

Утвержден

Наблюдательным Советом Фонда содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства Тверской области  
(микрокредитная компания)  
Протокол от «20» декабря 2022 года

**ПОРЯДОК**  
**предоставления поручительств**  
**Фондом содействия кредитованию малого и среднего**  
**предпринимательства**  
**Тверской области (микрокредитная компания)**  
*(в редакции решения Наблюдательного совета от 22.03.2023)*

Тверь 2022 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Порядок) определяет принципы и условия предоставления Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перед их кредиторами по обязательствам, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах в рамках реализации государственных программ поддержки, направленных на обеспечение доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам.

Порядок разработан в соответствии с Федеральными законами от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации (далее – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ), от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ), постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763).

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**Фонд** – Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания), унитарная некоммерческая организация, учредителем которого является Министерство экономического развития Тверской области, являющийся членом национальной гарантийной системы, осуществляющий в качестве основного вида деятельности деятельность, направленную на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства.

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

**Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»** (далее – **Самозанятые граждане**) – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в порядке, установленном Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ, местом ведения деятельности которых является территория Тверской области<sup>1</sup>.

**Финансовая организация** – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование Субъектов МСП и

---

<sup>1</sup> Положения настоящего Порядка, касающиеся оказания поддержки Самозанятым гражданам, применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

Самозанятых граждан, на предпринимательские цели, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве на соответствующий вид обеспечиваемого обязательства.

**Гарантийный капитал** – сумма денежных средств, предназначенных для надлежащего исполнения обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим обязательства Субъектов МСП и Самозанятых граждан.

**Гарантийный лимит** – объем принятых Фондом обязательств по выплате гарантийных сумм в отношении одного Заемщика/Группы связанных компаний, в котором учитываются принятые и действующие решения о предоставлении поручительств, заключенные и действующие договоры о предоставлении поручительств.

**Договор финансирования** – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иной договор (финансовое обязательство), исполнение которого обеспечено или предполагается обеспечить поручительством Фонда.

**Заемщик** – Субъект МСП или Самозанятый гражданин, заключивший или намеривающийся заключить с Финансовой организацией Договор финансирования, с привлечением в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Финансовой организацией Поручительства Фонда.

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Понятие «Аффилированные лица» используется для характеристики отдельных физических и юридических лиц, способных оказывать влияние на деятельность других субъектов предпринимательства в соответствии с определением, содержащимся в ст. 4 Федерального закона № 948-1 от 22.03.1991 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности».

**Группа лиц** – группой лиц признается совокупность физических лиц и (или) юридических лиц, соответствующих одному или нескольким признакам, перечисленным в ч.1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% (Двадцати пяти) процентов в капитале клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Генеральный директор Фонда** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Наблюдательному совету Фонда.

**Наблюдательный совет Фонда** – высший коллегиальный орган управления Фондом.

**Совет Фонда по предоставлению займов и поручительств** (далее – Совет Фонда) постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, созданный по решению Наблюдательного совета, обладающий правом принятия решений по вопросам предоставления займов и поручительств. Совет Фонда осуществляет нормативное регулирование в области предоставления займов и поручительств в пределах полномочий, установленных положением о Совете Фонда, настоящим Порядком, а также иными нормативными актами Фонда в сфере оказания мер гарантийной поддержки Субъектам МСП и Самозанятым гражданам.

**Корпорация МСП** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», действующее в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства и осуществляющее оценку соблюдения региональными гарантийными организациями требований статьи 15.2 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Поручительство Фонда** (далее также – Поручительство, Договор поручительства) – оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств по Договору финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Согарантия** – прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП в пользу Финансовой организации в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Фонда в структуре обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии.

**«Зонтичный механизм» поручительства** – механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, предусмотренный Регламентом отбора финансовых организаций – партнеров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утверждаемым Советом директоров Корпорации МСП, в рамках которого Корпорацией МСП осуществляется предоставление поручительства на основе оценки кредитного риска, проведенной Финансовой организацией, иницирующей предоставление поручительства, без дополнительного анализа Корпорацией МСП кредитоспособности Заёмщика.

**Кредитный договор** – договор, оформленный в соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**Договор займа** – договор, оформленный в соответствии со ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (Заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а Заемщик обязуется возратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

**Договор лизинга** – договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

**Договор о предоставлении банковской гарантии** – договор, заключаемый (Заемщиком с Финансовой организацией (Гарантом) об условиях предоставления банковской гарантии.

**Банковская гарантия** – письменное обязательство Финансовой организации (Гаранта) уплатить Бенефициару (кредитору Заемщика (Принципалу)) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате.

**Каталог продуктов по предоставлению Поручительств** (далее – Каталог продуктов) – утверждаемый Советом Фонда каталог, определяющий условия предоставления Фондом Поручительств в целях обеспечения исполнения обязательств Субъектов МСП и Самозанятых граждан перед Финансовыми организациями по Договору финансирования в рамках реализации государственных программ поддержки Субъектов МСП и Самозанятых граждан, направленных на обеспечение доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам.

**Инновационное предприятие** – Субъект МСП, конечным результатом деятельности которого является новый или усовершенствованный продукт (услуга), реализуемый на рынке, или новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности.

**Научно-техническое предприятие** – Субъект МСП, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с Разделом М «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности» класса 72.

**Производственное предприятие** – Субъект МСП, осуществляющий вид деятельности который классифицируется в соответствии с Разделом А - С «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности».

**Субъект МСП, относящийся к молодежному предпринимательству** – физическое лицо до 35 лет (на дату обращения с заявкой в Фонд) зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет (на дату обращения с заявкой в Фонд), владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества, а также физическое лицо до 35 лет (на дату обращения с заявкой в Фонд), применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**Начинающий Субъект МСП** – Субъекты МСП срок регистрации которых в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя на дату обращения с заявкой не превышает 24 месяцев (*в редакции решения Наблюдательного совета от 22.03.2023*).

**Режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации** – режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, введенный в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» всей территории Российской Федерации, на территории Тверской области или отдельных муниципальных образований Тверской области.

1.3. Предоставление поручительства Фонда является оказанием гарантийной поддержки, предусмотренной ст.17.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ.

1.4. Порядок предоставления Поручительства Фонда по обязательствам Субъектов МСП и Самозанятых граждан определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, и иными локальными актами, регламентирующими указанные правоотношения.

1.5. Поручительство Фонда предоставляется на принципах срочности, платности, целевой направленности обеспечиваемого финансового обязательства и субсидиарной (ограниченной) ответственности Фонда перед Финансовой организацией.

1.6. Размер ставок вознаграждения за предоставление Поручительства утверждается решением Наблюдательного совета Фонда. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое Поручительство устанавливаются в нормативном документе Фонда, утверждаемом решением Совета Фонда, и отражаются в заключаемых договорах поручительства.

1.7. Предоставление Поручительств осуществляется Фондом по обязательствам Заемщиков, основанных на Договорах финансирования с Финансовыми организациями, заключившими с Фондом соглашение о сотрудничестве по соответствующему виду финансирования.

## **2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ И ОБЕСПЕЧИВАЕМЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ. ЦЕЛИ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

2.1. Поручительство Фонда может быть предоставлено по обязательствам Заемщика, который отвечает следующим требованиям:

1) Субъект МСП зарегистрирован или имеет на территории Тверской области представительство или филиал (за исключением Субъектов МСП, не зарегистрированных на Территории Тверской области, но осуществляющих деятельность на территории Тверской области, по обязательствам которых привлекается гарантия Корпорации МСП);

2) местом ведения деятельности и местом постановки на налоговый учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход Самозанятого гражданина является территория Тверской области;

3) не имеет за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением Поручительства Фонда, нарушений<sup>2</sup> условий ранее заключенных Договоров финансирования;

---

<sup>2</sup> Допускается однократная просрочка до 30 дней.

4) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения Договора поручительства, у Субъекта МСП отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена - Финансовой организацией<sup>3</sup>;

5) на дату подачи заявки Субъект МСП не имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев;<sup>3</sup>

6) в отношении Заемщика 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)<sup>3</sup>;

7) привлекает заемные средства на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и эти цели соответствуют направлениям, предусмотренным действующим Каталогом продуктов;

8) Заемщиком в целях обеспечения исполнения своих обязательств перед Финансовой организацией (за исключением лизингополучателей) предоставлен залог движимого и недвижимого имущества в размере не менее 30% (Тридцати процентов) (для научно-технических, производственных, инновационных предприятий) и не менее 50% (Пятидесяти процентов) (для прочих субъектов МСП и Самозанятых граждан) от суммы обязательств, указанных в п. 2.4 Порядка.

Не допускается предоставление в составе залогового обеспечения имущества, уже являющегося предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог имущества), за исключением залога, который предоставлен в обеспечение обязательств Субъекта МСП, по которым действует Поручительство Фонда. Вопрос о возможности и условиях предоставления Поручительства Фонда в указанном случае разрешается индивидуально по усмотрению Совета Фонда с учетом размера задолженности по действующим обязательствам и объема испрашиваемых заемных средств Субъекта МСП и лиц, отвечающих с ним в солидарном порядке, ликвидности имущества, ситуации на рынке и иных обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств перед Финансовой организацией и Фондом, объемы обеспеченности, кредитные риски и пр.;

9) уплатил Фонду в установленном Договором поручительства размере и порядке вознаграждение за предоставление Поручительства.

Вознаграждение, уплаченное Заемщиком Фонду за предоставленное Поручительство, не возвращается и не пересчитывается, за исключением случаев, предусмотренных Порядком расчета и уплаты вознаграждения за предоставление поручительства Фондом, утверждаемым решением Совета Фонда.

## 2.2. Гарантийная поддержка не предоставляется Заемщикам:

1) 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;

2) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3) являющимся нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;

4) с даты признания которых совершившими нарушение порядка и условий оказания поддержки, связанных с нецелевым использованием средств или представлением недостоверных сведений и документов, прошло менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим пунктом, распространяются на Заёмщиков, сведения о признании которых

---

<sup>3</sup>Положения подп.4-6 п.2.1 Порядка при предоставлении поручительств по обязательствам Субъектов МСП, осуществляющих деятельность на территориях, в отношении которых введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в период действия одного из указанных режимов, применяются с учетом особенностей, установленных разделом 9 Порядка.

нарушившими порядок и условия оказания поддержки, органом или организацией её предоставившим, в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки;

5) в случае несоответствия запрошенных в заявке условий поручительства и (или) предоставленного для ее рассмотрения пакета документов, условиям и требованиям, установленным настоящим Порядком и/или Каталогом продуктов;

6) не выполнившим условия оказания поддержки;

7) при непредставлении полного пакета документов, определенного Перечнем, установленным решением Совета Фонда, или установлении недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Заемщиком и/или Финансовой организацией в составе заявки на получение поручительства Фонда;

8) находящимся 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 приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

9) Самозанятым гражданам, в отношении которых ранее 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;

10) Самозанятым гражданам, осуществляющим реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, занимающихся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых;

11) если запрошенный размер Поручительства превышает установленный максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, или одобрение заявки приведет к превышению гарантийного лимита в отношении одного Заемщика или установленного лимита условных обязательств на Финансовую организацию.

2.3. Фонд вправе отказать в предоставлении Поручительства в случае выявления информации негативного характера в отношении финансовой состоятельности и деловой репутации Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение по его обязательствам перед Финансовой организацией, их Аффилированных лиц (включая Группу лиц) и/или бенефициарных владельцев, либо любой информации, ставящей под сомнение своевременное и надлежащее исполнение обязательств Заемщиком перед Финансовой организацией и/или Фондом, в том числе:

– о наличии отрицательной кредитной истории<sup>4</sup>;

– о наличии факта уголовного преследования, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

– о наличии неурегулированных судебных споров, по которым указанные лица являются ответчиками; вступивших в законную силу и неисполненных судебных актов, исполнительных производств, в том числе оконченных по основаниям, предусмотренным п.п. 3 и 4 ч. 1 ст.46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

– об аресте имущества, наличии картотеки по счетам, открытым в кредитных организациях, приостановлении операций по счетам по требованию налоговых органов, наложении арестов на денежные средства, находящиеся на счетах, службой судебных приставов; ограничении расчетов и т.п.;

– о выявленных в результате осуществления государственного надзора (контроля) нарушений законодательства, которые могут повлечь наступление административной ответственности, в соответствии с которой возможно применение дополнительного наказания в

---

<sup>4</sup> В течение 24 месяцев, предшествующих дате обращения Заёмщика в Фонд, допускается не более 5 случаев возникновения просроченной задолженности продолжительностью от 7 до 30 календарных дней и (или) 1 случай – продолжительностью от 30 до 60 календарных дней. Применительно к кредитной истории Заёмщика, указанное требование является дополнительным к требованию, установленному в подп.3 п.2.1 Порядка.

виде конфискации орудия совершения или предмета административного правонарушения; лишение специального права; дисквалификация; административное приостановление деятельности;

– об административной процедуре исключения регистрирующим органом недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц;

– об административной процедуре исключения регистрирующим органом юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц вследствие недостоверности сведений о нем;

– о дисквалификации физического лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности; о лишении лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок; наличие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики;

– об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности или наличии признаков фиктивности хозяйственной деятельности (отсутствие необходимых трудовых и материальных ресурсов, юридический адрес субъекта МСП является адресом массовой регистрации, используемым для регистрации фирм-однодневок, при этом юридическое лицо по указанному адресу не располагается и не предоставило документально обоснованную информацию о фактическом месте осуществления деятельности и т.п.);

– об участии в юридическом(их) лице(ах), прекратившем(их) свою деятельность по основаниям, предусмотренным ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ликвидированных на основании решения суда либо признанных несостоятельными (банкротами);

– о наличии на официальном сайте Федеральной налоговой службы сведений, попадающих под условия, предусмотренные подп. «ф» п. 1 ст. 23 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

– об иных фактах и информации, свидетельствующих о недобросовестном исполнении обязательств, нарушении установленных законодательством правил гражданского оборота, включая правила ведения предпринимательской деятельности;

– об иных фактах и информации, свидетельствующих о наличии высокой вероятности возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектом МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых предоставляется Поручительство и (или) независимая гарантия (опасный уровень кредитного риска).

Решение о предоставлении Поручительства в случае выявления указанной в настоящем пункте информации, может быть принято Советом Фонда с учетом объективных причин и условий возникновения оцениваемых событий, наличия фактов и обстоятельств, положительно влияющих на вероятность надлежащего исполнения Заемщиком обязательств перед Финансовой организацией и/или Фондом и/или снижения уровня/устранения выявленного кредитного риска.

2.4. Предоставление Поручительств осуществляется Фондом в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиков, основанных на Договорах финансирования. Для целей настоящего Порядка под обязательствами Заемщика перед Финансовыми организациями понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);<sup>5</sup>

2) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;

---

<sup>5</sup> Субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территориях, в отношении которых введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, в период действия одного из указанных режимов, поручительство Фонда может быть предоставлено по обязательствам, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам в порядке, установленном разделом 9 Порядка;

3) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга).

Любые иные обязательства, указанные в Договоре финансирования и (или) законе как обязательные к уплате или возмещению Заемщиком, обеспечиваются Заемщиком самостоятельно с привлечением иных способов обеспечения обязательств, без участия Фонда.

2.5. Максимальный размер ответственности Фонда перед Финансовой организацией по Договору поручительства исчисляется от остатка неисполненных Заемщиком обязательств по Договору финансирования, и не может превышать:

1) 70% (Семьдесят процентов) указанных в подп. 1, 2 п.2.4 Порядка обязательств Субъектов МСП - производственных, научно-технических и инновационных предприятий;

2) 50% (Пятьдесят процентов) указанных в подп. 1, 2 п.2.4 Порядка обязательств иных Субъектов МСП и Самозанятых граждан;

3) 20% (Двадцать процентов) указанных в подп. 3 п.2.4 Порядка обязательств Субъектов МСП;

4) 20% (Двадцать процентов) указанных в подп. 1 п. 2.4 Порядка обязательств, в качестве обеспечения исполнения которых одновременно с поручительством Фонда, выступает поручительство Корпорации МСП, предоставляемое в рамках «Зонтичного механизма»;

5) 40% (Сорок процентов) указанных в подп. 1 п. 2.4 Порядка обязательств Субъектов МСП, относящихся к молодежному предпринимательству, или начинающих Субъектов МСП, в качестве обеспечения исполнения которых одновременно с поручительством Фонда, выступает поручительство Корпорации МСП, предоставляемое в рамках «Зонтичного механизма».

Конкретный размер обязательств по каждому Договору поручительства определяется Фондом индивидуально по результатам рассмотрения заявки на предоставление Поручительства, поступившей от Финансовой организации, а также анализа структуры обеспечиваемой сделки, состава участников, их деловой репутации, истории взаимоотношений с Фондом, с учетом объема Поручительств, действующих и одобренных Фондом в отношении Заемщика, участников Договора финансирования, Гарантийного лимита Финансовой организации.

2.6. Максимальный объем единовременно выдаваемого Поручительства в отношении одного Заемщика (в том числе в рамках гарантийного продуктов Корпорация МСП «Согарантия» и «Зонтичный механизм») не может превышать:

1) в отношении Субъектов МСП - производственных, научно-технических и инновационных предприятий – 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей;

2) в отношении Субъектов МСП, не указанных в подп. 1 настоящего пункта – 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей;

3) в отношении Самозанятых граждан – Гарантийный лимит, установленный в отношении обязательств Самозанятого гражданина (подп. 1 п. 2.7 Порядка);

2.7. Гарантийный лимит, то есть предельная сумма обязательств Фонда по Договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика не может превышать:

1) по обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, договоров займа и банковской гарантии – максимального значения Гарантийного лимита, установленного приказом Генерального директора Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года в отношении обязательств Субъектов МСП и Самозанятых граждан;

2) по обязательствам, вытекающим из договоров лизинга: в отношении Субъектов МСП - производственных, научно-технических и инновационных предприятий – 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, в отношении иных субъектов МСП – 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей;

2.8. Предоставление Поручительства по обязательствам Субъекта МСП, в случае, когда совокупный размер ответственности Фонда по всем Договорам поручительства, заключенным и/или одобренным в целях обеспечения исполнения обязательств данного Субъекта МСП с учетом рассматриваемой заявки составит сумму, превышающую максимальный объем единовременно выдаваемого Поручительства, установленный п. 2.6

Порядка, возможно исключительно по обязательствам, связанным с реализацией инвестиционных проектов. При этом предпочтение отдается инвестиционным проектам, включенным в Перечень приоритетных инвестиционных проектов Тверской области, на основании Постановления Правительства Тверской области № 97-пп от 19.03.2020.

2.9. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков при осуществлении гарантийной деятельности, Фондом ежегодно на 1 (первое) число текущего финансового года приказом генерального директора устанавливается: общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств) на финансовый год, лимит на вновь принятые условные обязательства на год, лимит условных обязательств на Финансовую организацию. В аналогичном порядке Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории Заёмщиков (в том числе группы связанных компаний) и виды обязательств.

2.10. При предоставлении поручительства Фонда по обязательствам в качестве обеспечения исполнения которых Заёмщиком предоставлено только Поручительство и/или иное обеспечение, не связанное с залогом движимого и/или недвижимого имущества, размер ответственности Фонда не может превышать:

1) 3 000 000 (Три миллиона) рублей, но не более 50% (Пятидесяти процентов) от суммы неисполненных обязательств Заемщика - Субъекта МСП;

2) 5 000 000 (Пять миллионов) рублей - по обязательствам Заёмщиков, в рамках «Зонтичного механизма»;

3) 3 000 000 (Три миллиона) рублей по обязательствам Заёмщиков - Субъектов МСП, относящихся к молодежному предпринимательству, Заёмщиков – начинающих Субъектов МСП в рамках «Зонтичного механизма».

В отношении одного Заемщика может действовать не более одного договора, а в отношении группы связанных заёмщиков<sup>6</sup> – не более трех договоров с указанными в настоящем пункте условиями.

2.11. При предоставлении поручительства по Договорам финансирования (за исключением указанных в п. 2.10 Порядка), по которым согласно программам, действующим в Финансовой организации, предоставление Субъектом МСП в составе самостоятельного обеспечения обязательств по Договору финансирования наряду с поручительством физического/юридического лица и/или иного несвязанного с залогом имущества обеспечения, обязательно предоставление залога имущества, но допускается необеспеченная (бланковая) часть, расчет ответственности Фонда осуществляется за вычетом бланковой части.

2.12. Поручительство предоставляется по обязательствам Заемщиков в соответствии с Каталогом продуктов, утверждаемым решением Совета Фонда. Названным документом устанавливается продуктовая линейка услуг по предоставлению Поручительств, включая наименование продукта, основные характеристики, условия предоставления Поручительства по каждому виду финансового продукта, в том числе: категории Заемщика; целевое назначение, максимальный размер обеспечиваемых Фондом обязательств, предельный срок предоставления Поручительства, размер платы за предоставленное Поручительство, условия о способах обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Финансовой организацией, дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком по отдельным видам обеспечиваемых обязательств).

2.13. Наблюдательный совет Фонда или Совет Фонда вправе принять решение о предоставлении Поручительства без учета требований и ограничений, установленных подп. 3, 8 п. 2.1 подп. 4, 5 п. 2.2, подп.4 п.2.5, п.п. 2.8, 2.10, 2.11 настоящего Порядка, а также на условиях, отличных от установленных Каталогом продуктов Фонда.

2.14. Наблюдательный совет Фонда или Совет Фонда вправе включить в решение о предоставлении Заемщику Поручительства отлагательные условия, в том числе условие о

---

<sup>6</sup> Используемое в п. 2.10 настоящего Порядка понятие «группа связанных заемщиков» применяется в том значении, в каком оно используется в ст. 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

заключении договора(ов) поручительства между Фондом и лицом(ами), предоставившим(и) обеспечение Финансовой организации по обеспечиваемому Фондом обязательству, в соответствии с которым(и) это(и) лицо(а) примут на себя обязательства отвечать солидарно с Заемщиком перед Фондом в случае исполнения последним обязательств Заемщика перед Финансовой организацией.

### **3. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего Договора поручительства между Финансовой организацией (Кредитором), Заемщиком и Фондом (Поручителем) на основании типовой формы договора. По взаимному согласию сторон форма Договора поручительства может быть дополнена или изменена.

### **4. ПОРЯДОК И СРОКИ ПОЛУЧЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ**

4.1. Фонд предоставляет Поручительство только в пользу Финансовых организаций, заключивших с Фондом Соглашение о сотрудничестве.

Фонд рассматривает заявки на получение Поручительства при условии, что сумма Поручительства не превышает установленных лимитов в соответствии с п.п. 2.5-2.7 Порядка.

В случае если сделка не удовлетворяет вышеуказанным условиям, Фонд или Финансовая организация может направить заявку на рассмотрение в Корпорацию МСП в порядке, установленном нормативным актом Корпорации МСП.

4.2. Заемщик самостоятельно обращается к Финансовой организации с заявкой на заключение Договора финансирования, предусмотренного соглашением с Фондом.

4.3. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности заключения или об отказе в заключении Договора финансирования.

4.4. В случае если обеспечения, предоставляемого Заемщиком и/или третьими лицами за него, недостаточно для принятия решения о заключении Договора финансирования, Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств Поручительства Фонда и/или Корпорации МСП.

Финансовая организация до информирования Заемщика о возможности привлечения Поручительства Фонда и/или Корпорации МСП проверяет соответствие Заемщика обязательным требованиям, установленным п. 2.1 настоящего Порядка и требованиям, установленным нормативными документами Корпорации МСП.

4.5. При согласии Заемщика получить Поручительство Фонда (заключить Договор поручительства) по Договору финансирования Финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Фонд заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме, утвержденной решением Совета Фонда, а также документы, предусмотренные Перечнем документов, утвержденным решением Совета Фонда и Каталогом продуктов.

Заявка и приложенные к ней документы (за исключением согласий на обработку персональных данных и получение информации от бюро кредитных историй) могут направляться в виде электронных образов по официальным электронным адресам Фонда или на официальные сервисы обмена информацией между Фондом и Финансовой организацией. Подлинная заявка и приложенные к ней документы должны быть переданы Фонду до подписания трехстороннего Договора поручительства.

Если в решении Финансовой организации фигурирует сумма Поручительства Фонда в рублях, то в заявке на получение Поручительства при переводе размера ответственности Фонда в проценты от суммы финансового обязательства применяется округление к меньшему числу, до двух знаков после запятой, при этом предшествующий знак сохраняется неизменным.

4.6. До момента принятия решения по заявке о предоставлении Поручительства, Фонд может запросить дополнительные документы от Заемщика или от Финансовой организации (из числа имеющихся у нее), а также самостоятельно проверить информацию, изложенную в предоставленных документах.

4.7. Рассмотрение заявки до получения дополнительных документов приостанавливается на период, необходимый для предоставления документов либо проверки информации.

4.8. Сроки рассмотрения заявки на предоставление Поручительства при условии комплектности документов, определенной Советом Фонда и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени и пакета документов, составляют:

- 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер Поручительства не превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей;
- 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер Поручительства составляет от 5 000 000 (Пяти миллионов) до 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей.

По результатам рассмотрения заявки Совет Фонда принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении Поручительства на условиях, указанных в заявке;
- об отказе в предоставлении Поручительства;
- о предоставлении Поручительства на условиях, отличных от указанных в заявке и(или) с установлением отлагательных условий вступления в силу Договора поручительства.

В решении Совета Фонда отражаются сведения об установлении отлагательных условий заключения Договора поручительства, о сроках и порядке уплаты Заемщиком вознаграждения Фонду.

4.9. Фонд проводит в отношении поступивших заявок оценку правоспособности Заемщика и лиц, обеспечивающих исполнение его обязательств; проверку деловой репутации Заемщика, поручителей, залогодателей, а также иных лиц в случаях, установленных законодательством, настоящими Порядком, внутренними документами Фонда; оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком, обязательств, в обеспечение исполнения которых предоставляется Поручительство (кредитный риск).

При принятии решения по заявке Фондом учитывается: полнота и комплектность представленных в Фонд документов, положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о заключении Договора финансирования с Заемщиком, условия и ограничения предоставления Поручительства Фонда, указанные в настоящем Порядке, выявленный уровень опасности кредитного риска, самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию с Поручительством Фонда, а также другая информация и документы, влияющие на возможность и условия предоставления Поручительства Фондом.

4.10. О результатах рассмотрения заявки, в том числе о причинах отказа (в случае принятия решения об отказе в предоставлении Поручительства) Фонд информирует Заемщика (посредством телефонной связи или путем направления сообщения на телефонный номер или адрес электронной почты, указанные в заявке) и Финансовую организацию (путем направления электронного образа выписки из протокола Совета Фонда по электронному адресу, с которого поступила заявка или передачи подлинного экземпляра указанной выписки сотруднику Финансовой организации в месте нахождения Фонда).

4.11. В случае принятия решения Фондом о предоставлении Поручительства, Фонд, Финансовая организация и Заемщик заключают Договор поручительства на основании типовой формы договора.

4.12. В срок не позднее 30 (тридцати) дней с момента заключения трехстороннего Договора поручительства Финансовая организация передает в Фонд:

- копию Договора финансирования, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено Поручительство Фонда;
- надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих наличие обеспечения по выданному Договору финансирования, обеспеченному Поручительством Фонда в составе и

размере, указанном Финансовой организацией и Заемщиком в заявке и/или в трехстороннем Договоре поручительства: договоров залога, поручительства с третьими лицами, банковской гарантии.

– копию документа, подтверждающего предоставление Финансовой организацией Заемщику денежных (кредитных, заемных) средств, предмета лизинга.

Копии документов должны быть сшиты, пронумерованы и заверены печатями и подписями уполномоченных на то лиц Финансовой организации и Заемщика, поручителей, залогодателей и иных третьих лиц, несущих обязательства по выданному кредиту, обеспеченному поручительством Фонда, или сотрудником Фонда (с предъявлением оригиналов).

4.13. Фонд обеспечивает учет и хранение выданных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также заявок Заемщиков о предоставлении Поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в предоставлении Поручительства Фонда было отказано, в сроки и порядке, установленные локальными актами Фонда.

4.14. Решение Совета Фонда о предоставлении поручительства по обязательствам Заемщика действует в течение указанного в нем срока, а в случае отсутствия такового – в течение двух месяцев со дня его принятия. Срок действия решения может быть продлен решением Совета Фонда на основании ходатайства Финансовой организации и Заемщика.

## **5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

5.1. В период действия Поручительства Фонда:

5.1.1. Заемщик:

– письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях Договора финансирования, обеспеченного поручительством Фонда, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита, займа) и процентов на нее, просрочке уплаты очередного лизингового платежа, неисполнения требования Гаранта о возмещении уплаченного Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору финансирования, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента совершения;

5.1.2. Финансовая организация обязана:

– систематически, в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами проводить стандартные процедуры сопровождения Договоров финансирования с момента заключения до момента полного исполнения Заемщиками обязательств:

а) проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений Договоров финансирования;

б) осуществлять контроль целевого использования средств, предоставленных по Договору финансирования, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;

в) проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;

г) формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

– получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение изменений в условия Договора финансирования и/или договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по нему, в случае если изменения влекут за собой увеличение размера и сроков ответственности Фонда или иные неблагоприятные последствия для Фонда (расторжение, изменение существенных условий договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика, передача заложенного имущества в последующий залог, включая случаи, когда передача в последующий залог не требует согласования с

первоначальным залогодержателем, изменение залоговой стоимости, реализация заложенного имущества ниже залоговой стоимости, и т.п.);

– при изменении условий Договора финансирования и договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по нему, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений, письменно извещать об указанных изменениях Фонд;

– письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств) в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента исполнения Заемщиком обязательств;

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения просрочки по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и уплаты процентов на нее, суммы лизинговых платежей в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Финансовой организацией;

– на ежеквартальной основе, в срок не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Фонд информацию по Договорам финансирования, заключенным с Поручительством Фонда по форме, утвержденной решением Совета Фонда, с указанием просроченной задолженности, в т.ч. просроченной задолженности свыше 30 дней по договору банковской гарантии и 90 (девяноста) дней для иных Договоров финансирования.

5.1.3. Фонд:

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации об исполнении Фондом обязательств по Договору поручительства письменно уведомляет Заемщика о получении требования Финансовой организации.

5.2. Заемщик, Финансовая организация и Фонд при изменении реквизитов, наименования и/или их места нахождения в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления изменений в письменном виде информируют об этом своих контрагентов.

5.3. Информация, передаваемая между сторонами Договора поручительства в период действия Поручительства, является конфиденциальной и не подлежит передаче другим лицам, за исключением:

- федеральных органов государственной власти;
- органов власти субъектов Российской Федерации;
- контрольно-надзорных органов Российской Федерации;
- государственных корпораций, осуществляющих деятельность в качестве институтов развития малого и среднего предпринимательства;
- иных случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

## **6. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

6.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня любого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору финансирования, в т.ч. по возврату суммы основного долга и/или процентов (нарушения графика возврата кредита, займа, внесения лизинговых платежей и оплаты процентов), неисполнения требования о возмещении фактически предоставленной Бенефициару Заемщика суммы гарантии, Финансовая организация в письменном виде (а также посредством электронной почты для повышения оперативности) уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и остатка задолженности Заемщика по Договору финансирования перед Финансовой организацией.

Извещение о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору финансирования должно быть направлено в адрес Фонда заказным письмом с уведомлением либо передано Фонду в месте его нахождения, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Фонда на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Фонд уведомлен надлежащим образом.

6.2. В порядке и сроки, установленные в Договоре финансирования, а также во внутренних нормативных актах, Финансовая организация направляет Заемщику письменное

требование (претензию) об исполнении всех обязательств по соответствующему договору, включая обязательства, срок исполнения которых не наступил (досрочное истребование), в котором указываются: сумма требований, номера счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Финансовой организации с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Заемщика.

Копия указанного требования в тот же срок направляется Финансовой организацией Фонду, с предоставлением копий всех документов, являющихся приложением к требованию, способом, установленным п. 6.1 для извещений.

6.3. Заемщик принимает меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Финансовой организации.

О полном или частичном исполнении требования Финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Финансовой организацией требование (с указанием причин) Заемщик обязан в срок, установленный в требовании как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Финансовую организацию и Фонд.

6.4. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты невыполнения Заемщиком обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии и 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) иному Договору финансирования, Финансовая организация обязана принять меры, в том числе обращение взыскания на предмет залога, предъявление требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) и т.п., в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных Договором финансирования.

6.5. По истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) иному Договору финансирования и 30 (тридцати) календарных дней по договору банковской гарантии, и принятия Финансовой организацией мер, в том числе обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц, в случае, если в порядке, установленном Договором финансирования обязательства Заемщиком не были исполнены, Финансовая организация предъявляет требование к Фонду, в котором указывается:

- реквизиты Договора поручительства;
- реквизиты Договора финансирования;
- наименование Заемщика;
- сумма неисполненных Заемщиком требований Финансовой организации с разбивкой по видам задолженности;
- сумма требований к Фонду и их расчет;
- номера счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства;
- срок удовлетворения требования Финансовой организации.

6.6. Фонд принимает упомянутое выше требование при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право Финансовой организации на получение суммы задолженности по Договору финансирования:

- а) копии Договора поручительства и всех договоров, обеспечивающих его исполнение (со всеми изменениями и дополнениями) на момент предъявления требования;
  - б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
  - в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Финансовой организации к задолженности Заемщика, подтвержденную выписками по счетам учета соответствующего вида обязательств;
  - 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);

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;
- 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;

- 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 основному 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.

6.7. Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении требования.

6.8. Фонд в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации, а также документов и информации, указанных соответственно в п.п. 6.5 и 6.6 настоящего Порядка, рассматривает их и уведомляет Финансовую организацию о принятом решении. В случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.9. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Финансовой организации перечисляет денежные средства на указанные в требовании банковские счета.

6.10. Все возникающие разногласия между Фондом, Финансовой организацией и Заемщиком разрешаются в порядке, установленном в Соглашении о сотрудничестве, либо в трехстороннем Договоре поручительства.

6.11. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с даты фактического поступления денежных средств на счета Финансовой организации в погашение обязательств Заемщика по Договору финансирования в сумме, необходимой для погашения обязательств Фонда перед Финансовой организацией.

## **7. ПЕРЕХОД ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕИСПОЛНЕНИЯ ЗАЕМЩИКАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ФОНДОМ**

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства Заемщика перед Финансовой организацией переходят права Финансовой организации по Договору финансирования и права, обеспечивающие исполнение этих обязательств в том объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Финансовой организации как залогодержателю.

7.2. Финансовая организация в срок, установленный Договором поручительства, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления Фондом соответствующего требования передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

Финансовая организация передает Фонду документы в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

7.3. Передача документов от Финансовой организации Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

7.4. После исполнения Фондом обязательства перед Финансовой организацией за Заемщика, Финансовая организация продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

7.5. Фонд реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по Договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, залогодателям, обратившись с заявлением о процессуальном правопреемстве, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика, поручителя, залогодателя) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Финансовой организации.

7.6. Требование Фонда о возмещении Заёмщиком всего исполненного за него Финансовой организации, уплате процентов и возмещении убытков, понесенных в связи с предоставленным за него поручительством, об устранении нарушения иных, установленных трехсторонним договором, обязательств (далее – Требование Фонда), должно быть исполнено Заёмщиком в сроки, установленные трехсторонним договором поручительства или в Требовании Фонда.

7.7. Неисполнение Требования Фонда, выявление фактов предоставления Заёмщиком недостоверных сведений и документов, нарушения Заёмщиком целевого использования средств, полученных по договору финансирования, обеспеченного поручительством Фонда, является основанием для принятия Фондом решения о признании Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки.

7.8. Сведения о принятии Фондом решения о признании Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, включая информацию о виде нарушения, о дате признания Заёмщика совершившим нарушение, о сроке устранения нарушения, установленном Фондом, о дате устранения нарушения в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, подлежат включению в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки.

7.9. Принятие Фондом решения о признании Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, влечет за собой ограничения (вплоть до отказа в предоставлении) поддержки, осуществляемой Фондом в целях развития малого и среднего предпринимательства в соответствии с государственными программами (подпрограммами) Российской Федерации, Тверской области.

## **8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ ФОНДА НА УСТУПКУ БЕНЕФИЦИАРАМИ СВОИХ ПРАВ ПО ПОРУЧИТЕЛЬСТВАМ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

8.1. Наблюдательный совет Фонда принимает решение о предоставлении согласия Фонда на уступку Бенефициарами своих прав по поручительствам при реализации проектов секьюритизации кредитов, выданных Субъектам МСП под обеспечение Поручительство Фонда.

8.2. Согласие предоставляется в отношении прав (требований) по кредитам, являющихся (которые будут являться) обеспечением по облигациям, имеющим кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «BB+» до «BB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings» либо от «Ba1» до «Ba3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody's Investors Service» и выше.

или

- по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «A-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-».

8.3. Согласие Фонда предоставляется на осуществление Финансовой организацией уступки его прав бенефициара по поручительствам Фонда в пользу специализированного финансового общества (далее – СФО), созданного для реализации проектов секьюритизации кредитов, выданных Субъектам МСП, при одновременной уступке Финансовой организации данному обществу прав кредитора по кредитам Финансовой организации, обеспеченным Поручительством Фонда, а также на уступку СФО прав бенефициара по поручительствам Фонда Финансовой организации в случае выкупа Финансовой организации прав по кредитам у общества (обратную уступку СФО прав бенефициара в пользу Финансовой организации).

8.4. Согласие Фонда предоставляется по поручительствам, выданным в пользу Финансовой организации на момент принятия решения о предоставлении согласия, а также по поручительствам, которые будут выданы в пользу Финансовой организации в будущем в размере, не превышающем предельную сумму, указанную в решении о предоставлении согласия.

8.5. Основанием для принятия решения о предоставлении согласия является обращение Финансовой организации, подписанное уполномоченным лицом и содержащее следующие сведения:

8.5.1. Краткая информация о проекте секьюритизации:

- предполагаемый объем выпуска облигаций, обеспеченных залогом прав по кредитам, выданным Субъектам МСП, являющихся инструментом секьюритизации, повторной секьюритизации (далее – облигации);
- наименование организатора проекта;
- наименование юридического консультанта;
- планируемый уровень процентного риска по облигациям (если расчет данного показателя осуществляется Финансовой организацией по выпускаемым СФО облигациям);
- кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале;
- обоснование влияния реализации проекта секьюритизации на рост портфеля кредитов Финансовой организации, выдаваемых Субъектам МСП;
- указание на то, что перечень кредитных договоров, обеспеченных поручительствами Фонда, является конечным или в рамках проекта планируются дополнительные операции по уступке прав по кредитным договорам, которые будут заключены банком в будущем, в связи с чем Финансовой организации необходимо также согласие на уступку прав бенефициара по поручительствам, которые могут быть выданы в пользу Финансовой организации в будущем, права по которым будут переданы Финансовой организацией в пользу СФО;
- предельную сумму прав бенефициара по поручительствам, которые могут быть выданы в будущем в обеспечение обязательств Субъектов МСП по кредитам Финансовой организации, права по которым Финансовая организация планирует передать СФО.

#### 8.5.2. Наименование, ОГРН и ИНН СФО.

8.5.3. Наименование управляющей компании СФО, которой переданы функции единоличного исполнительного органа, включая указание на то, что привлеченная управляющая компания соответствует требованиям Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и включена Банком России в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

8.5.4. Указание на то, что после уступки прав по кредитным договорам в пользу СФО Финансовая организация будет продолжать обслуживание кредитных договоров, права по которым уступлены СФО, принимать все меры, предусмотренные внутренними документами Банка, а также настоящими Порядком, по минимизации/устранению выявленных признаков (критериев) проблемности обязательства Заемщика, предоставлять в Фонд информацию в отношении обязательства Заемщик и осуществлять от имени СФО иное необходимое взаимодействие с Фондом в соответствии с требованиями настоящего Порядка, полностью и своевременно исполнять любые другие обязанности Финансовой организации, вытекающие из Порядка.

8.6. К обращению Финансовой организации должен быть приложен перечень кредитных договоров, в отношении которых предоставлены Поручительство Фонда, права по которым планируется уступить в пользу СФО в рамках проекта секьюритизации, состоянии задолженности по указанным кредитам (размерах и наличии просрочки платежей) (далее – Реестр).

8.7. Фонд в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения обращения Финансовой организации, содержащего все необходимые сведения, и всех прилагаемых к обращению документов, указанных в п. 8.3 настоящего Порядка, принимает решение о предоставлении Согласия.

Решение о предоставлении Согласия должно содержать:

- согласие на уступку прав бенефициара в пользу СФО по поручительствам, выданным в обеспечение кредитов, включенных в Реестр, указанный в п. 8.6 настоящего раздела;
- согласие на уступку прав бенефициара по поручительствам, которые будут выданы в пользу Финансовой организации в будущем в размере, не превышающем предельную сумму, определенную на основании обращения Финансовой организации (при наличии необходимости);
- согласие на обратную уступку СФО прав бенефициара в пользу Финансовой организации.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за принятием решения, Фонд направляет Финансовой организации уведомление о принятом решении с приложением выписки из протокола заседания Наблюдательного совета Фона.

8.8. В случае предоставления Фондом согласия на уступку Финансовой организацией прав бенефициара в будущем, Финансовая организация не позднее 3 (трех) дней после совершения такой уступки направляет в Фонд уведомление о совершенных сделках с приложением реестра уступленных прав, содержащего сведения о суммах уступленных прав, кредитных договорах, по которым уступлены права, состоянии задолженности (наличии и размерах просрочки платежей) по выданным кредитам.

По запросу Финансовой организацией Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет Финансовой организации подтверждение ранее выданного согласия на уступку прав бенефициара.

8.9. В случае если в учредительные документы СФО вносятся изменения, Финансовая организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений направляет в Фонд нотариально удостоверенные копии таких изменений и государственных свидетельств (листов записей) о регистрации изменений.

8.10. В случае обратной уступки СФО в пользу Финансовой организации прав по кредитным договорам Финансовая организация предоставляет в Фонд в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней уведомление о совершении таких сделок с приложением реестра кредитных договоров, с указанием сумм приобретенных прав и состоянии задолженности (размерах и наличии просрочки платежей).

## **9. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ПРИ ВВЕДЕНИИ РЕЖИМА ПОВЫШЕННОЙ ГОТОВНОСТИ ИЛИ РЕЖИМА ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ**

9.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Российской Федерации, Тверской области или отдельных муниципальных образований в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», предоставление Фондом поручительств перед Финансовыми организациями по обязательствам Заемщиков, осуществляющих деятельность на указанных территориях, производится в соответствии с настоящим Порядком, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

В целях оперативного преодоления возможных негативных последствий, оказания Заёмщикам содействия в восстановлении предпринимательской деятельности, Фондом могут изменяться условия предоставления поручительств в рамках действующих финансовых продуктов либо вводиться новые финансовые продукты в пределах лимитов, утвержденных приказом генерального директора с соблюдением следующих требований:

– к субъектам МСП не применяются критерии, установленные подп. 4,5,6 п. 2.1 настоящего Порядка;

– кроме обязательств, указанных в подп.1-3 п. 2.4 настоящего Порядка, Поручительство предоставляется по обязательствам Субъектов МСП, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с Финансовыми организациями, в отношении которых ранее Поручительства Фондом не предоставлялись. Предоставление Поручительства Субъектам МСП осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации;

– предельная сумма обязательства Фонда по Договору поручительства в отношении одного Заемщика не может превышать 80% (Восемьдесят процентов) от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% (Пятнадцати процентов) гарантийного капитала Фонда в отношении всех Договоров поручительств, действующих в отношении одного Субъекта МСП и Гарантийного лимита, установленного в отношении обязательств Самозанятого гражданина (подп. 1 п.2.7 Порядка);

- максимальная ставка вознаграждения за предоставление Поручительства составляет не более 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых;
- максимальный срок предоставления поручительства не превышает 3 (трех) лет;
- срок рассмотрения заявки на получение Поручительства составляет не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем регистрации полного комплекта документов.
- у Субъектов МСП, получающих поддержку, 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.

## **10. ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК**

10.1. Настоящий Порядок утверждается Наблюдательным советом Фонда.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься любым членом Совета Фонда по предоставлению займов и поручительств, а также Генеральным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета.

К предложению о внесении изменений в Порядок должен быть приложен текст предлагаемых изменений либо новая редакция Порядка.

10.3. Утвержденные изменения в Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом Фонда, если иное не предусмотрено в решении Наблюдательного совета Фонда.

10.4. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.

10.5. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Порядка вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу. До внесения изменений в настоящий Порядок, Фонд руководствуется действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.