

УТВЕРЖДЁН

решением правления некоммерческой
микрокредитной компании «Липецкий
областной фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства»
(протокол № 1 от 05.02.2026)

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ММК «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/соглашениям об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам

(новая редакция, вступает в силу с 05.02.2026

с изменениями с 04.05.2026, внесенными Правлением Фонда, протокол №3 от 28.04.2025

с изменениями с 18.05.2026, внесенными Правлением Фонда, протокол №4 от 15.05.2025)

Липецкая область
г. Липецк

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» (сокращённое наименование – МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП») по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/соглашениям об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам (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, согласно приказам Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763, от 26.03.2021 № 142, другими законами и подзаконными актами Российской Федерации, общими принципами и правилами предоставления поручительств Фонда, установленными внутренними документами Фонда.

Порядок устанавливает требования, предъявляемые к субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, не являющимися 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/ соглашениям об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, 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 о предоставлении банковской гарантии/соглашениям об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам);

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

1.2.3. **Правление** - 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 № 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 счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

1.2.6. **Партнёры 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), внесённый в соответствии с требованиями Федерального закона № 209-ФЗ в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный¹ и осуществляющий свою деятельность на территории Липецкой области;

1.2.8. **Организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее - организация инфраструктуры поддержки МСП)** - понятие и перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства определены в Федеральном законе № 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 Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

1.2.10. **Заёмщик** – субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятый, заключивший или намеревающийся заключить с Кредитором кредитный договор/договор банковской гарантии/ соглашение об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, а также договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Порядком;

1.2.11. **Кредитор** – Банк, который обязуется предоставить денежные средства (кредит)/банковскую гарантию/ лимит на проведение операций по

¹ - 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 заём/кредит предоставляется на развитие деятельности таких подразделений.

непокрытым аккредитивам Заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, являющийся Партнёром Фонда и заключивший или намеревающийся заключить договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Порядком;

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

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

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

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

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

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

1.2.18. **Аккредитив** – форма безналичных расчетов, используемая Заемщиком в расчетах со своим контрагентом.

1.2.19. **Соглашение об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам** – договор, в котором стороны оговаривают условия расчетов с помощью аккредитива.

1.2.20. **Поручительство Фонда** – обязанность Поручителя отвечать перед Кредитором (Гарантом) за исполнение обязательств Заёмщика (Принципала) по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам на условиях, установленных настоящим Порядком;

1.2.21. **Договор поручительства** – трёхсторонний договор, заключённый между Поручителем, Кредитором (Гарантом) и Заёмщиком (Принципалом), в целях обеспечения исполнения обязательств Заёмщика (Принципала) по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, составленный по форме утверждаемой директором Фонда;

1.2.22. **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/соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам и/или договора поручительства, а также принятие решений об удовлетворении требований (претензий) Кредиторов (Гарантов) об исполнении Фондом обязательств по заключённым договорам поручительства либо о направлении возражений относительно предъявленных требований (претензий).

1.2.23. 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, соглашениях об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

1.2.24. Группа связанных лиц – для целей предоставления Фондом поручительств, считаются юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, если Заёмщик имеет возможность прямо или косвенно воздействовать на решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директором (наблюдательного совета), иного исполнительного органа юридического лица или если третье лицо, независимо от того, является ли оно самостоятельным Заёмщиком или не является таковым, имеет данную возможность, а также, если вышеуказанные лица являются родственниками, имеют единые источники доходов (в том числе имущество), имеют взаимные расчёты и/или денежные потоки между собой, либо по другим критериям, на усмотрение Комитета по ресурсам Фонда.

Вышеуказанные признаки могут, как являться основаниями для признания Заёмщиков связанными, так и не быть достаточными критериями для их взаимосвязи.

Заёмщик признается участником группы связанных лиц по результатам рассмотрения Комитетом по ресурсам Фонда сведений из доступных источников получения информации, к которым относятся учредительные документы связанных лиц, дополнительно предоставленные Заёмщиком сведения, средства массовой информации и другие разрешённые законом источники, определяемые Фондом самостоятельно.

1.2.25. Договор «прямого» поручительства – двухсторонний договор, заключённый между Фондом и юридическим лицом и/или физическим лицом/индивидуальным предпринимателем (Прямой поручитель), который обязуется отвечать перед Фондом за исполнение обязательств Заёмщика (Принципала), которые могут возникнуть в будущем ввиду осуществления Фондом выплаты за Заёмщика (Принципала) по договору поручительства в рамках

обеспечения обязательств по Кредитному договору/Договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам перед Кредитором (Гарантом), составленный по форме, утверждаемой директором Фонда.

1.2.26. **«Прямой» поручитель** – юридическое лицо/физическое лицо/индивидуальный предприниматель, предоставляющий Фонду «прямое» поручительство и несущий солидарную ответственность за надлежащее исполнение обязательств Заёмщика по Договору поручительства.

1.2.27. **«Прямое» поручительство** – способ обеспечения обязательств Заемщика, по которому «прямой» поручитель обязуется отвечать перед Фондом за исполнение Заемщиком его обязательств по договору поручительства, на условиях, определенных в договоре «прямого» поручительства.

1.2.28. **Договор «прямого» залога** – двухсторонний договор, заключённый между Фондом (Залогодержателем) и юридическим лицом и/или физическим лицом/индивидуальным предпринимателем (Залогодателем), в силу условий которого Фонд (Залогодержатель) получает правовую возможность при невыполнении Заёмщиком обязательств в счёт исполнения обязательства Фонда (Поручителя) перед Кредитором (Гарантом) осуществить удовлетворение из цены предметы залога в преимущественном порядке перед иными кредиторами Заемщика.

1.2.29. **«Прямой» залог** – способ обеспечения обязательств Заёмщика, при котором Фонд приобретает право, в случае неисполнения обязательств Заёмщиком в счёт исполнения обязательства Фонда (Поручителя) перед Кредитором (Гарантом), получить удовлетворение за счёт заложенного имущества.

1.2.30. **Соглашение «Экспресс»** - СОГЛАШЕНИЕ между некоммерческой микрокредитной компанией «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» и банком-партнёром при предоставлении поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства («ЭКСПРЕСС»).

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

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам МСП, организация инфраструктуры поддержки МСП и Самозанятым по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/ соглашениям об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам:

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 учёт 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 (общее количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора превышает 29 дней) по другим договорам займа, кредитным договорам, заключённым с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключённым с другими финансовыми организациями, за исключением просроченной задолженности в общем объеме не более 10 тыс. рублей, 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 введён режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

2.2. При предоставлении поручительства с отложенным сроком предъявления требований к Фонду к субъекту МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП дополнительно, к указанным в пункте 2.1 настоящего порядка, предъявляются следующие требования:

2.2.1. осуществляющим предпринимательскую и иную хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 1 (одного) месяца.

2.2.2. предоставившим имущественное обеспечение 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/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в размере не менее 30 (тридцати) процентов от суммы обязательств Заёмщика /Принципала по кредитному договору/договору о

предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

В случае, если при анализе финансово-экономической деятельности Заёмщика отсутствуют признаки, указанные в подпунктах 1), 2) пункта 2.2.3.2 настоящего Порядка, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении имущественного обеспечения и/или гарантии/поручительства 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/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в размере не менее 20 (двадцати) процентов от суммы обязательств Заёмщика /Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии.

Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении «прямого» поручительства физического лица и/или юридического лица, а именно, но не исключительно супруга ИП (при наличии, а в случае отсутствия супруга любого другого физического лица), учредителя/участника общества, участника общества с долей владения 50% и более уставного капитала общества, взаимосвязанных лиц, а также принять решение о предоставлении «прямого» залога.

По решению Комитета по ресурсам Фонда допускается предоставление поручительства размером не более 1 000 000,00 рублей (включительно) без предоставления Заемщиком имущественного обеспечения и/или гарантии/поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии.

2.2.3. Предоставление имущественного обеспечения и/или гарантии/поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» не являются обязательными и могут быть заменены иным обеспечением по банковским продуктам, размером не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей на срок не более 5 (пяти) лет с максимальной ответственностью Фонда до 70% от суммы кредита/банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, «прямой» залог по договору «прямого» залога предоставляются согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.2.3.1. По банковским продуктам, размером не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей обязательным условием является предоставление поручительства по такому банковскому продукту в количестве не менее 1 (одного)

физического лица и/или юридического лица, а именно, но не исключительно супруга ИП (при наличии, а в случае отсутствия супруга любого другого физического лица), учредителя/участника общества, участника общества с долей владения 50% и более уставного капитала общества, взаимосвязанных лиц.

В случае, если Кредитная организация/Банк по каким-либо причинам не имеет возможности надлежащим образом оформить поручительство по такому банковскому продукту, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении «прямого» поручительства взамен поручительства, указанного в абзаце 1 п. 2.2.3.1.

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, предоставляются согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.2.3.2. По банковским продуктам, размером от 5 000 001 (пяти миллионов одного) рубля до 10 000 000 (десяти миллионов) рублей предоставляется обеспечение согласно п. 2.2.3.1 настоящего Порядка, а в случае, если при анализе финансово-экономической деятельности Заёмщика был выявлен хотя бы один из следующих признаков:

1) Для юридических лиц:

А) финансовое состояние Заёмщика за последний отчётный год ниже «удовлетворительное», в соответствии с данными аналитической системы «Контур.Фокус»;

Б) выручка Заёмщика за последний отчётный год снизилась более чем на 20% по отношению к году, предшествующему отчётному;

В) получен отрицательный финансовый результат (убыток) по итогу последнего отчётного года;

Г) выручка Заёмщика снизилась более чем на 20% по данным промежуточной управленческой отчётности (3 мес. / 6 мес. / 9 мес. / 12 мес.) текущего года по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года;

Д) получен отрицательный финансовый результат (убыток) по данным промежуточной управленческой отчётности за период 3 мес. / 6 мес. / 9 мес. / 12 мес. текущего года;

Е) размер просроченной кредиторской задолженности превышает 15% среднемесячной выручки за последний отчётный год. В случае, если размер просроченной кредиторской задолженности представляет угрозу финансовому состоянию Заемщика, Заемщик предоставляет «комфортное письмо» от того кредитора Заемщика, перед которым у него имеется задолженность, в котором должно быть указано, что у кредитора нет намерений в будущем предъявлять требование на данную задолженность Заемщика;

2) Для индивидуальных предпринимателей, Самозанятых:

А) выручка Заёмщика за последний отчётный год по данным официальной или управленческой отчётности снизилась более чем на 20% по отношению к году, предшествующему отчётному;

Б) для кредитов на пополнение оборотных средств сумма кредита превышает 50% от размера выручки за последний отчётный год по данным официальной отчётности (в случае отсутствия официальной отчётности – по данным управленческой отчётности за аналогичный период). При инвестиционном

кредитовании Комитет по ресурсам вправе принять решение о неприменении данного пункта, при условии, что управленческая чистая прибыль Заемщика имеет положительное значение за последний анализируемый период;

В) совокупный объём всех заёмных средств по действующим обязательствам Заёмщика (в т.ч. как физического лица), с учётом получаемого кредита, превышает 80% от размера выручки за последний отчётный год по данным официальной отчётности (в случае отсутствия официальной отчётности – по данным управленческой отчётности за аналогичный период),

обязательным условием является предоставление поручительства не менее 2 (двух) физических лиц и/или юридических лиц, а именно, но не исключительно супруги ИП (при наличии, а в случае отсутствия супруги любого другого физического лица), учредителя/участника общества, участника общества с долей владения 50% и более уставного капитала общества, взаимосвязанных лиц.

В случае, если Кредитная организация/Банк по каким-либо причинам не имеет возможности надлежащим образом оформить поручительство по такому банковскому продукту, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении «прямого» поручительства, взамен поручительству, указанному в абзаце 13 п.2.2.3.2. (или в абзаце 2 подпункта В) пункта 2.2.3.2).

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, предоставляются согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.2.4. В отношении Заёмщика, имеющего признаки, указанные в подпунктах 1, 2 п. 2.2.3.2 настоящего Порядка, Комитет по ресурсам Фонда, в исключительных случаях, может принять решение о предоставлении им обеспечения в объёме, установленном в п. 2.2.3.1 настоящего Порядка.

2.2.5. В случае повторного обращения Заёмщика за предоставлением поручительства Фонда, при наличии действующих договоров поручительства по банковским продуктам, указанных в пунктах 2.2.3, 2.2.3.1, 2.2.3.2 настоящего Порядка, совокупный размер которых составляет 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч) рублей, обеспечение предоставляется в объёме, установленном в п. 2.2.3.2 настоящего Порядка.

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, предоставляется согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.3. При предоставлении поручительства без отложенного срока предъявления требований к Фонду к субъектам МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП дополнительно, к указанным в пункте 2.1 настоящего порядка, предъявляются следующие требования:

2.3.1. осуществляющим предпринимательскую и иную хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 1 (одного) месяца.

2.3.2. предоставившим имущественное обеспечение 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/

соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в размере не менее 50 (пятидесяти) процентов от суммы обязательств Заёмщика/Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

В случае, если при анализе финансово-экономической деятельности Заёмщика отсутствуют признаки, указанные в подпунктах 1), 2) п. 2.3.3.2 настоящего Порядка, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении имущественного обеспечения и/или гарантии/поручительства 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/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в размере не менее 20 (двадцати) процентов от суммы обязательств Заёмщика /Принципала по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении «прямого» поручительства физического лица и/или юридического лица, а именно, но не исключительно супруга ИП (при наличии, а в случае отсутствия супруга любого другого физического лица), учредителя/участника общества, участника общества с долей владения 50% и более уставного капитала общества, взаимосвязанных лиц, а также принять решение о предоставлении «прямого» залога.

По решению Комитета по ресурсам Фонда допускается предоставление поручительства размером не более 1 000 000,00 рублей (включительно) без предоставления Заемщиком имущественного обеспечения и/или гарантии/поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

2.3.3. Предоставление имущественного обеспечения и/или гарантии/поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» не являются обязательными и могут быть заменены иным обеспечением по банковским продуктам, размером не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей на срок не более 5 (пяти) лет с максимальной ответственностью Фонда до 50% от суммы кредита/банковской гарантии.

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, предоставляется согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.3.3.1. По банковским продуктам, размером не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей обязательным условием является предоставление поручительства по такому банковскому продукту в количестве не менее 1 (одного) физического лица и/или юридического лица, а именно, но не исключительно супруга ИП (при наличии, а в случае отсутствия супруга любого другого физического лица), учредителя/участника общества, участника общества с долей владения 50% и более уставного капитала общества, взаимосвязанных лиц.

В случае, если Кредитная организация/Банк по каким-либо причинам не имеет возможности надлежащим образом оформить поручительство по такому банковскому продукту, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении «прямого» поручительства, взамен поручительства, указанного в абзаце 1 п.2.3.3.1.

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, **«прямой» залог по договору «прямого» залога** предоставляется согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.3.3.2. По банковским продуктам, размером от 5 000 001 (пяти миллионов одного) рубля до 10 000 000 (десяти миллионов) рублей предоставляется обеспечение согласно п. 2.3.3.1 настоящего Порядка, а в случае, если при анализе финансово-экономической деятельности Заёмщика был выявлен хотя бы один из следующих признаков:

1) Для юридических лиц:

А) финансовое состояние Заёмщика за последний отчётный год ниже «удовлетворительное», в соответствии с данными аналитической системы «Контур.Фокус»;

Б) выручка Заёмщика за последний отчётный год снизилась более чем на 20% по отношению к году, предшествующему отчётному;

В) получен отрицательный финансовый результат (убыток) по итогу последнего отчётного года;

Г) выручка Заёмщика снизилась более чем на 20% по данным промежуточной управленческой отчётности (3 мес. / 6 мес. / 9 мес. / 12 мес.) текущего года по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года;

Д) получен отрицательный финансовый результат (убыток) по данным промежуточной управленческой отчётности за период 3 мес. / 6 мес. / 9 мес. / 12 мес. текущего года;

Е) размер просроченной кредиторской задолженности превышает 15% среднемесячной выручки за последний отчётный год. В случае, если размер просроченной кредиторской задолженности представляет угрозу финансовому состоянию Заемщика, Заемщик предоставляет «комфортное письмо» от того кредитора Заемщика, перед которым у него имеется задолженность, в котором должно быть указано, что у кредитора нет намерений в будущем предъявлять требование на данную задолженность Заемщика;

2) Для индивидуальных предпринимателей, Самозанятых:

А) выручка Заёмщика за последний отчётный год по данным официальной или управленческой отчётности снизилась более чем на 20% по отношению к году, предшествующему отчётному;

Б) для кредитов на пополнение оборотных средств сумма кредита превышает 50% от размера выручки за последний отчётный год по данным официальной отчётности (в случае отсутствия официальной отчётности – по данным управленческой отчётности за аналогичный период). При инвестиционном кредитовании Комитет по ресурсам вправе принять решение о неприменении данного пункта, при условии, что управленческая чистая прибыль Заемщика имеет положительное значение за последний анализируемый период;

В) совокупный объем всех заёмных средств по действующим обязательствам Заёмщика (в т.ч. как физического лица), с учётом получаемого кредита, превышает 80% от размера выручки за последний отчётный год по данным официальной отчётности (в случае отсутствия официальной отчётности – по данным управленческой отчётности за аналогичный период),

обязательным условием является предоставление поручительства не менее 2 (двух) физических лиц и/или юридических лиц, а именно, но не исключительно супруги ИП (при наличии, а в случае отсутствия супруги любого другого физического лица), учредителя/участника общества, участника общества с долей владения 50% и более уставного капитала общества, взаимосвязанных лиц.

В случае, если Кредитная организация/Банк по каким-либо причинам не имеет возможности надлежащим образом оформить поручительство по такому банковскому продукту, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении «прямого» поручительства, взамен поручительства, указанного в абзаце 13 п. 2.3.3.2. (или в абзаце 2 подпункта В) пункта 2.3.3.2).

«Прямое» поручительство по договору «прямого» поручительства, предоставляется согласно решению Комитета по ресурсам Фонда.

2.3.4. В отношении Заёмщика, имеющего признаки, указанные в подпунктах 1, 2 пункта 2.3.3.2 настоящего Порядка, Комитет по ресурсам Фонда, в исключительных случаях, может принять решение о предоставлении им обеспечения в объёме, установленном в п. 2.3.3.1 настоящего Порядка.

2.3.5. В случае повторного обращения Заёмщика за предоставлением поручительства Фонда, при наличии действующих договоров поручительства по банковским продуктам, указанных в пунктах 2.3.3, 2.3.3.1, 2.3.3.2 настоящего Порядка, совокупный размер которых составляет 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) рублей, обеспечение предоставляется в объёме, установленном в п. 2.3.3.2 настоящего Порядка.

2.3.6. В обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/ соглашениям об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам исключительно I (высшая), II (нестандартные ссуды) категорий качества, I и II категорий качества по портфелю однородных ссуд, определяемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности».

Комитет по ресурсам вправе принять решение (исключительно для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП, осуществляющих деятельность менее 1-го года) о предоставлении поручительства в случаях классификации ссуды в более низкую категория качества (в том числе по портфелю однородных ссуд), определяемую в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности».

2.4. **Поручительство Фонда «ЭКСПРЕСС»** предоставляется в соответствии с Соглашением «ЭКСПРЕСС», условиями предоставления поручительств, указанными в Приложениях 4, 5 к настоящему Порядку. Требования, предъявляемые к субъектам МСП/Самозанятым/организациям инфраструктуры поддержки МСП при получении поручительств Фонда «ЭКСПРЕСС», устанавливаются Приложениями 4, 5 к настоящему Порядку.

2.5. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятым:

2.5.1. при непредставлении полного пакета документов, определённого приказом директора Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2.5.2. 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);

2.5.3. при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

2.5.4. 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.

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

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

2.5.7. если это приведёт к превышению лимита поручительств Фонда, установленного для Партнёра Фонда и/или превышению совокупного объёма поручительств Фонда, одновременного действующего в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятого в размере, установленном в пункте 3.4. настоящего Порядка;

2.5.8. 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;

2.5.9. ранее в отношении заявителя – субъекта малого или среднего предпринимательства было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели её оказания) и сроки её оказания не истекли;

2.5.10. по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

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

2.6.1. субъект МСП, Самозанятый, организация инфраструктуры поддержки МСП, руководитель юридического лица, являющегося субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки МСП Заёмщик, поручитель, Залогодатель, предоставляющий в залог имущество в целях обеспечения кредита Заёмщика, имел или имеет просроченную задолженность по договорам займа, заключённым с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, и иным договорам, заключённым с другими финансовыми организациями;

2.6.2. субъект МСП, Самозанятый, организация инфраструктуры поддержки МСП, 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 Заёмщиков, 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), возбуждённые в отношении их исполнительные производства, влияющие на возникновение рисков при возврате заёмных денежных средств по договору займа;

2.6.3. в отношении субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП, 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 Заёмщиков возбуждено уголовное дело, а также имеется отрицательная деловая репутация, отрицательная кредитная история;

2.6.4 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.

2.6.5 в случае, если залоговая стоимость обеспечения по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам составляет более 110 (ста десяти) процентов от суммы обязательств Заёмщика/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 Заёмщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, при этом размер ответственности Фонда по договору поручительства не может превышать 70% (семьдесят процентов) от суммы кредита/суммы банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, установленных на момент предоставления поручительства Фонда;

3.1.2. субсидиарной ответственности Поручителя перед Кредитором (Гарантом) за исполнение Заёмщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, при этом размер ответственности Фонда по договору поручительства не может превышать 50% (пятьдесят процентов) от суммы кредита/суммы банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, установленных на момент предоставления поручительства Фонда.

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

Типовые формы договоров применяются с учётом 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/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам.

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

3.4. **Максимальный объём единовременно выдаваемого поручительства** в отношении одного субъекта МСП, Самозанятого и организации инфраструктуры поддержки МСП **не может превышать 25 (двадцати пяти) миллионов рублей**, но не более 10% гарантийного капитала Фонда. При этом максимальный объём единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, Самозанятого и организации инфраструктуры поддержки МСП по банковским продуктам, указанным в пунктах 2.2.3 – 2.2.3.2, 2.3.3 – 2.3.3.2 настоящего Порядка не может превышать 5 (пяти) миллионов рублей.

3.5. Гарантийный лимит на Заёмщика, 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 МСП, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда. При этом гарантийный лимит на Заёмщика по банковским продуктам, указанным в пунктах 2.2.3 – 2.2.3.2, 2.3.3 – 2.3.3.2 настоящего Порядка не может превышать 10 (десять) миллионов рублей.

3.5.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Заёмщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введён 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 МСП.

3.5.2. Гарантийный лимит на группу связанных лиц, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении группы связанных лиц не может превышать 30% от гарантийного капитала Фонда.

3.6. При предоставлении поручительств Фонд не отвечает перед Кредитором (Гарантом) за исполнение Заёмщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в части оплаты Заёмщиком (Принципалом) Кредитору (Гаранту) вознаграждений за выдачу кредита, банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам 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) Заёмщиком (Принципалом) своих обязательств перед Кредитором (Гарантом).

3.7. За предоставление поручительств Заёмщик 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 Заёмщиком (Принципалом) договорах поручительства.

3.8.1. Возврат излишне уплаченной суммы вознаграждения за неиспользованный период поручительства осуществляется в следующих случаях:

- в случае досрочного прекращения, обеспеченного поручительством обязательства Заёмщика по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам;

- в случае наступления отменительного условия, которым является возникновение хотя бы одного из обстоятельств, указанных в Договоре поручительства, при этом Фонд направляет Партнеру и Заемщику уведомление о прекращении договора поручительства с указанием оснований;

- в случае принятия Партнером Фонда соответствующего решения о досрочном прекращении действия поручительства Фонда.

3.8.2. В ином случае принятие решения о излишне уплаченной сумме вознаграждения за неиспользованный период поручительства осуществляется Комитетом по ресурсам Фонда на основании материалов и документов, предоставленных Заемщиком и/или Партнером Фонда.

3.8.3. В целях возврата излишне уплаченной суммы вознаграждения за неиспользованный период поручительства Фонд вправе запросить у Заемщика и/или Партнера Фонда документы, которые, по мнению Фонда, будут являться подтверждением досрочного прекращения действия договора поручительства.

3.8.4. Возврат излишне уплаченной суммы вознаграждения за неиспользованный период поручительства осуществляется при условии предоставления Заемщиком письменного заявления с указанием оснований для возврата излишне уплаченной суммы вознаграждения за неиспользованный период поручительства.

Сумма излишне уплаченного вознаграждения, подлежащая возврату, рассчитывается как разница между значением фактически начисленного вознаграждения (указанного в договоре поручительства, по которому планируется возврат излишне уплаченной суммы вознаграждения) и суммой вознаграждения, рассчитанной за полное количество лет (период равный 12 месяцам) фактического срока действия договора поручительства (округление всегда производится в сторону увеличения).

Возврат излишне уплаченной суммы вознаграждения за неиспользованный период поручительства не осуществляется в случае, если до конца срока действия поручительства по договору поручительства остается менее 12 месяцев.

3.8.5. В случаях, указанных в п.3.8.1, п.3.8.2 настоящего Порядка, если договором поручительства предусмотрена оплата вознаграждения по графику (рассрочка) и срок оплаты вознаграждения в соответствии с графиком не наступил, то вознаграждение подлежит перерасчету, при этом уплаченная сумма вознаграждения возврату не подлежит, а обязанность Заемщик по оплате последующих платежей прекращается.

В случаях, указанных в п.3.8.1, п.3.8.2 настоящего Порядка, если договором поручительства предусмотрена оплата вознаграждения по графику (рассрочка) и срок оплаты вознаграждения в соответствии с графиком не наступил, но вознаграждение Заемщиком уже уплачено Фонду авансом, то вознаграждение

подлежит перерасчету, , при этом уплаченная сумма вознаграждения за новый срок возвращается (при условии предоставления Заемщиком письменного заявления), а обязанность Заемщика по оплате последующих платежей прекращается.

3.8.6. Положения п.3.8 (с учетом пп.3.8.1, 3.8.2, 3.8.3, 3.8.4, 3.8.5) действуют на все заключенные Фондом договоры поручительства, в том числе заключенные до даты вступления в силу настоящих изменений в настоящий Порядок.

3.9. При внесении Заёмщиком (Гарантом) суммы вознаграждения за предоставление поручительств Фонда не в полном объёме, 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 внесённая сумма вознаграждения возвращается Заёмщику (Принципалу).

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

4. Порядок предоставления поручительств Фонда

4.1. При обращении субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятого в Фонд за получением кредита, банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам с участием поручительства Фонда последний информирует субъекта МСП, организацию инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятого об условиях получения кредита, банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам с участием поручительства Фонда и схеме взаимодействия при получении поручительства Фонда, предоставляет список Партнёров 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, организации инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятого к Партнёру Фонда последний:

4.2.1. самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает обращение Заёмщика анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности предоставления кредита, банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам (с определением необходимого обеспечения исполнения обязательств Заёмщиком (Принципала) по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии) или об отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии/ лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам;

4.2.2. информирует Заёмщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении

банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам поручительства Фонда;

4.2.3. информирует Заёмщика о требованиях, предъявляемых к Заёмщикам и условиях предоставления поручительств Фонда, установленных настоящим Порядком;

4.2.4. производит проверку достоверности, предоставленной Заёмщиком информации и документов. Партнёр Фонда гарантирует, что составленное им заключение о финансовом состоянии Заёмщика не содержит недостоверной информации;

4.2.5. самостоятельно устанавливает соответствие Заёмщика требованиям, предусмотренным настоящим Порядком.

4.3. При согласии Заёмщика получить поручительство Фонда и при соответствии Заёмщика требованиям, предусмотренным настоящим Порядком, Партнёр Фонда в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента подписания Заёмщиком Заявки на предоставление поручительства Фонда, подписывает и направляет её в Фонд с приложением документов, согласно установленного Фондом перечня (далее – документы), утверждаемого приказом директора Фонда.

При принятии Комитетом по ресурсам Фонда решения в соответствии с п.2.2.2, п. 2.3.2. Заемщик в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения направляет в Фонд документы, согласно установленного Фондом перечня, утверждаемого приказом директора Фонда.

4.4. Заявка и документы могут быть переданы Фонду способами, указанными в пункте 7.1 настоящего Порядка.

Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом Партнёра Фонда и /или субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки МСП/Самозанятым 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 Заёмщику и/или Партнёру Фонда вне зависимости от принятого Фондом решения.

4.6. В день поступления в Фонд Заявки и документов Фонд осуществляет приём Заявки путём её регистрации в журнале регистрации Заявок (далее – Журнал).

4.7. Фонд отказывает Партнёру Фонда в приёме 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 Партнёра Фонда представление дополнительных документов о финансовом состоянии Заёмщика и/или его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии), а также документов в отношении объектов заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заёмщика перед Партнёром Фонда, для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда, с приостановлением рассмотрения Заявки.

Запрос Фонда о представлении дополнительных документов должен быть направлен Партнёру Фонда в срок не позднее 3 (трёх) 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 Заёмщика и/или лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заёмщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

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

1) в течение 3 (трёх) рабочих дней – для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

2) в течение 5 (пяти) рабочих дней – для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней – для заявок, по которым размер поручительства свыше 25 млн. рублей.

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

4.11. При необходимости внесения изменений в Заявку, по которой Комитетом по ресурсам Фонда уже принято решение о предоставлении поручительства Фонда, Партнёр Фонда до заключения договора поручительства и до истечения срока, установленного в соответствии с пунктом 4.19. настоящего Порядка, направляет в Фонд Заявку, составленную с учётом изменений, с приложением копии решения уполномоченного органа или лица Партнёра 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 учётом 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, организации инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятого требованиям, установленным пунктом 2.1. настоящего Порядка;

4.13.2. наличие случаев, предусмотренных пунктами 2.5 и 4.14. настоящего Порядка;

4.13.3. несоблюдение Партнёром 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 Заёмщику (учредителю, поручителю, залогодателю, руководителю) исковых требованиях 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 Заёмщика, его руководителя (учредителей, поручителей, залогодателей), а также отрицательной кредитной истории у ранее руководимых/учреждённых ими организациях.

4.13.6. субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятый предоставил недостоверные сведения и информацию о себе и своей деятельности, а также недостоверную отчётность.

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 Заёмщика перед Партнёром Фонда (предоставлено обеспечение по обязательствам Заёмщика имуществом, которое является предметом залога в обеспечение исполнения других обязательств (последующий залог) тому же или иному залогодержателю, имеется негативная информация о деятельности Заёмщика, в том числе о его кредитной истории, наличие предъявленных в отношении Заёмщика 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, организации инфраструктуры поддержки 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 организации инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятым 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 Партнёром Фонда и Заёмщиком договора поручительства в срок действия решения Комитета по ресурсам Фонда, установленного в соответствии с пунктом 4.18 настоящего Порядка;

б) представления Партнёром Фонда письменного уведомления об отказе Партнёра Фонда и/или Заёмщика от заключения договора поручительства.

4.20. Поручительство Фонда оформляется путём заключения трёхстороннего договора поручительства. «Прямое» поручительство/«прямой» залог оформляются путём заключения двухстороннего Договора «прямого» поручительства/«прямого» залога в соответствии с настоящим Порядком и действующим законодательством Российской Федерации.

4.21. Партнёр Фонда на основании полученного от Фонда уведомления:

а) оформляет проект кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам;

б) прописывает в проекте кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам номер договора поручительства.

в) направляет проект кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в Фонд способами, указанными в пункте 7.1 настоящего Порядка.

4.22. Фонд в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения проекта кредитного договора/ договора о предоставлении банковской гарантии/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам от Партнёра Фонда оформляет договор поручительства в трёх экземплярах, подписывает его, скрепляет печатью и передаёт Заёмщику.

4.23. Заёмщик, получив 3 (три) экземпляра договора поручительства, подписывает их, скрепляет печатью и передаёт Партнёру Фонда.

4.24. Партнёр Фонда в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения договора поручительства от Заёмщика подписывает три экземпляра договора поручительства, скрепляет их печатью, передаёт один экземпляр Заёмщику, а также направляет Фонду оформленные надлежащим образом следующие документы, при этом копии предоставляемых документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Партнёра и скреплённые 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 заключённых кредитного договора/договора о предоставлении банковской гарантии/ соглашения об открытии лимита на проведение операций

по непокрытым аккредитивам и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам;

в) копии договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии/ соглашению об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам

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 Партнёр Фонда представляет в день подписания договора поручительства с Фондом копии таких заключённых договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика.

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

4.25. После подписания договора поручительства Заёмщик 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 Заёмщика на расчётный счёт Фонда в полном объёме суммы вознаграждения по предоставленному поручительству выставляет акт и счёт – фактуру о получении вознаграждения по договору поручительства.

5. Порядок работы по заключённым договорам поручительства

5.1. Исполнение обязательств по заключённым договорам поручительства осуществляется Кредитором (Гарантом), Заёмщиком (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/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам в случаях, предусмотренных договором поручительства, путём направления Поручителю письменного запроса о предоставлении согласия Поручителя на изменение условий кредитного договора, договора залога, договора о предоставлении банковской гарантии/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам 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/ соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам, 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, соглашения об открытии лимита на проведение операций по непокрытым аккредитивам предоставляет Кредитору (Гаранту) соответствующее письменное согласие (несогласие).

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

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

Расчёт размера дополнительного вознаграждения с учётом изменившейся ответственности Поручителя определяется исходя из объёма (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 путём заключения Кредитором (Гарантом), Заёмщиком (Принципалом) и Поручителем соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.

5.8. В случае осуществления Фондом выплат по заключённым 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, утверждённым Правлением Фонда.

6. Порядок пролонгации действующих договоров поручительства

6.1. В целях поддержки Субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятых, заключивших договор поручительства с Фондом, а также в при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» принимается упрощённый порядок пролонгации действующих договоров поручительства.

6.2. Основанием для рассмотрения пролонгации договора поручительства является предоставление заявления о продлении срока действия договора поручительства с приложением документов, согласно установленного Фондом перечня (далее – документы), утверждаемого приказом директора Фонда.

6.3. Пролонгация действующего договора поручительства предоставляется субъектам МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП и Самозанятым в соответствии с настоящим Порядком.

6.4. В целях осуществления пролонгации действующего договора поручительства субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки МСП, Самозанятый вправе в любой момент в течение срока действия договора поручительства обратиться в Фонд с заявлением (согласно п. 6.2 настоящего Порядка) о пролонгации договора поручительства.

6.5. Решение о пролонгации договора поручительства либо об отказе в пролонгации договора поручительства принимается Комитетом по ресурсам Фонда в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня поступления документов, указанных в п. 6.2 настоящего Порядка.

6.6. Срок действия решения Комитета по ресурсам Фонда о пролонгации договора поручительства составляет не более 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия Комитетом Фонда решения.

6.7. Пролонгация договора поручительства оформляется путём заключения дополнительного соглашения к действующему договору поручительства.

7. Заключительные положения

7.1. Документы в соответствии с настоящим Порядком передаются между Фондом и Партнёром 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;

д) посредством программного обеспечения («АС СФЕРА Курьер» и др.)

В случае если Партнёр 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);
- согласия на обработку персональных данных;
- договора поручительства, кредитные договора и/или договора банковской гарантии, обеспечительные договора (копии, заверенные уполномоченным лицом Банка и печатью).

В случае если Партнёр Фонда и Фонд осуществляют обмен информацией в электронной форме, специалистом Центра гарантийного обеспечения осуществляется формирование электронного досье Заемщика. Электронное досье Заемщика состоит из документов, созданных в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе (электронных документов), а также первоначально изготовленных на бумажных носителях и переведенных в электронную форму с помощью сканирования документов (электронных образов документов). Электронное досье формируется в порядке, установленном внутренним локальным актом Фонда. При этом формирование электронного досье осуществляется без ущерба для подписания документов на бумажных носителях (если таковое необходимо).

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

Хранение вышеперечисленных документов осуществляется в течение следующих сроков:

7.2.1. по предоставленным поручительствам Фонда – в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения поручительства Фонда;

7.2.2. 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.

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

8. Приложение к Порядку:

Приложение 1	Размеры вознаграждения Фонда за предоставление поручительств
Приложение 2	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА «Оптимальный»
Приложение 3	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА «Антикризисная поддержка»

Приложение 4	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА «ЭКСПРЕСС КРЕДИТ»
Приложение 5	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА «ЭКСПРЕСС ГАРАНТИЯ»

Председатель правления Фонда _____ Л.В. Шибина

ПОДГОТОВИЛ:

Начальник Центра
гарантийного обеспечения _____ Н.И. Бурков

ВИЗЫ:

Начальник Центра комплексной
поддержки _____ В.В. Старостин