

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА
ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ И ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ПОРУЧИТЕЛЬСТВ 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 по обязательствам (кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства и 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 по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах о предоставлении банковской гарантии, получаемым субъектами малого и среднего предпринимательства и организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в финансовых организациях.

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие определения:

- **финансовые организации** – кредитные и микрофинансовые организации, заключившие с Гарантийным фондом Владимирской области соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по кредитным договорам, договорам банковской гарантии, договорам займа.

- **кредитная организация** – организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

- **микрофинансовая организация** - организация, которая осуществляет микрофинансовую деятельность в виде микрофинансовых или микрокредитных

компаний, и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и предоставляющая займы кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

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

- **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 о предоставлении банковской гарантии, договорам займа;

- **заемщик** - субъект МСП или организация инфраструктуры, заключивший(-шая) или намеревающийся(-щеся) заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договора займа с финансовой организацией, по обязательствам которого Гарантийный фонд предоставляет поручительство;

- **обязательство субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП (сумма основного долга):**

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

б) обязательство, основанное на договоре о предоставлении банковской гарантии – сумма регрессного обязательства, возникающего при выплате гарантом денежной суммы по банковской гарантии в следствие неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП или организацией инфраструктуры поддержки МСП своих обязательств;

- **гарантийный резерв Гарантийного фонда** - субсидии из бюджета Владимирской области и федерального бюджета, выделяемые на предоставление обеспечения (поручительств) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры перед финансовыми организациями;

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

2. Гарантийный капитал Гарантийного фонда.

2.1. Гарантийный капитал формируется Гарантийным фондом за счет:

- гарантийного резерва Гарантийного фонда;
- доходов от операционной и финансовой 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 финансовым организациям в качестве частичного обеспечения обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры перед ними по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа;

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

2.3. После взыскания задолженности (суммы исполненных Гарантийным фондом обязательств) по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа 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 размещает средства гарантийного капитала с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

Гарантийный фонд разрабатывает и утверждает инвестиционную декларацию с учетом положений настоящего Положения.

Доход, получаемый от размещения средств гарантийного капитала и вознаграждения от предоставления поручительств, должен направляться на исполнение обязательств Гарантийного фонда по заключенным договорам поручительства, его пополнение, на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств Гарантийного фонда, уплату соответствующих налогов, связанных с получением данного дохода, обеспечение текущей деятельности Гарантийного фонда, 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 самостоятельно размещает денежные средства, предназначенные для предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры перед финансовыми организациями, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, поступившие из бюджетов различных уровней, во вклады (депозиты) в кредитных организациях на конкурсной основе в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации и внутренними документами Гарантийного фонда, принятыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Гарантийный фонд вправе размещать на внеконкурсной основе средства гарантийного капитала во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, отобранных в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24 декабря 2011 г. № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 1, ст. 161; 2013, № 41, ст. 5200; 2015, № , ст. 286).

Гарантийный фонд обязан представлять по запросам Минэкономразвития России и учредителя информацию о структуре обязательств и активов, принимаемых в их покрытие, позволяющую проверить исполнение структурных соотношений активов и обязательств на дату, установленную в запросах.

При размещении средств во вклады (депозиты) Гарантийный фонд должен руководствоваться настоящим Положением, а также учитывать структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Гарантийному фонду по договору поручительства, возможность исполнения

обязанности по осуществлению выплаты по обязательствам Гарантийного фонда при нахождении средств Гарантийного фонда в банковских вкладах (депозитах).

2.4.3. Требования к самостоятельному размещению средств гарантийного резерва Гарантийного фонда, поступивших из бюджетов различных уровней, во вклады (депозиты) кредитных организаций.

2.4.3.1 Отбор кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) (далее – отбор по тексту настоящего пункта) осуществляется на конкурсной основе в соответствии с требованиями Гражданского законодательства Российской Федерации и «Положением о конкурсном отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты)».

Одним из основных критериев отбора кредитных организаций для размещения в них средств Гарантийного фонда является наиболее высокая предлагаемая ставка по депозиту.

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.

Кроме того, Гарантийный фонд в договоре банковского вклада (депозита) предусматривает возможность безусловного изъятия части средств с вклада (депозита) для осуществления выплат в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления кредитной организацией.

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

2.4.3.2. Требования к кредитным организациям, участвующим в конкурсном отборе на размещение средств Гарантийного фонда во вкладах (депозитах), устанавливаются «Положением о конкурсном отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты)» с учетом требований настоящего Положения.

Общими требованиями к кредитным организациям, участвующим в конкурсе на размещение средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты), являются:

1) наличие лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, а также отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний отчетный

год по банку или банковской группе (при вхождении потенциального банка-партнера в банковскую группу);

3) отсутствие факта применения санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России на дату подачи заявки на участие в конкурсном отборе. К данному требованию не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

4) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)»;

5) величина собственных средств (капитала) банка, определенная в соответствии с нормативными актами Банка России, не ниже 90 млрд. рублей по имеющийся в Центральном банке Российской Федерации отчетности;

6) показатель достаточности капитала (норматив Н1.0) не ниже 10.2% (при норме 10%) или не ниже 11.2% (при норме 11%);

7) отсутствие непроведенных платежей клиентов по причине недостаточности средств на корреспондентских счетах банка. В соответствии с формой отчетности 0409101 (счета 2-го порядка 47418, 90903, 90904);

8) отсутствуют в течение последних 12-и месяцев факты просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным Банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального Банка Российской Федерации и процентам по ним, а также отсутствие просроченной задолженности по ранее размещенным в кредитной организации депозитам Гарантийного фонда;

9) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

10) согласие на раскрытие информации, Банком России для Минэкономразвития России по следующим показателям:

- соблюдение (выполнение) обязательных экономических нормативов (на все отчетные даты в течение последних 6 (шести) месяцев);

- неприменение Банком России мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18; № 1, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3753; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 48, ст. 5814;

№ 49, ст. 6078; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3582; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, 4196; 2011, №1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, 7024, ст. 7040, 7061, 7068; № 50, ст. 7351, 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 43, ст. 5787; № 53, ст. 7607, 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, 6979, 6984; 2014, № 11, ст. 1095, 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, 35);

- отсутствие у кредитной организации в течение последнего полугодия просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России, и процентов по ним;

- положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год.

Указанные в настоящем пункте финансовые показатели определяются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Соблюдение финансовых критериев конкурсного отбора определяется за последние 3 (три) отчетные даты.

11) наличие филиалов, отделений и дополнительных офисов во Владимирской области, обслуживающих счета клиентов.

2.4.3.3. Пролонгация вклада (депозита) без проведения конкурсного отбора кредитных организаций не допускается.

2.4.3.4. Лимит размещения средств Гарантийного фонда в одной кредитной организации, предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры перед кредитными организациями, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, не может превышать 34% от общего размера указанных денежных средств.

При инвестировании средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) в кредитных организациях в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, российская кредитная организация имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, присвоенный одним из международных рейтинговых агентств либо национальных рейтинговых агентств, на уровне не ниже следующих минимальных значений:

- Fitch Ratings – «BB-»;
- Standard & Poor's – «BB-»;
- Moody's Investors Service – «Ba»;
- Национальное Рейтинговое Агентство – «AAA»;
- Рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг» - «A++»;
- Рус-Рейтинг – «A-»;

- Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - «А++».

2.4.4. Гарантийный фонд вправе установить в инвестиционной декларации дополнительные требования к составу и структуре активов, в которые могут размещаться его средства.

2.4.5. Гарантийный фонд обеспечивает ведение отдельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней, и средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также ведение отдельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным Гарантийному фонду на осуществление основного вида деятельности (предоставление поручительств), и размещает полученные из бюджетов всех уровней средства на отдельных счетах.

Гарантийный фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней для приобретения активов, в том числе финансовых, с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

3. Общие условия предоставления поручительств.

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

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

3.3. Поручительства Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП и организациям инфраструктуры, заключающим кредитные договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора займа на цели развития бизнеса (приобретение основных средств, расширение производства, пополнение оборотных средств и т.д.).

3.4. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется в отношении кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, заключенных в рублях Российской Федерации, а также в иностранной валюте.

Размер поручительства, предоставляемого Гарантийным фондом, должен быть выражен в российских рублях. В случае если обеспечиваемые поручительством обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера поручительства Гарантийной организации производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства.

3.5. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется на возмездной основе.

Гарантийный фонд устанавливает вознаграждение за предоставление поручительства в зависимости от объема (суммы) предоставляемого поручительства и срока, на который предоставляется поручительство.

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства составляет не более 3% годовых, от суммы обеспечиваемых обязательств субъекта МСП или организации инфраструктуры и устанавливается Наблюдательным Советом Гарантийного фонда.

Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство устанавливаются Гарантийным фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых им договорах поручительства.

3.6. Размер поручительства Гарантийного фонда по обязательствам субъекта МСП и организации инфраструктуры.

3.6.1. Размер одного поручительства Гарантийного фонда может составлять до 50% (пятидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, суммы займа и банковской гарантии по договору, по которому предоставляется поручительство Гарантийного фонда.

Ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства ограничена 50% (пятидесятью 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 Гарантийного фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства.

3.6.2. Размер одного поручительства Гарантийного фонда может составлять до 70% (семидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, банковской гарантии, займа при предоставлении поручительства по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа субъектов МСП реализующих:

1) инновационные проекты, основными целями кредитования которых являются:

- приобретение субъектом МСП нематериальных активов (патентов, лицензий, ноу-хау и других объектов интеллектуальной собственности, в том числе изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, новых современных технологий и др.) для их последующего использования в хозяйственной деятельности и коммерциализации;

- внедрение в хозяйственную деятельность субъекта МСП (коммерциализация) технологий, основанных на принадлежащих ему нематериальных активах (патентах, лицензиях, ноу-хау и других объектах

интеллектуальной собственности, в том числе изобретениях, полезных моделях, промышленных образцах и др.);

- приобретение оборудования в целях запуска производства инновационной продукции основанных на принадлежащих ему нематериальных активах.

2) инвестиционные проекты (в том числе, связанные с реализацией программ импортозамещения, проекты сельхозтоваропроизводителей), модернизационные проекты субъектов МСП, основными целями кредитования которых являются:

- приобретение / ремонт / модернизация объектов основных средств (машин, оборудования, вычислительной техники, программного обеспечения и т.п.), необходимых для реализации проекта, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию;

- приобретение, установка, замена и ремонт инженерных коммуникаций;

- приобретение земельных участков, зданий и сооружений (включая действия по их улучшению, перестройке и / или ремонту), необходимых для совершенствования (расширения) действующего или создания нового производства;

- строительство необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства зданий и сооружений;

- реконструкция зданий и сооружений, находящихся в собственности предприятия или в длительной аренде у предприятия (срок аренды должен быть не менее срока кредитования), необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства;

- пополнение оборотных средств, расходуемых на цели проекта.

При этом ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства ограничена 70% (семидестью 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 Гарантийного фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства.

3.6.3. Совокупный объем поручительств Гарантийного фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (по действующим договорам), не может превышать 10% гарантийного капитала (согласно данным бухгалтерского баланса за предыдущий квартал на момент предоставления поручительства).

При этом максимальный размер поручительств, действующих в отношении одного Заемщика (по действующим договорам), выраженный в абсолютной цифре, не может превышать 100 000 000 (сто миллионов) рублей.

3.6.4. Остальные требования финансовой организации по необходимому обеспечению кредита, банковской гарантии, займа покрываются Заемщиком

и/или третьими лицами за него в соответствии с требованиями финансовой организации.

При частичном погашении обязательств Заемщиком, которому было предоставлено поручительство Гарантийного фонда, размер поручительства Гарантийного фонда по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа уменьшается соразмерно уменьшению суммы обязательств.

Поручительство Гарантийного фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Гарантийного фонда перед финансовой организацией.

В рамках выданного поручительства Гарантийный фонд не отвечает перед финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа 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.

3.7. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется:

- по кредитным договорам и договорам займа на сумму, превышающую 1 000 000 (один миллион) рублей.

- по договорам о предоставлении банковской гарантии – без установления ограничения сроков действия и суммы по договору.

Срок поручительства Гарантийного фонда определяется сроком действия договора.

Поручительство Гарантийного фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного на финансовую организацию лимита поручительств Гарантийного фонда.

3.8. Поручительства 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 Гарантийного фонда):

3.8.1. Заемщик должен быть зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществлять хозяйственную деятельность 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. Заемщик не имеет просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам (справка налогового органа действительна в течение 1 месяца до даты обращения в Гарантийный фонд).

3.8.4. Заемщик не имел в течение 3 (трех) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийного фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга, государственных контрактов, договоров о предоставлении банковской гарантии и иных договоров с контрагентами.

3.8.5. В отношении Заемщика в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийного 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 Заемщика подлежит лицензированию).

3.8.6. Предоставление обеспечения по заключаемому договору в размере не менее 50% (пятидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, банковской гарантии, займа по договору, по которому предоставляется поручительство Гарантийного фонда.

Либо не менее 30% (тридцати процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита, банковской гарантии, займа по договорам субъектов МСП, реализующих проекты, указанные в пункте 3.6.2. настоящего Положения, по которому предоставляется поручительство Гарантийного фонда.

3.9. Поручительство Гарантийного фонда не предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры:

- по кредитным договорам и договорам займа, получаемым на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих расходов по погашению и обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга, договоров о предоставлении банковской гарантии и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности;

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

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами

Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

4. Порядок предоставления поручительств Гарантийного фонда.

4.1. Порядок предоставления поручительства определяется «Соглашением о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств», заключаемым Гарантийным фондом с финансовыми организациями, договором поручительства, 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, 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, банковской гарантии, займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа), или отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии, займа.

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

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

4.4. Гарантийный фонд проводит анализ представленного проекта на предмет возможности предоставления поручительства.

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.

Гарантийный фонд в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения полного пакета документов для предоставления поручительства Гарантийного фонда, предусмотренного соглашением о порядке сотрудничества

по программе предоставления поручительств или получения дополнительных документов от финансовой организации (Заемщика) на основании направленного Гарантийным фондом запроса обязан подтвердить предоставление поручительства Гарантийного фонда или сообщить об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа.

4.5. В предоставлении поручительства Гарантийного фонда может быть отказано:

4.5.1. При предоставлении неполного пакета документов, предусмотренных настоящим Положением и соглашениями, заключаемыми Гарантийным фондом с финансовыми организациями;

4.5.2. При недостоверности предоставленных сведений;

4.5.3. При нарушении условий настоящего Положения;

4.5.4. При наличии просроченных обязательств по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам (справка налогового органа действительна в течение 1 месяца до даты обращения в Гарантийный фонд);

4.5.5. При обнаружении факта неисполнения обязательств субъектом МСП или организацией инфраструктуры по иным кредитным договорам и договорам займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии, государственным контрактам и т.п.;

4.5.6. При нарушении Заемщиком условий предоставления государственной поддержки в предшествующие периоды по любым основаниям;

4.5.7. При недостатке средств гарантийного резерва;

4.5.8. При необоснованности представленных сведений о финансовом состоянии заемщика;

4.5.9. В случае, если собственники бизнеса имели и (или) имеют, просроченную и (или) непогашенную в добровольном порядке, задолженность по ранее заключенным договорам о привлечении финансовых ресурсов.

4.5.10. При недостатке средств гарантийного резерва предпочтение отдается:

- проектам с высокой степенью собственного залогового обеспечения;
- проектам с меньшим сроком, на который требуется поручительство;
- Заемщикам, обращающимся за поручительством Гарантийного фонда впервые.

4.6. При положительном решении Гарантийного фонда и собственного кредитного комитета финансовой организации, Гарантийный фонд, финансовая организация и Заемщик заключают договор поручительства.

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

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

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

4.8.1. Отбор финансовых организаций производится по конкурсу в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением, в соответствии с «Положением об отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Гарантийного фонда Владимирской области», «Положением об отборе микрофинансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Гарантийного фонда Владимирской области», утвержденными Гарантийным фондом.

4.8.2. Гарантийный фонд заключает с финансовыми организациями, прошедшими отбор, соглашения о сотрудничестве. На каждый вид обеспечиваемого обязательства (кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа) между Гарантийным фондом и финансовой организацией заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

4.8.3. Требования к кредитным организациям, участвующим в отборе, устанавливаются «Положением об отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Гарантийного фонда Владимирской области» с учетом требований настоящего Положения.

Общими условиями отбора кредитных организаций являются:

4.8.3.1. Наличие лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

4.8.3.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год.

4.8.3.3. Отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских

операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России (к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг).

4.8.3.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления им банковских гарантий на территории Владимирской области, в том числе:

- наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области на дату подачи заявки, наличие специализированных технологий/программ работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

- наличие утвержденной кредитной организацией (в форме письменного документа) стратегии (программы) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления указанной категории банковских гарантий) или отдельного раздела по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий в общей стратегии банка;

- наличие утвержденной методики оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методики экспресс-анализа кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.8.3.5. Предоставление следующей информации:

- об отношении размера просроченной кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения конкурса;

- о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительствами Гарантийного фонда, размере вознаграждения за предоставление банковской гарантии;

- об объемах кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства и предоставленных им банковских гарантий за 3 (три) последних года, в том числе на территории Владимирской области;

- об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии);

- о наличии подразделений кредитной организации, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области;

- о наличии методик и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному поручительством Гарантийного фонда;

- о наличии процедуры уведомления филиалом банка центрального подразделения банка о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), обеспеченному поручительством Гарантийного фонда;

- мотивированное суждение о средней стоимости (процентной ставки) кредита для субъекта малого и среднего предпринимательства с учетом поручительства, выданного Гарантийным фондом.

4.8.3.6. Согласие кредитной организации на выполнение следующих основных требований по работе с Заемщиком:

- условий и порядка предоставления поручительств Гарантийного фонда, установленных настоящим Положением;

- в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), и (или) уплаты процентов за пользование кредитом, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии кредитная организация в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием вида и суммы не исполненных (исполненных ненадлежащим образом) Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед кредитной организацией;

- в сроки, установленные кредитной организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов за пользование кредитом, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии кредитная организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов кредитной организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется кредитной организацией в Гарантийный фонд;

- в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), кредитная организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем выставления инкассового поручения к банковскому счету Заемщика, реализации предмета залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Гарантийного фонда) лиц и т.п.) в

целях погашения задолженности Заемщика по обязательствам, основанным на кредитном договоре или договоре о предоставлении банковской гарантии.

4.8.3.7. Согласие кредитной организации на заключение договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, заключаемых с кредитной организацией.

4.8.4. Требования к микрофинансовым организациям, участвующим в отборе, устанавливаются «Положением об отборе микрофинансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого, поручительствами Гарантийного фонда Владимирской области»

Общими условиями отбора микрофинансовых организаций являются:

4.8.4.1. внесение микрофинансовой организации в государственный реестр микрофинансовых организаций, ведение которого осуществляется уполномоченным органом;

4.8.4.2. наличие положительного аудиторского заключения и (или) ревизионного заключения по итогам работы за предыдущий год;

4.8.4.3. отсутствие неисполненных предписаний Банка России, направляемых в микрофинансовую организацию в порядке, установленном законом;

4.8.4.4. наличие опыта работы по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области не менее 1 (одного) года, в том числе:

- наличие сформированного портфеля займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области;

- наличие утвержденных правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- наличие утвержденных правил предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- наличие утвержденной методики оценки финансового состояния Заемщика;

4.8.4.5. членство микрофинансовой организации в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, ведение реестра которых осуществляется уполномоченным органом;

Пункт 4.8.4.5. вступает в силу с 06.09.2016 года.

4.8.4.6. Предоставление следующей информации:

- сведения о наличии утвержденных правил предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- сведения о наличии утвержденных правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- сведения и наличии методики оценки финансового состояния Заемщика;

- информация о фактически сложившихся пределах процентной ставки по займам, выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства (заверяется микрофинансовой организацией);

- информация об установленном сроке рассмотрения заявок на предоставление займа (заверяется микрофинансовой организацией);

- информация о регистрации микрофинансовой организации и фактическом адресе местонахождения на территории Владимирской области;

- информация об объемах займов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения конкурсного отбора (заверяется микрофинансовой организацией);

- информация об отношении размера просроченной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения конкурсного отбора (заверяется микрофинансовой организацией);

- информация о наличии методик и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по договору займа;

- мотивированное заключение о средней стоимости (процентной ставки) займа для субъекта малого и среднего предпринимательства с учетом поручительства, выданного Гарантийным фондом;

4.8.4.7. Подтверждение согласия микрофинансовой организации на выполнение следующих основных требований по работе с Заемщиком:

- Заемщик самостоятельно обращается в микрофинансовую организацию с заявкой на предоставление займа;

- микрофинансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами

микрофинансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о выдаче займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору займа), или отказе в предоставлении займа;

- в случае если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче займа, микрофинансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа поручительства Гарантийного фонда;

- при согласии Заемщика получить поручительство Гарантийного фонда (заключить договор поручительства) микрофинансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Гарантийный фонд подписанную Заемщиком и согласованную с микрофинансовой организацией заявку на получение поручительства Гарантийной организации, составленную по типовой форме, и пакет документов, предусмотренный соглашением о сотрудничестве по программе предоставления поручительств;

- в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) и (или) уплаты процентов за пользование займом, микрофинансовая организация в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных (исполненных ненадлежащим образом) Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед микрофинансовой организацией;

- в сроки, установленные микрофинансовой организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа, по возврату суммы основного долга (суммы займа) и (или) уплаты процентов за пользование займом, микрофинансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику;

- в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа микрофинансовая организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем выставления инкассового поручения к банковскому счету Заемщика, реализации предмета залога, переданного в обеспечение исполнения обязательств по договору займа, предъявления требования по банковской гарантии (при наличии), поручительствам третьих лиц (за исключением Гарантийного фонда) в целях погашения задолженности Заемщика по обязательствам, основанным на договоре займа.

4.8.4.8. Согласие микрофинансовой организации на заключение договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность

Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика, основанных на договорах займа, заключаемых с микрофинансовой организацией.

4.8.5. Общий лимит поручительств Гарантийного фонда, годовые лимиты поручительств, лимиты на виды обеспечиваемых обязательств (кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договора займа), лимиты на конкретные финансовые организации, участвующие в программе предоставления поручительств Гарантийного фонда, и лимит поручительств, установленный в отношении одного Заемщика устанавливаются Наблюдательным советом Гарантийного фонда, исходя из величины активов Гарантийного фонда, значения доходности финансовых активов, отношения исполненных обязательств к объему действующих обязательств, динамики изменения объема действующих обязательств и других финансовых показателей деятельности Гарантийного фонда. Изменение лимитов Гарантийного фонда, в том числе установленных на конкретную финансовую организацию, также осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

Расчет общего лимита поручительств Гарантийного фонда должен основываться на соблюдении принципа сохранности и целевого использования денежных средств, поступивших из бюджетов всех уровней, учитывать уровень платежей Гарантийного фонда по исполнению обязательств, уровень операционных расходов.

Расчет общего лимита поручительств Гарантийного фонда осуществляется не менее чем на 1 (один) финансовый год деятельности Гарантийного фонда.

Пересчет общего лимита поручительств Гарантийного фонда в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета (объема гарантийного капитала при поступлении дополнительного финансирования из всех источников), уточнении фактических показателей доходов от размещения денежных средств Гарантийного фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, убыточности Гарантийного фонда по исполнению обязательств Заемщиков перед финансовыми организациями (выплат по договорам поручительства).

Общий лимит поручительств, полученный расчетным путем, может быть скорректирован с целью учета экономических факторов, оказывающих влияние на деятельность Фонда в текущем времени или способных оказать такое влияние в будущем, но в любом случае скорректированный таким образом общий лимит поручительств Фонда не может быть выше расчетного более чем на 20%.

4.8.5.1. Общий лимит поручительств Гарантийного фонда и лимиты на финансовые организации, участвующие в программе предоставления поручительств Гарантийного фонда, могут быть изменены (увеличены или уменьшены) по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда с учетом выбранных финансовыми организациями лимитов поручительств и выставленных финансовыми организациями требований по договорам поручительства

Гарантийного фонда, изменения размера гарантийного резерва и других финансовых показателей деятельности Гарантийного фонда.

4.8.5.2. Лимит поручительств, установленный на конкретную кредитную организацию, не может превышать 34% от лимита поручительств Гарантийного фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства.

4.8.5.3. Лимит поручительств, установленный на конкретную микрофинансовую организацию, не может превышать 10% от лимита поручительств Гарантийного фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства.

4.8.5.4. Участие финансовой организации в программе предоставления поручительств Гарантийного фонда может быть досрочно прекращено и соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств 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 данной финансовой организацией, обеспеченных поручительствами Гарантийного фонда, на протяжении 2 (двух) кварталов подряд превышает аналогичные показатели, рассчитанные для иных финансовых организаций;

- 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 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 финансовой организации неисполненных предписаний Банка России;

- закрытия всех подразделений (филиалов, отделений, дополнительных офисов), осуществляющих деятельность по кредитованию, предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области.

4.8.5.5. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, может уменьшаться в случае:

- предоставления субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП финансирования, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда, в размере 50% и менее от лимита поручительств, установленного на конкретную финансовую организацию, на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с начала сотрудничества с Гарантийным фондом);

- по заявлению финансовой организации;

- уменьшения лимита поручительств, установленного Гарантийным фондом на виды обеспечиваемых обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП;

- в случае, если отношение объема требований финансовой организации к Гарантийному фонду по просроченным и неисполненным обязательствам по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа к общему объему действующих в отношении данной финансовой организации поручительств, предоставленных Гарантийным фондом, превышает 8%.

4.8.5.6. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, может быть увеличен в случае:

- увеличения лимита поручительств, установленного Гарантийным фондом на виды обеспечиваемых обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП;

- в пределах установленного общего лимита поручительств и лимита поручительств на вид обеспечиваемого обязательства, при условии выбора финансовой организацией лимита поручительств Гарантийного фонда, установленного на конкретную финансовую организацию, в размере не менее 80%, в случае, когда другой финансовой организации - партнеру Гарантийного фонда соответственно уменьшается установленный для нее лимит;

- поступления от финансовой организации в Гарантийный фонд письменного обращения по вопросу увеличения лимита поручительств, установленного на конкретную финансовую организацию, при наличии свободного (нераспределенного) общего лимита поручительств и заявки на предоставление поручительства, превышающей остаток лимита, установленного на конкретную финансовую организацию.

4.8.5.7. Убыточность Гарантийного фонда по договорам поручительства, срок предоставления поручительств по которым не превышает 2 (двух) лет,

устанавливается в размере не менее отношения просроченной задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями к общему объему задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями по данным Банка России на последнюю отчетную дату.

Убыточность Гарантийного фонда по договорам поручительства, срок предоставления поручительств по которым превышает 2 (два) года, устанавливается, исходя из фактически сложившегося размера выплат Гарантийного фонда по требованиям финансовых организаций.

В случае превышения фактически сложившейся убыточности Гарантийного фонда над отношением просроченной задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями к общему объему задолженности субъектов МСП перед кредитными организациями по данным Банка России на последнюю отчетную дату, руководитель Гарантийного фонда обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента осуществления выплаты, приведшей к указанному превышению, направить соответствующее уведомление в Минэкономразвития России и учредителю Гарантийного фонда для принятия решений о порядке дальнейшей деятельности Гарантийного фонда.

4.8.6. Основные требования к порядку предъявления Гарантийным фондом требований к субъекту МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП после перехода прав требования к Гарантийному фонду, вследствие исполнения им обязательств по договору поручительства.

4.8.6.1. 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 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.

4.8.6.2. Гарантийный фонд должен реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование к Заемщику, и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Гарантийный фонд удовлетворил требование финансовой организации.

4.8.6.3. 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.

4.9. Основные требования к учетной и информационной системам Гарантийного фонда.

4.9.1. Гарантийный фонд обязан вести оперативный учет производимых операций средствами программного обеспечения. Информационная система Гарантийного фонда должна обеспечивать учет следующих операций:

- учет устанавливаемых Гарантийным фондом лимитов поручительств (общий лимит поручительств, годовые лимиты поручительств, лимиты поручительств, установленные на конкретные финансовые организации, лимиты на виды обеспечиваемых обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП, лимит поручительств, установленный в отношении одного заемщика);

- учет использования финансовыми организациями установленных Гарантийным фондом лимитов поручительств, изменения этих лимитов;

- учет поступающих в Гарантийный фонд заявок на предоставление поручительств (раздельно по видам обеспечиваемых обязательств и по финансовым организациям);

- учет заключаемых Гарантийным фондом договоров поручительства (раздельно по видам обеспечиваемых обязательств и по финансовым организациям);

- учет изменений условий заключенных договоров поручительства;

- учет договоров, обеспечиваемых поручительством Гарантийного фонда (отдельно по видам договоров);

- учет поступающих в Гарантийный фонд требований (претензий) финансовых организаций по заключенным договорам поручительства;

- учет производимых Гарантийным фондом выплат в пользу финансовых организаций по заключенным договорам поручительства;

- взыскание с Заемщика денежных средств по требованиям, перешедшим к Гарантийному фонду вследствие удовлетворения требований финансовой организации по договорам поручительства;

- учет субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки МСП, получивших поручительство Гарантийного фонда;

- учет финансовых организаций, заключивших соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом;

- учет отраслевой структуры портфеля поручительств Гарантийного фонда;
- учет активов Гарантийного фонда, предназначенных для обеспечения предоставления Гарантийным фондом поручительств, а также производства выплат по заключенным договорам поручительства;
- учет взаиморасчетов с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки МСП, в обеспечение исполнения обязательств которых предоставляется поручительство;
- учет взаиморасчетов с финансовыми организациями, заключившими соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом;
- производство расчета вознаграждения Гарантийного фонда по заключаемому договору поручительства;
- оформление и вывод на печать типовых документов, используемых в работе Гарантийного фонда в процессе предоставления поручительств;
- хранение в электронном виде копий документов и материалов, служащих основанием к проведению Гарантийным фондом тех или иных операций;
- учет финансовых и нефинансовых активов, денежных средств и иного имущества Гарантийного фонда, предназначенных для обеспечения предоставления Гарантийным фондом поручительств, а также производства выплат по заключенным договорам поручительства;
- учет обязательств Гарантийного фонда перед финансовыми организациями по выданным поручительствам;
- раздельное отражение на счетах бухгалтерского учета источников имущества Гарантийного фонда, в том числе имущества сформированного за счет бюджетных средств.

4.9.2. Информационная система Гарантийного фонда должна обеспечивать получение в режиме реального времени достоверной аналитической и синтетической отчетности деятельности Гарантийного фонда по операциям, указанным в пункте 4.9.1. настоящего Положения.

4.9.3. Гарантийный фонд обязан ежеквартально размещать на своем сайте в сети «Интернет» (при его наличии) и (или) сайте учредителя в сети «Интернет» следующую информацию:

- о размере активов Гарантийного фонда, их качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов, а также их доходность) на конец каждого квартала;
- об общем объеме действующих обязательств Гарантийного фонда перед всеми финансовыми организациями;
- об объеме выданных Гарантийным фондом поручительств и прекращенных обязательствах Гарантийного фонда на конец каждого квартала;

- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

- о текущих (оставшихся) объемах лимитов Гарантийного фонда на виды обеспечиваемых обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП.