке и сроки суммы обязательств по договору на момент возникновения просроченной задолженности по договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства и (или) независимой гарантии.

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

При частичном погашении обязательств Заемщиком, которому было предоставлено поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда, размер поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о



предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору уменьшается соразмерно уменьшению суммы обязательств.

Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Гарантийного фонда перед финансовой организацией.

В рамках выданного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд не отвечает перед финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами, 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.

3.6. Срок поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда определяется сроком действия договора.

3.7. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не могут быть предоставлены, если это приведет к превышению установленного лимита условных обязательств Гарантийного фонда на финансовую организацию.

3.8. Поручительства и (или) независимые гарантии Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП, соответствующим следующим критериям (указанное соответствие устанавливается финансовой организацией до информирования субъекта МСП и организации инфраструктуры поддержки МСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств по заключаемому договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда):

3.8.1. Заемщик должен быть зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Владимирской области.

3.8.2. Организация инфраструктуры включена в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Владимирской области или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства.

3.8.3. На дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам (справка налогового органа действительна в течение 1 месяца до даты обращения в Гарантийный фонд).

3.8.4. 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 санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

3.8.5. Субъект МСП не находится в стадии ликвидации, реорганизации.

3.8.6. В составе участников (акционеров) субъектов МСП отсутствуют лица (физические, юридические), которые допустили нарушение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), банковским гарантиям, договорам займа, иным договорам, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, по которым финансовая организация предъявила требование об уплате.

3.8.7. Заемщик предоставил обеспечение возврата кредита, займа, суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, банковской гарантии и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством Гарантийного фонда и (или) независимой гарантией.

3.8.8. Заемщик уплатил Гарантийному фонду в установленном договором поручительства и (или) независимой гарантии порядке вознаграждение за получение поручительства и (или) независимой гарантии.

3.9. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры:

3.9.1. При не предоставлении полного пакета документов, определенного Наблюдательным советом ГФ ВО, или предоставлении недостоверных сведений и документов или предоставлении недостоверных сведений и документов.

3.9.2. При наличии у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней.

3.9.3. При нахождении Заемщика в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства.

3.9.4. Если в отношении Заемщика или участников (акционеров) Заемщика имеются лица (физические, юридические), в отношении которых имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества.

3.9.5. Если Заемщик или участник (акционер) Заемщика допустил дефолт по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеет просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения.

3.9.6. Если Заемщик или участник (акционер) Заемщика допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.

3.9.7. Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.

3.9.8. При осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

3.9.9. Участникам соглашений о разделе продукции, кредитным организациям, страховым организациям (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам.

3.9.10. В случае несопоставимости выручки Заемщика/Группы связанных компаний за последний год сумме запрашиваемого кредита: выручка Заемщика/Группы связанных компаний за год должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет кредита (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV – юридическое лицо, специально созданное для реализации инвестиционного проекта).

3.9.11. При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика основного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации, но фактически данный вид деятельности Заемщик не осуществляет – рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности.

3.9.12. При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации финансовая организация обязана предоставить письмо о наличии/отсутствии фактического осуществления данной деятельности.

#### **4. Порядок предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийным фондом.**

4.1. Порядок предоставления поручительства и (или) независимой гарантии определяется «Соглашением о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий», заключаемым Гарантийным фондом с финансовыми организациями, договором поручительства и (или) независимой гарантии, заключаемым между Гарантийным фондом, финансовыми организациями и субъектами МСП и организациями инфраструктуры с учетом требований настоящего Положения.

4.2. Субъект МСП или организация инфраструктуры самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа.

Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку субъекта МСП или организации инфраструктуры, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о выдаче

кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору), или отказе в предоставлении кредита, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, займа.

В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче кредита, финансовой аренды (лизинга), займа, предоставлении банковской гарантии, финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа, иному договору, поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда.

4.3. При согласии субъекта МСП или организации инфраструктуры получить поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда (заключить договор поручительства и (или) независимой гарантии) финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Гарантийный фонд пакет документов, предусмотренный соглашением о сотрудничестве, заключенным Гарантийным фондом с финансовой организацией.

4.4. Гарантийный фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии 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 субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск)..

Представители Гарантийного фонда при необходимости посещают офис и знакомятся с бизнесом Заемщика на месте и запрашивают дополнительные документы у финансовой организации, или субъекта МСП, подтверждающие достоверность предоставленных сведений.

4.5. Сроки рассмотрения заявок Гарантийным фондом при условии комплектности документов, определенной «Соглашением о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий» и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

4.6. При недостатке средств гарантийного капитала предпочтение отдается:

- проектам с высокой степенью собственного залогового обеспечения;
- проектам с меньшим сроком, на который требуется поручительство и (или) независимая гарантия;
- Заемщикам, осуществляющим свою деятельность в 10 приоритетных видах экономической деятельности, утвержденных Наблюдательным советом Гарантийного фонда;
- Заемщикам, обращающимся за поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда впервые.

При положительном решении Гарантийного фонда и собственного кредитного комитета финансовой организации, Гарантийный фонд, финансовая организация и Заемщик заключают договор поручительства и (или) независимой гарантии.

Гарантийный фонд обеспечивает учет и хранение документов по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям. Срок хранения документов - 5 (пять) лет с момента окончания срока предоставления поручительства и (или) независимой гарантии.

4.7. Финансовая организация самостоятельно осуществляет контроль за исполнением Заемщиками обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, иным договорам в соответствии с собственными правилами работы и представляет Гарантийному фонду необходимую информацию в объеме и форме, предусмотренные соглашениями о сотрудничестве по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, заключенными Гарантийным фондом с финансовыми организациями.

4.8. Отбор финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда (далее – отбор по тексту настоящего пункта).

4.8.1. Отбор финансовых организаций производится в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением, в соответствии с «Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области», утвержденным Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

4.8.2. Гарантийный фонд заключает с финансовыми организациями, прошедшими отбор, соглашения о сотрудничестве. На каждый вид

обеспечиваемого обязательства (кредитный договор, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа, иной договор) между Гарантийным фондом и финансовой организацией заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

Соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией 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 субъектов МСП со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией 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.

4.8.3. Общими условиями отбора кредитных организаций являются:

4.8.3.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

4.8.3.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу.

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

4.8.3.4. Выполнение на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов на отбор обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России.

4.8.3.5. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе на территории Владимирской области (кроме АО «МСП Банк»), и обязательное наличие:

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

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП.

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

4.8.3.7. Согласие кредитной организации на заключение договоров поручительства и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда в обеспечение обязательств Заемщика, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, иных договорах заключаемых с кредитной организацией.

4.8.4. Требования к микрофинансовым организациям, участвующим в отборе, устанавливаются «Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области».

Общими условиями отбора микрофинансовых организаций являются:

4.8.4.1. Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный № 42239).

4.8.4.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год.

4.8.4.3. Наличие уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не выше уровня просроченной задолженности по портфелю микрозаймов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона о Банке России.

4.8.4.4. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации.

4.8.4.5. Отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год.

4.8.4.6. В отношении микрофинансовой организации не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

4.8.4.7. Наличие опыта работы по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области не менее 1 (одного) года.

4.8.4.8. Регистрация микрофинансовой организации и фактический адрес местонахождения на территории Владимирской области.

4.8.4.9. Согласие микрофинансовой организации на заключение договоров поручительства и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда, в обеспечение обязательств Заемщика, основанных на договорах займа, заключаемых с микрофинансовой организацией.

4.8.5. Требования к лизинговым компаниям, участвующим в отборе, устанавливаются «Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области».

Общими условиями отбора лизинговых компаний являются:

4.8.5.1. Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8.5.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании.

4.8.5.3. Отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год.

4.8.5.4. Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, и (или) организациями инфраструктуры поддержки на территории Владимирской области на дату подачи лизинговой компанией заявления на отбор, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП.

4.8.5.5. Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год.

4.8.5.6. Наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей.

4.8.5.7. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

4.8.5.8. Отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25 %



по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев.

4.8.5.9. Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история).

4.8.5.10. В отношении лизинговой компании не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

4.8.5.11. Согласие лизинговой компании на заключение договоров поручительства и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда, в обеспечение обязательств Заемщика, основанных на договорах финансовой аренды (лизинга), заключаемых с лизинговой компанией.

4.8.6. Гарантийный фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами 4.8.3 – 4.8.5 настоящего Положения для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). По результатам мониторинга Наблюдательный совет принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между Гарантийным фондом и финансовой организацией, Гарантийный фонд направляет уведомление в Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

4.8.7. Участие финансовой организации в программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда может быть досрочно прекращено и соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий расторгнуто по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда в следующих случаях:

- если отношение общей суммы обязательств, исполненных Гарантийным фондом перед финансовой организацией по договорам поручительства, к общей сумме обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП перед конкретной финансовой организацией, обеспеченных поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на протяжении 3 (трех) месяцев подряд превышает отношение просроченной задолженности нефинансового сектора перед кредитными организациями по данным Банка России в соответствующих месяцах;

- нахождение кредитной организации в процедуре санации;

- нахождение финансовой организации в процедуре несостоятельности (банкротства).

- ликвидации финансовой организации;

- применения к кредитной организации санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия/отзыва лицензии на осуществление отдельных банковских операций (к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг);

- наличие у кредитной организации или микрофинансовой организации неисполненных предписаний Банка России;

- в случае выявления в результате ежеквартального мониторинга финансовых организаций не соответствия финансовой организации критериям, установленным настоящего Положения для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций).

## **5. Порядок определения размера поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче в следующем финансовом году.**

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

5.2. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Гарантийный фонд утверждает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

5.2.1. Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств) Гарантийного фонда.

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящего Положения понимается сумма лимита на портфель 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 Гарантийным фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями).

5.2.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год.

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

5.2.2.1. прироста капитала с начала деятельности Гарантийного фонда (в случае наличия);

5.2.2.2. уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

5.2.2.3. уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

5.2.2.4. доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

5.2.2.5. планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Гарантийного фонда по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

Пересчет операционного лимита 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 Гарантийного фонда и вознаграждения за выданные поручительства и (или) независимые гарантии, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Гарантийного фонда.

5.2.3. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

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

Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40 % от общего операционного лимита условных обязательств.

Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Наблюдательным советом Гарантийного фонда в следующих

случаях:

5.2.3.1. пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

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

5.2.3.3. поступление заявления финансовой организации об изменении лимита;

5.2.3.4. использование установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80 % в текущем финансовом году;

5.2.3.5. превышение финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Гарантийного фонда;

5.2.3.6. перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

5.2.4. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки устанавливается Наблюдательным советом на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала.

Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на заемщика осуществляется Наблюдательным советом в случае изменения размера гарантийного капитала.

5.2.5. Гарантийный лимит на заемщика.

Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15 % гарантийного капитала.

5.3. Гарантийный фонд также вправе устанавливать следующие лимиты:

5.3.1. Лимиты на отдельные категории субъектов МСП, организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний).

5.3.2. Лимиты на отдельные виды обязательств.

Лимиты, указанные в пунктах 5.2. – 5.3. устанавливаются Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

## **6. Порядок определения допустимого размера убытков.**

6.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее – допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет», в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

6.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее – фактический размер убытков), рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности Гарантийного фонда.

6.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

6.4. В случае если фактический размер убытков на первое число месяца квартала, следующего за отчетным, превышает допустимый размер убытков, Гарантийный фонд направляет до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом уведомление в АО «Корпорация «МСП».

## **7. Порядок формирования резервов.**

7.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Гарантийного фонда и его имущественном положении Гарантийный фонд создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда (далее - сомнительные долги).

7.2. Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Гарантийного фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам и (или) независимым гарантиям, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

7.3. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующих принципов:

а) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям,

но не взысканная с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

б) Гарантийный фонд не создает резервы по сомнительным долгам, в случае уверенности, подтвержденной документально, выполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения, которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

в) сроков возникновения задолженности.

7.4. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканной с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

- 1) до 45 (сорока пяти) дней – 0 %;
- 2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней – не менее 50 %;
- 3) свыше 90 дней (девяноста) – 100 %.

7.5. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике Гарантийного фонда для целей бухгалтерского учета.

7.6. Формирование резервов осуществляется Гарантийным фондом в размере не менее:

- 1) на 31 декабря 2016 год – 30 % от установленной суммы резервов;
- 2) на 31 декабря 2017 года – 60 % от установленной суммы резервов;
- 3) на 31 декабря 2018 года – 100 % от установленной суммы резервов и далее на последнее число каждого календарного года.

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

7.8. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется по решению Наблюдательного совета.

## **8. Порядок работы с проблемной задолженностью.**

8.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, утверждается Наблюдательным советом.

8.2. Работа с проблемной задолженностью строится на взаимодействии Гарантийного фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Решения Гарантийного фонда, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном Положением о порядке работы Гарантийного фонда Владимирской области с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств и (или) независимых гарантий, выплат.

## **9. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии.**

9.1. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии устанавливается «Положением о порядке исполнения Гарантийным фондом Владимирской области обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии», которое утверждается Наблюдательным советом.

Гарантийный фонд принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее – требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

9.2. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным

договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам, Финансовая организация применяет к субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки невозвращенной суммы обязательств, в том числе:

9.2.1. 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 субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки;

9.2.2. списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Гарантийного фонда), открытых в Финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях, в том числе после заключения кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иных договоров, по которым субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки и его поручителями предоставлено право Финансовой организации на списание денежных средств в погашение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам (если требование Финансовой организации о взыскании задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам может быть удовлетворено путем списания средств о счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

9.2.3. предъявление требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда) в целях получения от субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки невозвращенной суммы обязательств;

9.2.4. наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания, в целях получения от субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

9.2.5. удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) поручителей третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда), если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

9.2.6. обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по обязательству субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет залога;



9.2.7. предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) по обязательству субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и обращению взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения (при наличии исполнительных документов).

Дополнительно Финансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) и иным договорам.

9.3. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в «Положении о порядке исполнения Гарантйным фондом Владимирской области обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии» и в пункте 9.2. настоящего Положения, в случае, если в порядке, установленном кредитным договором, договором займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договором, сумма обязательства субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки не была возвращена Финансовой организации, Финансовая организация предъявляет Требование (претензию) к Гарантйному фонду, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства и (или) независимой гарантии (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации организации и субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки);

- реквизиты кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора, (дата заключения, номер договора, наименования Финансовой организации и субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки);

- указание на просрочку исполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки его обязательства по возврату суммы обязательства Финансовой организации согласно кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора не менее чем на 90 дней или не менее чем на 30 дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии;

- срок удовлетворения требования Финансовой организации (не более 30 календарных дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Кредитной организации.

9.4. К Требованию, указанному в пункте 9.3. настоящего Положения, прикладываются:

- копия кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

- копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

- расчет суммы, истребуемой к оплате по поручительству и (или) независимой гарантии (включая расчет ответственности Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии, исходя из определенного размера ответственности Гарантийного фонда, равного \_\_\_\_% от суммы неисполненных субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки 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 Гарантийному фонду, в виде отдельного документа;

- реквизиты банковского счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Гарантийного фонда;

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

а) предъявление требования субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и об исполнении нарушенных обязательств;

б) списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Гарантийного фонда), открытых в Финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

г) удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование может быть удовлетворено путем зачета;

д) предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда);

ж) предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Гарантийного фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

- копия требования (претензии) Финансовой организации к субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки нарушенных обязательств (с

подтверждением его направления субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки), а также, при наличии, копия ответа субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки на указанное требование Финансовой организации;

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

- копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством 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 доказательством его получения 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;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки была предоставлена независимая (банковская) гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Гарантийного 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 (банковской) гарантии (поручительств третьих лиц);

- копии исковых заявлений о взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих

лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога;

- копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) по кредиту (при наличии);

- 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- следующие документы, подтверждающие осуществление Финансовой организацией контроля за целевым использованием средств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (по кредитам и займам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

1) выписка по ссудному счету субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтверждающую факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

2) копии платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие использование субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Гарантийному фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии;

3) копии договоров, подтверждающих использование субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Гарантийному фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, и оплата (полная или частичная) которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т.д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);

4) счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантии, если договоры не заключаются;

- выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

- копии документов, подтверждающих нарушение субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки условий заключенного договора.

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.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Финансовой организацией к Гарантийному фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации.

Направление вышеуказанного Требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Гарантийному фонду иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

9.5. Требование Финансовой организации с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Гарантийному фонду по адресу места нахождения Гарантийного фонда с получением отметки о его принятии Гарантийным фондом либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

9.6. Датой предъявления Гарантийному фонду Требования Финансовой организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Гарантийным фондом, а именно:

- при направлении Требования Финансовой организацией и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Гарантийного фонда в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования Финансовой организацией и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Гарантийного фонда – дата расписки уполномоченного представителя Гарантийного фонда в получении требования Кредитной организации и приложенных к нему документов.

9.7. Предъявление Требования Финансовой организации не может осуществляться ранее предусмотренным кредитным договором, договором займа, договором финансовой аренды (лизинга) и иным договором первоначально установленными сроками исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, действовавших на момент вступления в силу договора поручительства и (или) независимой гарантии и кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга) и иного

договора, 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.

9.8. В случае если Требование Финансовой организации не соответствует указанным выше требованиям, Гарантийный фонд не осуществляет выплату по договору поручительства и (или) независимой гарантии.

9.9. Все документы, представляемые с требованием финансовой организацией к Гарантийному фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

9.10. Гарантийный фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации и документов, указанных в пунктах 9.3. и 9.4. настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Гарантийный фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

9.11. Обязательства Гарантийного фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

9.12. К Гарантийному фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа) переходят права требования в том же объеме, в котором Гарантийный фонд фактически удовлетворил требования финансовой организации, в том числе и право залога, которое имела финансовая организация как залогодержатель.

После исполнения обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств на банковский счет финансовой организации, предъявляет в ее адрес требование о предоставлении документов, удостоверяющих права требования финансовой организации к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Документы финансовой организацией передаются Гарантийному фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально заверенных копий.

9.13. Гарантийный фонд должен реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства и (или) независимой

гарантии, предъявив соответствующее требование к Заемщику, и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Гарантийный фонд удовлетворил требование финансовой организации.

9.14. В случае осуществления Гарантийным фондом выплат по требованиям финансовых организаций после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника) по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда требование к должнику может не предъявляться.

## **10. Основные требования к учетной и информационной системам Гарантийного фонда.**

10.1. Гарантийный фонд обеспечивает подключение к автоматизированной информационной системе управления заявками от субъектов МСП, обращающихся за финансовой поддержкой в рамках Национальной гарантийной системы (АИС НГС), с момента ее ввода в эксплуатацию.

10.2. До ввода в эксплуатацию АИС НГС, Гарантийный фонд представляют информацию о текущей деятельности в Минэкономразвития России, с использованием распределенной автоматизированной информационной системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (<http://ais.economy.gov.ru>).

10.3. Гарантийный фонд по запросу Минэкономразвития России предоставляет информацию относительно исполнения Гарантийным фондом требований Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», своего финансового положения и текущей деятельности, на указанную в таком запросе отчетную дату.