

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Правления

Некоммерческой микрокредитной компании

«Липецкий областной фонд поддержки

малого и среднего предпринимательства»

протокол № 7 от 22.07.2021 года

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ  
Некоммерческой микрокредитной компании  
«Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего  
предпринимательства» по кредитным договорам/договорам о  
предоставлении банковской гарантии**

(новая редакция, вступает в силу с 26.07.2021 года)

Липецкая область  
г. Липецк  
2021 год

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии (далее соответственно – Порядок, Фонд), разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), Требованиям к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденным Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 года № 763, действующим законодательством РФ, общими принципами и правилами предоставления поручительств Фонда, установленными внутренними документами Фонда.

Порядок устанавливает требования, предъявляемые к субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Самозанятые) и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства при предоставлении поручительств Фонда по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии, условия и порядок предоставления поручительств Фонда, а также порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

1.2. Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:

1.2.1. **Фонд, Поручитель** - МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП» - некоммерческая микрокредитная компания, являющаяся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ, одним из основных видов деятельности которой является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, Самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства посредством предоставления поручительств по их обязательствам (кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии);

1.2.2. **Директор Фонда** - единоличный исполнительный орган Фонда;

1.2.3. **Правление Фонда** - высший орган управления Фонда, в функции которого, в рамках настоящего Порядка, входит его утверждение, внесение изменений и/или дополнений.

1.2.4. **Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

1.2.5. **Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

1.2.6. **Партнеры Фонда** – Банки, заключившие с Фондом Соглашение о сотрудничестве;

1.2.7. **Субъект малого и среднего предпринимательства (далее – субъект МСП)** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), внесенный в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный<sup>1</sup> и осуществляющий свою деятельность на территории Липецкой области;

1.2.8. **Организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП)** - понятие и перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства определены в Федеральном законом № 209-ФЗ, зарегистрированная и осуществляющая свою деятельность на территории Липецкой области, а также соответствующие требованиям, установленным настоящим Порядком;

1.2.9. **Самозанятые** – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

1.2.10. **Заемщик** – субъект МСП, Самозанятый, заключивший или намеревающийся заключить с Кредитором кредитный договор, а также договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Порядком;

1.2.11. **Кредитор** – Банк, который обязуются предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, являющийся Партнером Фонда и заключивший или намеревающийся заключить договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Порядком;

<sup>1</sup> - в том числе, в случае если на территории Липецкой области зарегистрированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ филиалы, представительства и иные обособленные подразделения Субъекта МСП, при условии, что займ предоставляется на развитие деятельности таких подразделений;

1.2.12. **Кредитный договор** – договор, по которому Кредитор обязуются предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее;

1.2.13. **Кредит** – денежные средства, предоставленные или предоставляемые Кредитором Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором;

1.2.14. **Гарант** – Партнер Фонда, который дает по просьбе Принципала письменное обязательство уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по представлению Бенефициаром письменного требования об ее уплате;

1.2.15. **Принципал** – лицо, по просьбе которого предоставлена банковская гарантия;

1.2.16. **Бенефициар** - лицо, в пользу которого Гарант дает письменное обязательство уплатить денежную сумму при предоставлении Бенефициаром письменного требования об ее уплате;

1.2.17. **Договор о предоставлении банковской гарантии** – договор, в силу которого Гарант дает по просьбе Принципала письменное обязательство уплатить Бенефициару в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по представлению Бенефициаром письменного требования о ее уплате;

1.2.18. **Поручительство Фонда** – обязанность Поручителя отвечать перед Кредитором (Гарантом) за исполнение обязательств Заемщика (Принципала) по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, установленных настоящим Порядком;

1.2.19. **Договор поручительства** – трехсторонний договор, заключенный между Поручителем, Кредитором (Гарантом) и Заемщиком (Принципалом), в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика (Принципала) по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии, составленный по форме утверждаемой директором Фонда;

1.2.20. **Комитет по ресурсам** - коллегиальный орган Фонда, состав которого утверждается приказом Директора Фонда и в компетенцию которого, в рамках настоящего Порядка, входит принятие решений о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительств Фонда, согласий (несогласий) на внесение изменений в условия кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии и/или договора поручительства, а также принятие решений об удовлетворении требований (претензий) Кредиторов (Гарантов) об исполнении Фондом обязательств по заключенным договорам поручительства либо о направлении возражений относительно предъявленных требований (претензий).

1.2.21. **Приоритетные проекты** - под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям, изложенным в пункте 2.1.2.15. Требования к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденных Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 (далее - Требования) 1.2.22. **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на поддержку субъект МСП в целях обеспечения доступа субъектам МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам в Липецкой области через развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектам МСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии.

## 2. Требования, предъявляемые к субъектам МСП при предоставлении поручительств Фонда

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам МСП и Самозанятым по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии:

2.1.1. соответствующим требованиям Федерального закона № 209-ФЗ, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов МСП (за исключением Самозанятых);

2.1.2. зарегистрированным и поставленным на учет в налоговом органе на территории Липецкой области и осуществляющим деятельность на территории Липецкой области;

2.1.3. не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

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

2.1.5. в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2.1.6. не имеющим отрицательной кредитной истории, а именно: не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора превышает 29 дней) по другим договорам займа, кредитным договорам, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями, за последние 12 месяцев от даты подачи Заявления;

Критерии, предусмотренные пунктами 2.1.3. – 2.1.5. не применяются при предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии РГО субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

**2.2.1. при предоставлении поручительства с отложенным сроком предъявления требований к Фонду** к субъекту МСП дополнительно, к указанным в пункте 2.1 настоящего порядка, предъявляются следующие требования:

2.2.1.1. предоставившим имущественное обеспечение<sup>2</sup> и/или гарантию/поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (возможность предоставления поручительства Фонда при принятии Банком иного обеспечения, в том числе последующий залог имущества, залог векселей, осуществляется по решению Комитета по ресурсам Фонда) по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 30 (Тридцати) процентов от суммы обязательств Заемщика /Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии

**2.2.2. при предоставлении поручительства без отложенного срока предъявления требований к Фонду** к субъектам МСП дополнительно, к указанным в пункте 2.1 настоящего порядка, предъявляются следующие требования:

2.2.2.1. осуществляющую предпринимательскую и иную хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 1 (Одного) месяца.

2.2.2.2. предоставившим имущественное обеспечение<sup>3</sup> и/или гарантию/поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (возможность предоставления поручительства Фонда при принятии Банком иного обеспечения, в том числе последующий залог имущества, залог векселей, осуществляется по решению Комитета по ресурсам Фонда) по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в размере не менее 50 (Пятидесяти) процентов от суммы обязательств Заемщика/Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии.

2.2.2.3. в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам/договором о предоставлении банковской гарантии исключительно I (высшей), II (нестандартные ссуды) категорий качества, I и II категорий качества по портфелю однородных ссуд, определяемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности».

2.3. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

2.3.1. при непредставлении полного пакета документов, определенного приказом Директора Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

2.3.3. при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

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

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

2.3.6. имеющим нарушения условий предоставления государственной поддержки в предшествующие периоды по любым основаниям;

2.3.7. если это приведет к превышению лимита поручительств Фонда, установленного для Партнера Фонда и/или превышению совокупного объема поручительств Фонда, одновременного действующего в отношении одного субъекта МСП, в размере, установленном в пункте 3.4. настоящего Порядка;

<sup>2</sup> По беззалоговым банковским продуктам размером не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей возможно предоставление поручительства с максимальной ответственностью Фонда до 70 % от суммы кредита/банковской гарантии, на срок не более 3-х лет без предоставления залога.

<sup>3</sup> По беззалоговым банковским продуктам размером не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей возможно предоставление поручительства с максимальной ответственностью Фонда до 50 % от суммы кредита/банковской гарантии, на срок не более 3-х лет без предоставления залога.

2.3.8. поручительства и (или) независимые гарантии Фонда не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и Фонд являются одним юридическим лицом;

2.3.9. по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

2.4. В предоставлении поручительства Фонда по решению Комитета по ресурсам Фонда может быть отказано в случае, если:

2.4.1. субъект МСП, Самозанятый, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, руководитель юридического лица, являющегося субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Заемщик, поручитель, Залогодатель, предоставляющий в залог имущество в целях обеспечения кредита Заемщика, имел или имеет просроченную задолженность по договорам займа, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями;

2.4.2. субъект МСП, Самозанятый, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, их руководители, а также их учредители, участники, члены (с долей владения 50% и более как единолично, так и в совокупности самых крупных), лица из группы связанных заемщиков, индивидуальный предприниматель и их супругами имели факты нарушения условий договоров займов, кредитных договоров, договоров лизинга, графиков обязательных платежей, а также имеют судебные разбирательства, судебные решения, вступившие в законную силу, в их отношении (в качестве ответчика), возбужденные в отношении их исполнительные производства, влияющие на возникновение рисков при возврате заемных денежных средств по договору займа;

2.4.3. в отношении субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, их руководителей, а также их учредителей, участников, членов (с долей владения 50% и более как единолично, так и в совокупности самых крупных), лиц из группы связанных заемщиков возбуждено уголовное дело, а также имеется отрицательная деловая репутация, отрицательная кредитная история;

2.4.4. по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Фонда. Основаниями для вынесения Комитетом по ресурсам Фонда отказа в предоставлении поручительства, являются факторы (обстоятельства), по результату оценки которых, в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда, сотрудники Фонда делают выводы о наличии высокого риска невозврата кредита/части кредита финансовой организации.

2.4.5. в случае, если залоговая стоимость обеспечения по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии составляет более 110 (ста десяти) процентов от суммы обязательств Заемщика /Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии.

### 3. Условия предоставления поручительств Фонда

3.1. Поручительство Фонда предоставляется на условиях:

3.1.1. субсидиарной ответственности с отложенным сроком предъявления требований к Поручителю перед Кредитором (Гарантом) за исполнение Заемщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии, при этом размер ответственности Фонда по договору поручительства не может превышать 70 процентов от суммы кредита/суммы банковской гарантии, установленных на момент предоставления поручительства Фонда;

3.1.2. субсидиарной ответственности Поручителя перед Кредитором (Гарантом) за исполнение Заемщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, при этом размер ответственности Фонда по договору поручительства не может превышать 50 процентов от суммы кредита/суммы банковской гарантии, установленных на момент предоставления поручительства Фонда.

3.2. заключения договоров поручительства по типовым формам, утверждаемых директором Фонда.

Типовые формы договоров применяются с учетом возможности внесения в них изменений, дополнений на основании решения Комитета по ресурсам Фонда, принятого в отношении заключения конкретного договора поручительства в обеспечение кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии.

3.3. размер ответственности Фонда на момент предъявления Кредитором (Гарантом) требования (претензии) к Фонду по заключенному договору поручительства определяется как процентное выражение ответственности Поручителя, установленное договором поручительства, от остатка непогашенного просроченного основного долга по кредитному договору/от остатка невозмещенной суммы банковской гарантии по договору о предоставлении банковской гарантии, оставшихся на момент предъявления Кредитором (Гарантом) требования (претензии) к Поручителю.

3.4. **Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства** в отношении одного субъекта МСП, Самозанятого и организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства **не может превышать 25 миллионов рублей**, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

3.5. **Гарантийный лимит** на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также Самозанятого, и/или организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

3.5.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства и (или) банковской гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также Самозанятого, и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительств и (или) банковских гарантий, действующих в отношении одного субъекта МСП, Самозанятого, и (или) организации инфраструктуры поддержки.

3.6. При предоставлении поручительств Фонд не отвечает перед Кредитором (Гарантом) за исполнение Заемщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части оплаты Заемщиком (Принципалом) Кредитору (Гаранту) вознаграждений за выдачу кредита, банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование кредитом, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и иных убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком (Принципалом) своих обязательств перед Кредитором (Гарантом).

3.7. За предоставление поручительств Фонда Заемщик уплачивает Фонду вознаграждение размер, которого определяется в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Порядку.

Размер вознаграждения за предоставляемое поручительство определяется путём умножения суммы предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства, делённое на действительное количество дней в календарном году.

3.8. Размер, порядок и сроки оплаты вознаграждения за предоставление поручительства Фонда указываются в заключаемых между Поручителем, Кредитором (Гарантом) и Заемщиком (Принципалом) договорах поручительства.

Возврат вознаграждения Заемщику производится за неиспользованное полное количество лет по заявлению Заемщика при наличии подтверждения Банка о погашении кредита при соблюдении следующих условий:

- если сумма поручительства составляет 10 000 000 рублей и более;
- если договор поручительства был заключен на срок более 2-ух лет.

3.9. При внесении Заемщиком (Гарантом) суммы вознаграждения за предоставление поручительств Фонда не в полном объеме, а также с нарушением порядка и сроков его перечисления, предусмотренных договором поручительства, и/или по истечении срока действия решения Комитета по ресурсам Фонда, установленного в соответствии с пунктом 4.18. настоящего Порядка, договор поручительства не вступает в законную силу, а внесенная сумма вознаграждения возвращается Заемщику (Принципалу).

3.10. Срок, на который Фонд предоставляет поручительство, устанавливается в договоре поручительства.

#### **4. Порядок предоставления поручительств Фонда**

4.1. При обращении субъекта МСП, Самозанятого в Фонд за получением кредита, банковской гарантии с участием поручительства Фонда последний информирует субъект МСП об условиях получения кредита, банковской гарантии с участием поручительства Фонда и схеме взаимодействия при получении поручительства Фонда, предоставляет субъекту МСП список Партнеров Фонда, и сообщает о необходимости обратиться к ним для оформления и подготовки документов, необходимых для предоставления поручительства Фонда и предусмотренных настоящим Порядком.

4.2. При обращении субъекта МСП, Самозанятого к Партнеру Фонда последний:

4.2.1. самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает обращение субъекта МСП, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние субъекта МСП и принимает решение о возможности предоставления кредита, банковской гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения обязательств Заемщиком (Принципала) по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии) или об отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии;

4.2.2. информирует субъект МСП, Самозанятого о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии поручительства Фонда;

4.2.3. информирует субъект МСП, Самозанятого о требованиях, предъявляемых к субъекту МСП и условиях предоставления поручительств Фонда, установленных настоящим Порядком;

4.2.4. производит проверку достоверности, предоставленной субъектом МСП, Самозанятого информации и документов. Партнер Фонда гарантирует, что составленное им заключение о финансовом состоянии субъекта МСП не содержит недостоверной информации;

4.2.5. самостоятельно устанавливает соответствие субъекта МСП, Самозанятого требованиям, предусмотренным настоящим Порядком.

4.3. При согласии субъекта МСП, Самозанятого получить поручительство Фонда и при соответствии субъекта МСП требованиям, предусмотренным настоящим Порядком, Партнер Фонда в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента подписания субъектом МСП Заявки на предоставление поручительства Фонда, подписывает и направляет ее в Фонд с приложением документов, согласно установленного Фондом перечня (далее – документы), утверждаемого приказом директора Фонда.

4.4. Заявка и документы могут быть переданы Фонду способами, указанными в пункте 6.1. настоящего Порядка.

Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом Партнера Фонда и /или субъекта МСП и скреплены оттиском печати, а копии документов должны быть заверены подписью уполномоченных лиц с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения.

4.5. Заявка и документы после рассмотрения Фондом не возвращаются субъекту МСП и/или Партнеру Фонда вне зависимости от принятого Фондом решения.

4.6. В день поступления в Фонд Заявки и документов Фонд осуществляет прием Заявки путем ее регистрации в журнале регистрации Заявок (далее – Журнал).

4.7. Фонд отказывает Партнеру Фонда в приеме и регистрации Заявки в случае непредставления (неполного представления) им документов и в этот же день возвращает Заявку и документы без рассмотрения.

4.8. Фонд вправе запросить у Партнера Фонда представление дополнительных документов о финансовом состоянии субъекта МСП и/или его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии), а также документов в отношении объектов заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств субъекта МСП перед Партнером Фонда, для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда, с приостановлением рассмотрения Заявки.

Запрос Фонда о представлении дополнительных документов должен быть направлен Партнеру Фонда в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента регистрации Заявки в Журнале.

В день предоставления ответа на запрос с запрашиваемыми документами Фонд возобновляет рассмотрение Заявки, при этом срок рассмотрения Заявки исчисляется заново.

При рассмотрении Заявки на предоставление поручительства Фонд проводит оценку правоспособности субъекта МСП и/или лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектом МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

4.9. Решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительств Фонда принимается Комитетом по ресурсам Фонда, при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени и с учетом особенности, предусмотренной пунктом 4.10. настоящего Порядка:

- 1) в течение 3-х (трёх) рабочих дней - для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 2) в течение 5-ти (пяти) рабочих дней - для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;
- 3) в течение 10-ти (десяти) рабочих дней - для заявок, по которым размер поручительства свыше 25 млн. рублей.

4.10. В случае запроса у Партнера Фонда дополнительных документов в соответствии с пунктом 4.8. настоящего Порядка решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительств Фонда принимается Комитетом по ресурсам Фонда в сроки, предусмотренные п. 4.9. с момента получения Фондом дополнительных документов, предоставленных Партнером Фонда.

4.11. При необходимости внесения изменений в Заявку, по которой Комитетом по ресурсам Фонда уже принято решение о предоставлении поручительства Фонда, Партнер Фонда до заключения договора поручительства и до истечения срока, установленного в соответствии с пунктом 4.19. настоящего Порядка, направляет в Фонд Заявку, составленную с учетом изменений, с приложением копии решения уполномоченного органа или лица Партнера Фонда либо выписки из вышеуказанного решения, а также иных документов, касающихся вносимых изменений в Заявку.

4.12. Соответствующее решение Комитета по ресурсам Фонда по результатам рассмотрения Заявки, поступившей с учетом изменений, осуществляется в сроки, установленные пунктами 4.9. и 4.10. настоящего Порядка.

4.13. Основаниями для отказа в предоставлении поручительства Фонда являются:

4.13.1. несоответствие субъекта МСП, Самозанятого требованиям, установленным пунктом 2.1. настоящего Порядка;

4.13.2. наличие случаев, предусмотренных пунктами 2.3. и 4.14. настоящего Порядка;

4.13.3. несоблюдение Партнером Фонда требований к содержанию и оформлению документов и/или непредставление (неполное представление) документов, а также несоблюдение требований к оформлению документов, установленных настоящим Порядком;

4.13.4. наличие информации о предъявляемых к субъекту МСП (учредителю, поручителю, залогодателю, руководителю) исковых требований третьих лиц (кредитных организаций, поставщиков и т.д.) о взыскании с них просроченной задолженности, а также о вступивших в законную силу решений судов о взыскании с указанных выше лиц задолженности.

4.13.5. наличие отрицательной кредитной истории у субъекта МСП, его руководителя (учредителей, поручителей, залогодателей), а также отрицательной кредитной истории у ранее руководимых/учрежденных ими организациях.

4.13.6. субъект МСП, Самозанятый предоставил недостоверные сведения и информацию о себе и своей деятельности, а также недостоверную отчетность.

4.14. Фонд вправе отказать в предоставлении поручительства при наличии у Фонда информации, затрагивающей имущественные права и интересы Фонда либо свидетельствующей о невозможности

своевременного и надлежащего исполнения обязательств субъекта МСП перед Партнером Фонда (предоставлено обеспечение по обязательствам субъекта МСП имуществом, которое является предметом залога в обеспечение исполнения других обязательств (последующий залог) тому же или иному залогодержателю, имеется негативная информация о деятельности субъекта МСП, в том числе о его кредитной истории, наличие предъявленных в отношении субъекта МСП исковых заявлений имущественного характера, иная информация, затрагивающая имущественные интересы Фонда).

4.15. Фонд не позднее следующего рабочего дня, со дня принятия Комитетом по ресурсам Фонда решения о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства Фонда, направляет в адрес Банка письменное уведомление о принятом решении, с указанием оснований для отказа в предоставлении поручительства Фонда в случае, если принято решение об отказе.

4.16. Фонд, не позднее следующего рабочего дня, со дня принятия Комитетом по ресурсам Фонда решения о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства, направляет в адрес субъекта МСП, Самозанятого письменное уведомление о принятом решении, с указанием оснований для отказа в случае, если принято решение об отказе в предоставлении поручительства.

4.17. Фонд гарантирует предоставление поручительства субъекту МСП на условиях, указанных в уведомлении, в течение срока действия решения Комитета по ресурсам Фонда, установленного в соответствии с пунктом 4.18. настоящего Порядка.

4.18. Срок действия решения Комитета по ресурсам Фонда о предоставлении поручительства Фонда составляет не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня принятия Комитетом Фонда решения.

4.19. Решение о предоставлении поручительства Фонда считается аннулированным в случае:

а) непредставления в Фонд подписанного Партнером Фонда и субъектом МСП договора поручительства в срок действия решения Комитета по ресурсам Фонда, установленного в соответствии с пунктом 4.18. настоящего Порядка;

б) представления Партнером Фонда письменного уведомления об отказе Партнера Фонда и/или субъекта МСП от заключения договора поручительства.

4.20. Поручительство Фонда оформляется путем заключения договора поручительства.

4.21. Партнер Фонда на основании полученного от Фонда уведомления:

а) оформляет проект кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии;

б) прописывает в проекте кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии номер договора поручительства.

в) направляет проект кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии в Фонд способами, указанными в пункте 6.1. настоящего Порядка.

4.22. Фонд в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения проекта кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии от Партнера Фонда оформляет договор поручительства в трех экземплярах, подписывает его, скрепляет печатью и передает Заемщику.

4.23. Заемщик, получив три экземпляра договора поручительства, подписывает их, скрепляет печатью и передает Партнеру Фонда.

4.24. Партнер Фонда в течение трех рабочих дней с момента получения договора поручительства от Заемщика подписывает три экземпляра договора поручительства, скрепляет их печатью, передает один экземпляр Заемщику, а также направляет Фонду оформленные надлежащим образом следующие документы, при этом копии предоставляемых документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Партнера и скрепленные оттиском печати с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Копия верна», должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения:

а) подписанный сторонами оригинал договора поручительства;

б) копии заключенных кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии;

в) копии договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии

г) копии свидетельств о регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, (при наличии);

д) иные документы, указанные в Уведомлении Фонда о предоставлении поручительства.

В случае необходимости государственной регистрации ограничений (обременений) в отношении передаваемых в залог объектов в регистрирующем органе Партнер Фонда представляет в день подписания договора поручительства с Фондом копии таких заключенных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика.

Копии договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации ограничений (обременений) представляются в Фонд Партнером Фонда в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента государственной регистрации в регистрирующем органе.

4.25. После подписания договора поручительства Заемщик оплачивает вознаграждение Поручителю в размере, порядке и сроки, установленные договором поручительства.

4.26. Поручитель в срок, не позднее следующего рабочего дня со дня поступления от Заемщика на расчетный счет Фонда в полном объеме суммы вознаграждения по предоставленному поручительству выставляет:

а) акт и счёт – фактуру о получении вознаграждения по договору поручительства. Дата выставленных бухгалтерских документов соответствует дате поступления от Заемщика на расчетный счет Фонда в полном объеме суммы вознаграждения по предоставленному поручительству;



в) направляет Партнеру Фонда копию акта о получении вознаграждения по договору поручительства, подписанного со стороны Поручителя и Заемщика, одним из способов, указанных в подпунктах «в» и «г» пункта 6.1. настоящего Порядка.

## **5. Порядок работы по заключенным договорам поручительства**

5.1. Исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства осуществляется Кредитором (Гарантом), Заемщиком (Принципалом) и Поручителем в порядке, предусмотренном договором поручительства.

5.2. Право на предъявление Кредитором (Гарантом) требования (претензии) к Поручителю об исполнении последним обязательств по договору поручительства возникает у Кредитора (Гаранта) только после выполнения условий, предусмотренных договором поручительства.

5.3. В течение срока действия договора поручительства Кредитор (Гарант) обязан:

5.3.1. контролировать целевое расходование, полученных субъектом МСП средств, на цели указанные в заявке Фонду;

5.3.2. получать предварительное письменное согласие Поручителя на изменении условий кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии в случаях, предусмотренных договором поручительства, путем направления Поручителю письменного запроса о предоставлении согласия Поручителя на изменение условий кредитного договора, договора залога, договора о предоставлении банковской гарантии с приложением всех документов, касающихся внесения изменений в условия кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии.

5.4. В случае если внесение изменений в условия кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, потребует внесения изменений в действующий договор поручительства, о данной необходимости обязательно указывается в соответствующем письменном запросе Кредитора (Гаранта).

5.5. Поручитель в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса о предоставлении согласия Поручителя на изменение условий кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии предоставляет Кредитору (Гаранту) соответствующее письменное согласие (несогласие).

Решение о предоставлении письменного согласия (несогласия) Фонда на изменение условий кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии принимается Комитетом по ресурсам Фонда, срок действия которого устанавливается в соответствии с пунктом 4.18. настоящего Порядка.

5.6. За увеличение размера ответственности Фонда Заемщик (Принципал) оплачивает Поручителю дополнительное вознаграждение с учетом особенности, предусмотренной пунктом 3.7. настоящего Порядка.

Расчет размера дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся ответственности Поручителя определяется исходя из объема (суммы) ответственности Поручителя перед Кредитором (Гарантом), на который увеличено поручительство Фонда, и ставки вознаграждения, установленной Приложением №1 к настоящему Порядку.

5.7. Внесение изменений в действующий договор поручительства оформляется путем заключения Кредитором (Гарантом), Заемщиком (Принципалом) и Поручителем соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.

5.8. В случае осуществления Фондом выплат по заключенным договорам поручительства работа по взысканию возникшей задолженности осуществляется Фондом в соответствии с Порядком работы Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по «гарантийным» выплатам, утвержденным Правлением Фонда.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Документы в соответствии с настоящим Порядком передаются между Фондом и Партнером Фонда одним из следующих способов:

а) непосредственно получателю на бумажном носителе;

б) почтовым отправлением в адрес получателя;

в) с использованием факсимильной связи на номер получателя, с последующим представлением оригиналов документов на бумажном носителе в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления посредством факсимильной связи;

г) в сканированном виде в адрес электронной почты получателя с обязательным последующим представлением оригиналов документов на бумажном носителе в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления в адрес электронной почты.

В случае если Партнер Фонда и Фонд осуществляют обмен информацией в электронной форме в соответствии с действующим законодательством об электронной подписи, последующее представление оригиналов документов на бумажном носителе не осуществляется, кроме следующих документов:

- заявка на предоставление поручительства (оригинал);

- договора поручительства, кредитные договора и/или договора банковской гарантии, обеспечительные договора (копии заверенные уполномоченным лицом Банка и печатью).

6.2. Фонд обеспечивает учет и хранение Заявок и документов, в том числе, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано.

Хранение вышеперечисленных документов осуществляется в течение следующих сроков:

6.2.1. по предоставленным поручительствам Фонда - в течение 5 (Пяти) лет с момента прекращения поручительства Фонда;

6.2.2. в случае отказа в предоставлении поручительства Фонда - в течение 5 (Пяти) лет с момента принятия Комитетом по ресурсам Фонда решения об отказе в предоставлении поручительства.

6.3. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда и может быть изменен и/или дополнен по решению Правления Фонда.

**Заместитель председателя правления  
МКК «Липецкий областной фонд  
поддержки МСП»**

**С.Н. ВОЛОДИНА**