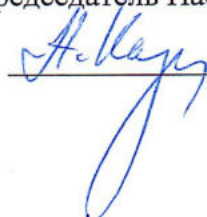


УТВЕРЖДЕНО:

Решением Наблюдательного совета Фонда
«Инвестиционное агентство Курганской области»
Протокол №13/21 от «06» октября 2021 года,
с изм. от «28» марта 2022 года, Протокол № 07/22
с изм. от «26» июля 2022 года, Протокол № 12/22
с изм. от «28» ноября 2023 года, Протокол № 15 /23
с изм. от «26» марта 2024 года, Протокол № 3/24

Председатель Наблюдательного совета


_____ А.Н. Кармацев

РЕГЛАМЕНТ
предоставления обеспечения по банковским кредитам и гарантиям,
договорам займа и финансовой аренды (лизинга)
Фондом «Инвестиционное агентство Курганской области»

1. Общие положения

1.1. Деятельность Фонда «Инвестиционное агентство Курганской области» (далее - Фонд) по предоставлению обеспечения по кредитам, займам, финансовой аренде (лизингу), банковским гарантиям (далее – Кредитные продукты) субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее – самозанятые) и организациям инфраструктуры поддержки, имеющим государственную регистрацию и осуществляющим деятельность на территории Курганской области (далее - предоставление обеспечения) осуществляется в соответствии с государственной программой Курганской области «О развитии и поддержке малого и среднего предпринимательства в Курганской области» (приложение к Постановлению Правительства Курганской области от 14 октября 2013 г. N 505 "О государственной Программе Курганской области "О развитии и поддержке малого и среднего предпринимательства в Курганской области"); приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности". Предоставление обеспечения является видом финансовой поддержки субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки.

1.2. Исполнение обязательств субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки (далее также именуемых заемщик), оформляющих Кредитные продукты в банках, финансовых организациях, лизинговых компаниях (далее совместно или по отдельности именуемых финансовые организации), обеспечивается поручительством Фонда (ст. 361-367 ГК РФ).

1.3. Предоставление обеспечения осуществляется в соответствии с настоящим Регламентом и договорами, заключаемыми Фондом со сторонами обеспечиваемого обязательства.

2. Цель и задачи

2.1. Цель предоставления обеспечения - ускорение темпов развития субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки Курганской области за счет расширения и облегчения доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки Курганской области, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии (далее – Кредитный договор).

2.2. Основные задачи:

- разработка механизма предоставления обеспечения, соответствующего потребностям субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки, учитывающего регламент работы финансовой организации, являющейся партнером Фонда, и позволяющего распределять между заемщиком, финансовой организацией и поручителем (залогодателем) риски, возникающие при кредитовании субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки;

- доведение до субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки, информации о возможностях и условиях получения обеспечения по Кредитным договорам;

- создание системы мониторинга деятельности по предоставлению обеспечения (сбор необходимой информации, ее анализ и обобщение, оценка эффективности работы).

3. Условия предоставления обеспечения

3.1. Поручительство предоставляется субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры поддержки:

3.1.1. Имеющим государственную регистрацию и осуществляющим деятельность на территории Курганской области;

3.1.2. По Кредитным договорам, размер обязательств по которым, не может быть менее 1 (одного) млн. рублей;

3.1.3. Не имеющим за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п., общей продолжительностью свыше 30 календарных дней;

3.1.4. По состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией. Критерий не применяется при предоставлении поручительства субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры поддержки, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации;

3.1.5. В отношении которых 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). Критерий не применяется при предоставлении поручительства субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры поддержки, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации;

3.1.6. На срок не более 3 (трех) лет по договорам микрозайма, по договорам банковской гарантии;

3.1.7. Предоставившим залоговое обеспечение Кредитного продукта в размере не менее 50% от суммы своих обязательств. При наличии поручительства АО «Корпорация МСП» по Кредитному продукту, предоставившим залоговое обеспечение Кредитного продукта в размере не менее 30% от суммы своих обязательств. Оценка залогового обеспечения производится Фондом самостоятельно на основании утвержденной методики.

Без предоставления залогового обеспечения Кредитного продукта поручительство Фонда предоставляется в соответствии с разделом 6 настоящего Регламента заемщикам, имеющим рейтинг от 1 до 14. Предоставление поручительства физического лица в качестве обеспечения такого Кредитного продукта является обязательным.

Без предоставления залогового обеспечения Кредитного продукта поручительство Фонда предоставляется заемщикам, имеющим годовой объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) согласно данным последней представленной в налоговый орган годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за календарный год на дату подачи заявки более 1 миллиарда рублей, в размере определенном в абзаце пятом настоящего подпункта.

Поручительство Фонда без предоставления залогового обеспечения Кредитного продукта, предоставляется в размере не более 20% от максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного заявителя, при наличии поручительства АО «Корпорация МСП» по Кредитному продукту в размере не более 30% от максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного заявителя.

3.1.8. На срок не более 5 (пяти) лет по финансовым обязательствам:

- на пополнения оборотных средств (приобретение товаров, материалов, сырья; финансирование некапитальных (операционных) затрат; расчетов с поставщиками и подрядчиками, уплата налогов и сборов, оплата заработной платы и прочих текущих расходов);

- на развитие предпринимательской деятельности для самозанятых;

- исполнение обязательств по контракту;

- рефинансирование ранее выданных кредитов (выданных на пополнение оборотных средств);

3.1.9. На срок не более 10 (десяти) лет по финансовым обязательствам:

- на приобретение, создание, строительство, модернизацию, реконструкцию и ремонт основных средств, иные инвестиционные цели;

- рефинансирование ранее выданных кредитов (выданных на инвестиционные цели);
- по договорам финансовой аренды (лизинга).

3.1.10. В случае предоставления поручительства на разные цели по одному Кредитному договору срок рассчитывается по наибольшему значению.

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

3.2. Поручительство не предоставляется следующим субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры поддержки:

3.2.1. Предоставившим неполный пакет документов, указанных в п.5.2. настоящего Регламента, а также предоставившим недостоверные сведения и документы;

3.2.2. Находящимся на дату обращения за получением поручительства в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирования или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3.2.3. Осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3.2.4. Являющимся участниками соглашений о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

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

3.2.6. В случае, если ранее в отношении субъекта МСП было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

3.2.7. В случае, если с момента признания субъекта МСП допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, прошло менее чем три года.

3.3. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного заемщика, не может превышать 10% от гарантийного капитала Фонда.

При этом максимальный размер единовременного выдаваемого поручительства в отношении заемщика не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

3.4. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 50% (пятидесяти процентов) от суммы обязательства субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки по договору, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Под обязательствами субъекта МСП, самозанятого и организации инфраструктуры поддержки (далее – сумма основного долга) понимается:

- по кредитному договору, договору займа – денежная сумма кредита, займа;
- по договору о предоставлении банковской гарантии – денежная сумма, подлежащая выплате гарантом в соответствии с договором банковской гарантии;
- по договору финансовой аренды (лизинга) – сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга.

3.5. Максимальная ответственность Фонда по договору поручительства не может превышать 50% (пятидесяти процентов) от суммы не исполненных субъектом МСП, самозанятым и организацией инфраструктуры поддержки обязательств по Кредитному договору на момент возникновения просроченной задолженности по Кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда.

3.6. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед финансовой организацией за исполнение субъектом МСП, самозанятым и организацией инфраструктуры

поддержки обязательств по Кредитному договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) ими своих обязательств перед финансовой организацией по указанному выше Кредитному договору.

3.7. Размер вознаграждения за предоставление поручительства может составлять от 0,5% до 3% годовых в российских рублях. Вознаграждение взимается с заемщика единовременно за весь срок действия договора поручительства, если иное не предусмотрено решением Совета по принятию решений о предоставлении поручительств Фондом.

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

3.8. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Курганской области Фонд устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии со следующими требованиями:

а) срок рассмотрения заявки на получение независимой гарантии (поручительства) составляет не более 1 рабочего дня;

б) максимальная ставка вознаграждения за предоставление гарантии (поручительства) составляет не более 0,5 процента;

в) максимальный срок предоставления независимой гарантии (поручительства) не превышает 3 лет;

г) у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

4. Виды поручительства

4.1. В целях расширения доступа к финансовым ресурсам финансовых организаций для субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки предоставляются следующие виды поручительств:¹

4.1.1. Поручительство «Льготное».

Вознаграждение составляет: 0,5% годовых от суммы поручительства.

Категория получателей:

- субъекты МСП, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Российской Федерации (моногорода);
- начинающие предприниматели, срок регистрации которых от 3 (трех) до 24 (двадцати четырех) месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства;
- физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятые).

4.1.2. Поручительство «Приоритет».

Вознаграждение составляет: 0,75% годовых от суммы поручительства.

Категория получателей:

- субъекты МСП, основной вид деятельности которых (по общероссийскому классификатору видов экономической деятельности):

¹ - за исключением заявок, поступивших в соответствии с п.6 настоящего Регламента

- а) производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (кроме производства автотранспортных средств);
- б) производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования;
- в) производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях;
- г) производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки;
- д) производство напитков;
- е) производство пищевых продуктов;
- ж) производство прочей неметаллической минеральной продукции;
- з) производство прочих готовых изделий;
- и) производство прочих транспортных средств и оборудования;
- к) производство электрического оборудования;
- л) растениеводство и животноводство, предоставление соответствующих услуг в этих областях;
- м) транспортировка и хранение;
 - по совместным сделкам Фонда с АО "Корпорация "МСП" (согарантия), а также, если субъект МСП является участником программы льготного кредитования в соответствии с Программой стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанной АО "Корпорация "МСП".

4.1.3. Поручительство «Стандарт».

Вознаграждение составляет: 1% годовых от суммы поручительства (базовая ставка).

Категория получателей:

- субъекты МСП, не относящиеся к категориям получателей, указанным в подпунктах 4.1.1, 4.1.2, 4.1.4.

4.1.4. Поручительство «Стандарт+».

Вознаграждение составляет: 1,25% годовых от суммы поручительства.

Категория получателей:

- субъекты МСП, основным видом деятельности которых является торговля.

4.2. В целях облегчения субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры поддержки оформления пролонгации ссудной задолженности и получения отсрочек платежей по действующим Кредитным договорам, в том числе заключенным под поручительство Фонда, предоставляется поручительство вида «Реструктуризация/пролонгация»:

- минимальная сумма поручительства за одного субъекта МСП, самозанятого и (или) организацию инфраструктуры поддержки – 500 000 руб., но не более 50% от остатка задолженности по сумме основного долга;
- вознаграждение Фонда составляет 1,5% годовых от суммы поручительства.

4.3. Совет по принятию решений о предоставлении поручительств Фондом вправе принять решение о взимании вознаграждения Фонда в ином размере, чем это предусмотрено в пунктах 4.1., 4.2. настоящего Регламента, при этом максимальный размер вознаграждения не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

4.4. Заявки на пролонгацию договора поручительства в связи с изменением условий кредитного договора в соответствии с Федеральным законом от 03 апреля 2020 года №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон) на рассмотрение Совета по принятию решений не выносятся.

Фондом применяется упрощенная схема рассмотрения заявок на пролонгацию договора поручительства в соответствии с Законом с подписанием дополнительного соглашения. Размер вознаграждения за пролонгируемый срок рассчитывается исходя из

ставки вознаграждения, не превышающий ставку по действующему договору поручительства.

Для рассмотрения заявок на пролонгацию договора поручительства в рамках Закона, финансовая организация направляет в Фонд следующие документы:

- 1) заявка на продление срока действия поручительства;
- 2) копия требования заемщика на проведение реструктуризации;
- 3) копия решения банка, дополнительного соглашения к кредитному договору (при наличии).

Срок рассмотрения заявок на пролонгацию договора поручительства в соответствии с Законом, не более 3 (трех) рабочих дней.

4.5. Сроки рассмотрения заявок при условии комплектности документов, указанного в пункте 5.2. настоящего Регламента и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн.рублей;
- 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн.рублей (в любом случае, не более 10% гарантийного капитала Фонда).

4.6. Фонд по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию заемщиков о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства.

5. Порядок предоставления обеспечения

5.1. На основании заявления на предоставление Кредитного продукта от субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, и пакета документов, предусмотренных внутренними нормативными документами финансовой организации, кредитный работник финансовой организации проводит финансовую оценку деятельности заемщика с выездом на место бизнеса, а также проверяет соответствие заемщика требованиям настоящего Регламента.

5.2. Для определения целесообразности оформления поручительства Фонда финансовая организация направляет в Фонд следующие документы:

- 1) заявка на предоставление поручительства (приложение № 1 к настоящему Регламенту). Заявка подписывается уполномоченными лицами заемщика и банка, заверяется печатью банка и печатью заемщика (при наличии);
- 2) копия заключения кредитного работника финансовой организации;
- 3) копия заключения сотрудника службы безопасности;
- 4) копия заключения юридической службы;
- 5) копия заключения службы, проводившей оценку залогового имущества;
- 6) копия заключения андеррайтера (при наличии);
- 7) копия заключения риск-подразделения (при наличии);
- 8) копия заявки заемщика на предоставление Кредитного продукта;
- 9) копия анкеты заемщика (если она не совмещена с заявлением заемщика на получение Кредитного продукта);
- 10) справка о кредитной истории;
- 11) копии правоустанавливающих документов на имущество, передаваемое собственником данного имущества в залог (при наличии);
- 12) справка об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, соответствующая п. 3.1.4. настоящего Регламента. Заемщик имеет право до подачи в Фонд заявки на поручительство погасить просроченную задолженность, предоставив подтверждающие уплату платежные документы с отметкой банка.;
- 13) копия (проект) контракта, в обеспечение которого предоставляется банковская гарантия (при выдаче поручительства по банковской гарантии);
- 14) копии юридических документов;

15) копия карточки образцов подписей и оттиска печати заемщика;

16) протокол (копия протокола) либо выписка (копия выписки) из решения уполномоченного органа (лица) финансовой организации о предоставлении Кредитного продукта, с указанием всех условий предоставления Кредитного продукта, в том числе сумма, срок, цель кредитования, порядок предоставления заемщику, размер и порядок уплаты процентов за пользование Кредитным продуктом, порядок возврата суммы Кредитного продукта, поручители, перечень и залоговая стоимость обеспечения Кредитного продукта;

17) иные документы по усмотрению финансовой организации или по запросу Фонда.

Копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица финансовой организации и оттиском печати финансовой организации, если настоящим пунктом не предусмотрено иное.

Выписку из Единого государственного реестра юридических лиц по заемщику Фонд запрашивает самостоятельно через сайт Федеральной налоговой службы в электронном виде.

5.3. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, самозанятыми, организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство, готовятся соответствующие заключения, направляемые на Совет по принятию решений о предоставлении поручительств.

5.4. Решение о предоставлении поручительства, включая размер вознаграждения (п. 4.1. – 4.3.) и порядок его уплаты (п. 3.7.), принимается Советом по принятию решений о предоставлении поручительств Фондом, состав которого утверждается высшим органом управления Фонда.

Заседание Совета по принятию решений о предоставлении поручительств Фондом правомочно, если на заседании присутствует более половины его членов. Решения принимаются большинством голосов присутствующих. Каждый член Совета по принятию решений о предоставлении поручительств Фондом обладает одним голосом.

Решение о предоставлении поручительства Фондом действует в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня принятия решения о предоставлении поручительства.

5.5. На основании положительного решения финансовой организации о предоставлении Кредитного продукта оформляется кредитно-обеспечительная документация, которая подписывается финансовой организацией и заемщиком.

5.6. Подписанный финансовой организацией и заемщиком договор поручительства (приложение №2, №3, №4, №5 к настоящему Регламенту), копия Кредитного договора, заверенная подписью уполномоченного лица финансовой организации и оттиском печати финансовой организации, доставляются сотрудником финансовой организации в Фонд.

5.7. Генеральный директор Фонда или его официальный представитель, действующий по доверенности, подписывает все договоры поручительства, поступившие из финансовой организации на основании решения Совета по принятию решений о предоставлении поручительств Фондом.

5.8. Сотрудник финансовой организации доставляет из Фонда в финансовую организацию договоры поручительства (экземпляр финансовой организации и экземпляр заемщика). На основании подписанной кредитно-обеспечительной документации оформляется выдача Кредитного продукта.

5.9. В течение 3 рабочих дней с даты подписания договора поручительства между Фондом, финансовой организацией и заемщиком сотрудником финансовой организации в Фонд предоставляются следующие документы:

1) копии всех обеспечительных договоров,

2) копия документа, подтверждающего фактическое получение суммы кредита заемщиком.

Если в обеспечение по Кредитному договору предоставляется недвижимость, копия договора залога недвижимости с отметками регистрирующего органа о государственной регистрации обременений в виде ипотеки в пользу финансовой организации предоставляется

в Фонд не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты государственной регистрации указанных обременений, но в любом случае не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты подписания договора поручительства

Копии документов, указанных в настоящем пункте, должны быть заверены подписью лица, уполномоченного со стороны финансовой организации, а также печатью финансовой организации.

5.10. Фонд, финансовая организация и заемщик вправе обмениваться актами сверки расчетов, обязательства в отношении которых установлены договором поручительства. В случае если какая-либо из сторон не направила замечания к акту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения, акт сверки считается согласованным.

6. Порядок предоставления обеспечения в рамках Механизма

6.1. В целях упрощения взаимодействия с финансовыми организациями (Банками-партнерами) по предоставлению поручительств субъектам МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки внедрен механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Механизм). Взаимодействие участников Механизма, внедрение единых требований и стандартов оказания гарантийной поддержки субъектам МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки сопровождается АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация).

6.2. Соответствие финансовой организации требованиям Корпорации к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска финансовой организации к Механизму в рамках кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска.

6.3. В рамках Механизма Фонд предоставляет поручительства на следующих условиях:

– срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов заемщика;

– максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для заемщиков составляет 0,75 %, за исключением заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – 1 %;

– поручительство предоставляется в размере от 0,5 до 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда;

– максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного заемщика не более 10% гарантийного капитала Фонда;

– размер гарантийного лимита на заемщика в соответствии с п. 3.3. настоящего Регламента;

– максимальный размер ответственности за заемщика перед Банком-партнером – 50%;

– максимальный уровень дефолтности – менее 6%;

– предельный уровень рейтинга заемщика по методике Банка-партнера – 17;

– предельные сроки предоставления поручительства в привязке к рейтингу заемщика в соответствии с условиями установленными Корпорацией:

- 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 по обязательствам подсегмента «Корп.бизнес», срок которых не превышает 180 мес., для подсегмента «Микро и Малый бизнес» не превышает 120 мес.;

- 14 по обязательствам, срок которых не превышает 156 мес.;

- 15 по обязательствам, срок которых не превышает 84 мес.;

- 16 по обязательствам, срок которых не превышает 60 мес. (Корп.бизнес), 48 мес. (Микро и Малый бизнес);

- 17 по обязательствам, срок которых не превышает 24 мес.

– срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство

заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено;

– реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.), при необходимости в бумажном виде.

6.4. От Банка-партнера запрашивается Перечень документов заемщика:

6.4.1. Заявка от заемщика (приложение №1 к настоящему Регламенту).

6.4.2. Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения Банка) или подтверждение принятия решения с указаниями всех условий.

6.4.3. Справка об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, соответствующая п. 3.1.4. настоящего Регламента. Заемщик имеет право до подачи в Фонд заявки на поручительство погасить просроченную задолженность, предоставив подтверждающие уплату платежные документы с отметкой банка.

6.4.4. Копии правоустанавливающих документов заемщика, в том числе:

для индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
- паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия);
- карточка образцов подписей и оттиска печати;
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия),

для юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);
- устав (в последней редакции);
- документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя;
- копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации;
- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок (если необходимо);
- карточка образцов подписей и оттиска печати;
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

6.5. Выписку из Единого государственного реестра юридических лиц по заемщику Фонд запрашивает самостоятельно через сайт Федеральной налоговой службы в электронном виде.

6.6. При поступлении заявки Фонд проводит:

- оценку перечня документов заемщика на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма заявки;
- иные действия (проверка службой безопасности, юридическая проверка) за исключением оценки кредитоспособности заемщика.

6.7. Последующие этапы рассмотрения заявки согласно п. 5.4. - 5.10. настоящего Регламента. Копии документов, указанных в п. 5.9. настоящего Регламента предоставляются посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

6.8. Заявки, не соответствующие какому-либо условию предоставления поручительства в рамках Механизма, рассматриваются Фондом на обычных условиях с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с настоящим Регламентом.

7. Источники финансирования деятельности по предоставлению обеспечения

7.1. Средства федерального и областного бюджетов, направляемые на развитие и поддержку малого и среднего предпринимательства Курганской области.

7.2. Собственные средства Фонда.

8. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству

8.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитному договору (возникновения просроченной задолженности) финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом посредством направления Фонду уведомления на юридический адрес, указанный в договоре поручительства, с приложением документов, подтверждающих вид и сумму неисполненных заемщиком обязательств, расчёт задолженности заемщика перед финансовой организацией, если иное не предусмотрено договором поручительства. Датой надлежащего уведомления Фонда считается дата получения Фондом указанного уведомления.

8.2. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) финансовая организация предъявляет письменное требование к заемщику, в котором указываются: сумма имеющейся задолженности по Кредитному договору, номера счетов финансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности по Кредитному договору, а также срок исполнения требований финансовой организации с приложением выписки по ссудному счету заемщика, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Одновременно финансовая организация направляет копию указанного выше требования Фонду на юридический адрес, указанный в договоре поручительства.

8.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании финансовой организации.

8.4. С момента наступления срока исполнения заемщиком обязательств по Кредитному договору, финансовая организация в целях получения от заемщика невозвращенной суммы основного долга по кредиту, в обязательном порядке принимает следующие меры:

- урегулирование задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств заемщиком,

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- предъявление требований по поручительствам и (или) независимым гарантиям третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии,

- досудебное обращение взыскания на предмет залога, переданного заемщиком и третьими лицами финансовой организации в обеспечение Кредитного продукта, с последующим его изъятием и реализацией, в установленном законом порядке;

- реализация иного имущества, на которое финансовая организация имеет возможность наложить взыскание;

- удовлетворение требований путем зачета против требования заемщика, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту и обращение взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения (при наличии исполнительных документов), возвращение исполнительных документов финансовой организации в связи с невозможностью его исполнения;

- иные меры, направленные на возвращение суммы основного долга по кредиту.

8.5. Финансовая организация приобретает право на предъявление требования к Фонду лишь после выполнения финансовой организацией всех предусмотренных договором поручительства мер по получению суммы основного долга по кредитному договору с заемщика и иных лиц, предоставивших обеспечение исполнения Кредитного договора.

Требование об исполнении обязательств по договору поручительства (далее - требование) предъявляется финансовой организацией посредством направления Фонду на юридический адрес. Требование должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью финансовой организации. Датой надлежащего предъявления требования считается дата получения Требования Фондом.

Фонд принимает Требование финансовой организации при условии приложения финансовой организацией к Требованию следующих документов и информации:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий непревышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности заемщика;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Фондом;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в приложении №1 к Типовой форме договора поручительства, приведенной в приложении №2, №4 к настоящему Регламенту);

3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования заемщика, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц, за исключением Фонда) по кредиту и обращение взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения (при наличии исполнительных документов), возвращение исполнительных документов финансовой организации в связи с невозможностью его исполнения;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств заемщика;

в) копию требования финансовой организации к заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления заемщику), а также, при наличии, копию ответа заемщика, на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности заемщика по Кредитному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета заемщика, на

основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с заемщика, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

Документы, представляемые с Требованием финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации.

8.6. Фонд принимает Требование по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств заемщика, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

8.7. Фонд в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных в договоре поручительства, обязан рассмотреть Требование и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

8.9. Фонд вправе отказать финансовой организации в рассмотрении Требования финансовой организации:

- если Требование финансовой организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям договора поручительства;

- если Требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора поручительства.

8.10. Фонд не несёт ответственность за соответствие действительности сведений, указанных в Требовании финансовой организации и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по договору поручительства исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям договора поручительства по внешним признакам представленных документов.

8.11. Если Фонд исполнил обязательства перед финансовой организацией за заемщика, то к Фонду переходят права финансовой организации по Кредитному договору и права, принадлежащие финансовой организации как залогодержателю, в том объеме, в котором Фонд удовлетворил требование финансовой организации.

8.12. Финансовая организация обязана вручить Фонду документы, удостоверяющие требование финансовой организации к заемщику, и передать права, обеспечивающие это требование, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента уплаты Фондом суммы основного долга по Кредитному договору в полном объеме в размере, предусмотренном договором поручительства, а также в случае частичной уплаты Фондом суммы основного долга по Кредитному договору – в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда. Документы финансовой организацией передаются Фонду в оригинальных экземплярах, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий. Передача документов от финансовой организации Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

8.13. В случае исполнения обязательств Фондом за заемщика по Кредитному договору датой исполнения обязательств Фонда перед финансовой организацией по договору является дата зачисления денежных средств на счёт финансовой организации.

Прошито, пронумеровано 2 (два) листов

Секретарь Наблюдательного совета
Фонда «Инвестиционное агентство Курганской области»



Е.С. Кабакова

2024 г.