

ПОРЯДОК
предоставления государственным унитарным предприятием Республики Крым
«Крымский гарантийный фонд» поручительств и исполнения обязательств по договорам
поручительства

г. Симферополь

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 14.11.2002 №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ

«О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28.11.2016

«Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Республики Крым.

1.2 В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Фонд» – государственное унитарное предприятие Республики Крым «Крымский гарантийный фонд».

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП).

«Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» – коммерческие и некоммерческие организации, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки, а также иные организации, перечень которых установлен ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – организации инфраструктуры поддержки);

«Финансовая организация» – организации, осуществляющие финансирование СМСП и организаций инфраструктуры поддержки, которые соответствуют Требованиям к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденным приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28.11.2016(далее – ФО);

«Получатель поддержки» – СМСП или организация инфраструктуры поддержки, в обеспечение обязательств которых по заключенному (заключаемому) договору с ФО, Фондом предоставляется поручительство.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации договор поручительства, согласно которому Фонд обязуется перед ФО отвечать за исполнение получателем поддержки его обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды и иному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Основной договор» - кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды, иной договор заключенный между ФО и получателем поддержки в обеспечение обязательств по которому предоставляется поручительство Фонда.

1.3 Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и механизм предоставления поручительств Фондом по обязательствам получателей поддержки перед их кредиторами (ФО) и выполнения Фондом обязательств по договорам поручительства.

1.4 Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности, срочности и субсидиарной ответственности Фонда с отложенным сроком предъявления требований ФО к Фонду.

1.5 Решение о предоставлении поручительства принимается Фондом по результатам проведения оценки правоспособности СМСП и (или) организации инфраструктуры, проверки деловой репутации, оценки риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения СМСП, организациями инфраструктуры обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

1.6 Поручительство предоставляется по обязательствам получателей поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве. На каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

1.7 Для целей настоящего Порядка под обязательствами получателя поддержки понимается:

- сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- денежная сумма, подлежащая выплате гарантом по банковской гарантии.

Фонд не отвечает перед ФО за исполнение получателем поддержки обязательств по обеспечиваемому договору в части уплаты процентов, прочих платежей за использование средств (в том числе процентов удорожания лизинга), а также за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки, возмещения судебных издержек по взысканию долга, штрафов, и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) получателем поддержки своих обязательств перед ФО.

1.8 Максимальная ответственность Фонда перед ФО не может превышать 70 % от суммы неисполненных получателем поддержки обязательств по договору, обеспеченному поручительством Фонда, на дату предъявления требования ФО к Фонду. При уменьшении основного долга объем ответственности Фонда пропорционально уменьшается.

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

2. Условия предоставления поручительства Фондом

21 Поручительство Фондом предоставляется СМСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки, созданным (зарегистрированным) на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством, осуществляющим деятельность на территории Республики Крым (состоящим на налоговом учете в Республике Крым), отвечающим следующим условиям:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности получателя поддержки позволяют выполнять обязательства по договору, обеспеченному поручительством Фонда;
- получатель поддержки не имеет на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам и сборам, соответствующим пеням и штрафам¹;
- в отношении получателя поддержки не применяются процедуры реорганизации,

¹ допускается принятие Фондом решения о предоставлении поручительства с отлагательным условием о предоставлении справки об отсутствии задолженности на дату заключения договора поручительства.

несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), получатель поддержки не находится в стадии ликвидации;

- предоставившим обеспечение по основному договору (за исключением поручительства) в части, не обеспеченной поручительством Фонда, удовлетворяющее требованиям ФО. Размер обеспечения обязательства получателя поддержки по основному договору с учетом поручительства Фонда должен составлять не менее 100 %².

2.2 Поддержка не может оказываться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки:

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

2) являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

3) осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

4) являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

5) осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

б) не предоставивших полного пакета документов, определенного настоящим Порядком, или представивших недостоверные сведения и документы;

7) не выполнивших условия оказания поддержки;

8) признанных допустившими нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, если с даты признания прошло менее чем три года.

2.3 Поручительство Фондом не предоставляется, если в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности получателя поддержки выявлены факторы, влияющие на возможность получателя поддержки выполнять обязательства по основному договору:

1) на имущество получателя поддержки наложен арест;

2) в отношении руководителя и/или учредителей получателя поддержки правоохранительными органами возбуждено уголовное дело;

3) в отношении получателя поддержки имеются вступившие в законную силу, но не исполненные судебные решения имущественного характера, которые, по мнению Фонда, могут оказать значительное влияние на его финансовое положение;

4) получатель поддержки допускал (имеет) просроченные платежи по кредитам (займам, лизинговым платежам) непрерывной длительностью более 30 (Тридцати) дней в последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней;

5) собственники (учредители) получателя поддержки (юридические и физические лица), в совокупности контролирующие более 50 % долей (акций) получателя поддержки, не предоставляют своего поручительства;

б) отсутствует достаточное экономическое обоснование возможности получателя поддержки исполнять свои обязательства по основному договору. Возможность получателя поддержки исполнять обязательства по основному договору определяется Фондом с учетом результатов его финансово-хозяйственной деятельности, наличия действующих кредитных, иных гражданско-правовых обязательств, прочих факторов, которые в период действия договора поручительства могут привести к неплатежеспособности получателя поддержки.

2.4 Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению лимитов, установленных Фондом.

² допускается предоставление поручительства Фонда без соблюдения требований данного абзаца в случае, если обязательство СМСП по основному договору не превышает 5 млн. руб.

2.5 Фонд имеет право до принятия решения о выдаче поручительства провести в соответствии с законодательством Российской Федерации дополнительную проверку информации (сведений), представленной для рассмотрения вопроса об оказании гарантийной поддержки, в том числе путем запроса дополнительных документов и сведений у получателя поддержки и у ФО.

2.6 Лимит единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного получателя поддержки устанавливается Фондом в пределах предусмотренных Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийный фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28.11.2016.

2.7 В отношении одного получателя поддержки одновременно может действовать несколько договоров поручительства Фонда. Предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного получателя поддержки, устанавливается Фондом и не может превышать 15 % гарантийного капитала Фонда.

2.8 Срок поручительства Фонда по Основному договору, заключенному Субъектом МСП с ФО в инвестиционных целях (приобретение, модернизация, ремонт основных средств, оборудования транспортных средств и тп.), не может превышать 5 (пяти) лет и 1 (одного) дня (+ 130 дней при наличии у Заемщика на дату окончания поручительства просроченного обязательства, обеспеченного поручительством Фонда).

По Основным договорам, заключенным Субъектами МСП с ФО в целях пополнения оборотных средств, срок поручительства Фонда не может превышать 3 (трех) лет и 1 (одного) дня (+ 130 дней при наличии у Заемщика на дату окончания поручительства просроченного обязательства, обеспеченного поручительством Фонда).

3 Порядок предоставления поручительства Фондом

3.1 Поручительство предоставляется на основании заявок, поступивших от ФО.

До поступления соответствующей заявки, получателю поддержки Фондом может быть оказана консультационная поддержка.

- по телефону;
- путем личного общения;
- путем направления получателем поддержки запроса по электронной почте.

Обратившийся получатель поддержки может быть проконсультирован об условиях, порядке получения гарантии Фонда (заключении договора поручительства).

3.2 Заявка, поступившая от ФО, регистрируется Фондом в соответствующем журнале с указанием времени ее поступления.

3.3 До направления заявки в Фонд ФО самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами ФО, рассматривает заявку получателя поддержки, анализирует представленные им документы и принимает решение о возможности заключения основного договора или отказе в заключении договора.

3.4 ФО определяет размер и структуру обеспечения, необходимого для заключения основного договора с учетом положений п. 2.1 настоящего Порядка.

3.5 В случае если ФО принимает решение о привлечении Фонда в качестве поручителя по обязательствам получателя поддержки, ФО с согласия получателя поддержки направляет в Фонд заявку, типовая форма которой устанавливается Фондом.

3.6 Одновременно с Заявкой ФО в Фонд предоставляются документы, перечень которых определяется внутренними нормативными актами Фонда и доводится до сведения ФО.

3.7 Фонд также вправе запрашивать у получателя поддержки и/или в регистрирующих органах либо в органах государственной власти всех уровней в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию о факторах или событиях, оказывающих влияние на деятельность получателя поддержки, включая его финансово-хозяйственную деятельность, кредитоспособность, сохранность заложенного имущества и (или) сверки наличия заложенного имущества с данными бухгалтерского и складского учета и т.д.

3.8 Фонд вправе запросить у ФО и (или) у получателя поддержки дополнительные документы для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

3.9 Фонд рассматривает заявки при условии комплектности документов и времени их предоставления до 11 часов 00 минут местного времени, в следующие сроки:

- 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;
- 10 (Десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства превышает 25 млн. рублей.

3.10 Фондом в целях минимизации рисков, выявленных в ходе анализа заявки и предоставленных ФО (получателем поддержки) документов, может быть принято решение о согласовании предоставления поручительства при выполнении получателем поддержки или ФО дополнительных (отлагательных) условий.

3.11 Фонд в целях минимизации рисков, выявленных в ходе анализа заявки и предоставленных ФО (получателем поддержки) документов, имеет право в решении о согласовании предоставления поручительства предусмотреть обстоятельства прекращения поручительства, не включенные в «типовой договор поручительства».

3.12 О решении, принятом по результатам рассмотрения заявки, Фонд информирует ФО и получателя поддержки.

3.13 Срок легитимности решения Фонда о предоставлении поручительства составляет 3 (Три) календарных месяца.

3.14 Предоставление Фондом поручительств согласовывается с Министерством экономического развития Республики Крым путем участия его представителей в комиссии по рассмотрению заявок ФО.

4 Вознаграждение за предоставление поручительства

4.1 За предоставление Фондом поручительства получателем поддержки уплачивается вознаграждение.

4.2 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).

4.3 Ставка вознаграждения за предоставляемое поручительство устанавливается Фондом в пределах от 0,5% годовых до 1,25% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

4.4 При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства

Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

4.5 При определении размера ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фондом применяется дифференцированный подход. Размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Фондом в зависимости от вида предпринимательской деятельности, осуществляемой получателем поддержки, срока, на который предоставляется поручительство, иных критериев.

4.6 Размеры ставки вознаграждения за предоставление поручительства, применяемые Фондом для расчета размера вознаграждения, устанавливаются «Каталогом гарантийных продуктов ГУП РК «Крымский гарантийный фонд», который разрабатывается и утверждается Фондом с соблюдением положений настоящего Порядка.

4.7 Вознаграждение за предоставленное поручительство Фонда уплачивается получателем поддержки единовременно в срок не позднее 3 (Трех) банковских дней с даты заключения договора поручительства или по графику платежей, указанному в договоре поручительства.

4.8 При установлении графика платежей первый оплачиваемый период составляет 1 (Один) календарный год. Следующий оплачиваемый период должен составлять один календарный год или оставшуюся часть срока, до окончания которого предоставлено поручительство (если его продолжительность менее одного года или если получатель поддержки оплачивает весь оставшийся срок действия поручительства). Срок каждого последующего платежа в любом случае наступает за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания оплаченного периода.

Если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания оплаченного периода вознаграждение за предстоящий период действия поручительства не поступит на счет Фонда, последний обязан в течение 2 (Двух) рабочих дней уведомить об этом ФО.

Если вознаграждение за следующий оплачиваемый период не поступает в Фонд до даты окончания ранее оплаченного периода, поручительство прекращается.

4.9 Датой уплаты вознаграждения по договору поручительства считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

4.10 Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство отражаются в заключаемых договорах поручительства.

В любом случае, если обязательства Заемщика перед ФО будут погашены досрочно (до истечения срока, на который было предоставлено поручительство) возврат излишне уплаченной суммы вознаграждения за поручительство не производится.

5 Порядок документального оформления поручительства Фонда

5.1 Поручительство Фонда оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между ФО, получателем поддержки и Фондом по типовой форме, установленной внутренними документами Фонда с учетом положений п.п. 3.10, 3.11 настоящего Порядка.

5.2 После заключения основного договора ФО в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет в Фонд:

- копию договора, подтверждающего наличие обеспечения по основному договору в части, не обеспечиваемой поручительством Фонда;
- копию договора поручительства (при наличии), поручителем по которому выступает не Фонд.

Вышеуказанные копии документов должны быть заверены ФО.

5.3 Внесение изменений в договор, обеспеченный поручительством Фонда,

допускается после согласования Фондом.

При внесении в договор, обеспеченный поручительством Фонда, изменений существенных условий ФО обязана получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

В случае внесения указанных изменений в кредитный договор (иной договор) без предварительного письменного согласия Поручитель отвечает на прежних условиях.

При внесении изменений в договор, обеспеченный поручительством Фонда ФО незамедлительно в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем внесения изменений уведомляет об этом Фонд.

6 Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству

6.1 Фонд принимает требования ФО об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительства по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения получателем поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (Девяносто) календарных дней с даты неисполнения получателем поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед ФО суммы задолженности по договору, в случае принятия ФО всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств получателя поддержки, которые ФО должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.2 Фонд принимает требование ФО при наличии документов, перечень которых установлен Фондом в соответствии с положениями Требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденных приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28.11.2016 и указанных в договоре поручительства.

6.3 Все документы, представляемые с требованием ФО к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

6.4 Фонд обязан в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования ФО и документов, указанных в пункте 6.2 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить ФО о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

6.5 Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

7 Порядок перехода прав требования к Фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству

7.1 К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования ФО.

После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет ФО требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования ФО к получателю поддержки и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.2 ФО в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования ФО к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

Документы передаются ФО Фонду в подлинниках либо в виде заверенных в установленном порядке копий.

7.3 Передача документов от ФО Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов, подписываемого уполномоченными на то сотрудниками ФО и Фонда.

8 Заключительные положения

8.1 Настоящий Порядок утверждается директором Фонда, согласовывается с Министерством экономического развития Республики Крым и подлежит размещению на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.2 Настоящий Порядок может быть изменен, дополнен, отменен решением директора Фонда по согласованию с Министерством экономического развития Республики Крым.