|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНОПротоколом Совета директоровООО «Гарантийный фонд Забайкальского края № 40 от «15» декабря 2022г.Изменения внесены протоколомСовета директоров Общества  №29 от «22» августа 2023 года |

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»,**

 **и исполнения обязательств по договорам поручительства**

1. **Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о порядке предоставления поручительств и (или) независимых гарантий и исполнения обязательств по договорам поручительства Обществом с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Забайкальского края»(далее - Положение) разработано в соответс­твии с действующим законодательством РФ, приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и к их деятельности», Уставом ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» (далее – Гарантийный фонд).

1.2. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по обязательствам субъектов малого предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляется в целях:

* развития на территории Забайкальского края системы поручительств по обязательствам субъектов малого предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки, а также физически лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляется по кредитам, договорам лизинга, займа, о предоставлении банковской гарантии и иным договорам предоставляемых финансовыми организациями.
* повышения доступности кредитных и иных финансовых ресурсов субъектам малого предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства.

1.3. Понятия и термины, используемые в настоящем Положении:

**МСП** – малое и среднее предпринимательство;

**НГС** – система гарантийных организаций, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку Субъектов МСП, малых и средних инфраструктурных проектов на федеральном и региональном уровнях, предоставляя Гарантии на базе единых стандартов работы гарантийных организаций;

**Гарантийные организации (ГО), Участник(и) НГС** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «Банк МСП»)», региональные гарантийные организации, оказывающие гарантийную поддержку Субъектам малого и среднего предпринимательства;

**РГО** **/Гарантийный фонд /Фонд** – региональная гарантийная организация, юридическое лицо, одним из учредителей, участников или акционеров которого является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, созданное для целей обеспечения доступа Субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы Гарантий и Поручительств по обязательствам Субъектов МСП, инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении Банковской гарантии;

**Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», осуществляющее свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

**Заемщик (Должник/Принципал)** – Субъект малого и среднего предпринимательства, финансовая организация, в обеспечение обязательств которых выдается Гарантия и (или) Поручительство;

**Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Забайкальского края, и соответствующие условиям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2008 года № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»;

**Организации, образующие инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства (ОИП)** – юридические лица, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Забайкальского края, и соответствующие условиям, установленным пунктами 1, 2 статьи 15 Федерального закона от 24.07.2007г. №209-ФЗ;

 **Финансовые организации (организации-партнеры) –** коммерческие банки и/или иные кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые организации, иные организации, осуществляющими финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», принимающие участие в отборе на право заключения с Фондом Соглашения о сотрудничестве;

 **Банк –** кредитная организация, которая на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Гарантийной организацией соглашение о сотрудничестве по предоставлению кредитов субъектам малого предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, под поручительство Гарантийного фонда;

 **Микрофинансовая организация (МФО)** - финансовая организация, которая на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, имеет право предоставления займов, заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая займы субъектам малого предпринимательства.

Микрофинансовая организация осуществляет микрофинансовую деятельность в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

**Лизинговая компания –** компания, основным видом деятельности которой является передача имущества в финансовую аренду (лизинг), намеревающаяся заключить с Фондом Соглашение о сотрудничестве;

**Заказчик -** государственный или муниципальный заказчик, бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия (в соответствии установленным требованиям ФЗ-44), либо юридическое лицо, в котором 50% уставного капитала находится в государственной собственности, собственности субъектов страны или муниципальных образований (в соответствии установленным требованиям ФЗ-223), осуществляющие закупки;

**Поручительство РГО, Поручительство** – обязательство Гарантийной организации отвечать за исполнение обязательств по Кредитным договорам (договорам кредитных линий), договорам займа, предоставления Банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) Субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки Субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»,перед кредитными организациями, микрофинансовыми организациями за счет средств РГО, оформленное договором поручительства;

**Кредит** – денежные средства, предоставленные Банком Заемщику на основании заключенного с ним кредитного договора, исполнение части обязательств, по которому обеспечено поручительством Гарантийного фонда;

**Заем** – денежные средства, предоставленные микрофинансовой организацией Заемщику на основании заключенного с ним договора Займа, исполнение части обязательств, по которому обеспечено поручительством Гарантийной организации;

**Банковская гарантия −** выдаваемое кредитной организацией-гарантом поручительство за выполнение Принципалом денежных или иных обязательств;

**Гарантийный случай** – факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)/договорам займа;

**Обязательства Заемщика** – обязательство Заемщика выплатить Кредитору (Займодавцу) денежные средства в соответствии с условиями кредитного договора;

**Субсидиарная ответственность с отложенным сроком** - ответственность Гарантийной организации с отложенным сроком предъявления требований к Гарантийной организации дополнительно к ответственности Заемщика по его обязательствам перед Кредиторами (Займодавцами) и возникшая в случае неспособности Заемщика удовлетворить в установленные сроки, предъявляемые к нему требования Кредитора;

 **Субсидиарная ответственность** - ответственность Фонда по предъявлению требований к Гарантийной организации дополнительно к ответственности Заемщика по его обязательствам перед Кредиторами (Займодавцами) и возникшая в случае неспособности Заемщика удовлетворить в установленные сроки, предъявляемые к нему требования Кредитора;

**Орган управления** – уполномоченный орган, наделенный правомочием утвердить настоящий порядок, требования к субъектам малого предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, общий лимит поручительств и лимиты на финансовые организации, изменения лимитов, возможность обеспечения выплаты процентов по фактически полученной сумме кредита/займа, лизинговым договорам, положение об условиях и порядке отбора финансовых организаций, типовую форму соглашения о сотрудничестве между Гарантийной организацией и финансовым партнером;

**Совет директоров –** орган управления Гарантийной организации, уполномоченный принимать решения о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства, объемах, сроках поручительства, сумме вознаграждения и иных условиях.

**Физические лица, применяющие специальный налоговый режим** – физические лица не являющимися индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**Механизм** - предоставление гарантийной поддержки на основе кредитного риска (проведенного Банком - партнером) без дополнительного анализа Гарантийным фондом кредитоспособности заемщика, в соответствии с правилами, установленными АО Корпорация МСП.

**2. Условия предоставления поручительства и (или) независимых гарантий**

2.1. Поручительство предоставляется субъектам МСП и ОИП, соответствующим Базовым требованиям, изложенным в Приложение №1 к настоящему порядку, а также в соответствии с условиями, указанными в Каталоге гарантийных продуктов (Приложение №2).

2.2. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, ОИП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, осуществляется по обязательствам субъектов МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, 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, ОИП, заключившими с РГО соглашения о сотрудничестве.

2.3. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, ОИП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, осуществляется РГО для обеспечения обязательств субъектов МСП и (или) ОИП- участников закупок, осуществляемых в соответствии с 223-ФЗ от 18.07.2011г. "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" или 44-ФЗ от 05.04.2013г. "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд".

2.4. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и ОИП осуществляется по обязательствам субъектов МСП, (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2020, N 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) ОИП, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим, осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) ОИП осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2.5. Срок предоставления поручительства:

Поручительство по соответствующему договору выдается в пределах сроков, установленных Приложением №2 к настоящему положению.

2.6. Поручительство Гарантийного фонда не предоставляется субъектам МСП и (или) ОИП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим:

–при непредставлении полного пакета документов, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

–при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса.

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

– при наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности своевременного и надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по соответствующему договору, в соответствии с Базовыми требованиями к субъектам МСП для предоставления гарантийной поддержки Приложение №1 к настоящему Положению.

2.7. Максимальная ответственность РГО перед финансовыми организациями, или перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с законом о закупках/контрактной системе не может превышать 70% и 50 % при предоставлении поручительств в рамках механизма (гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Механизм)) от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП, и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО.

2.8. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, составляет 10% гарантийного капитала и устанавливается на 1 (первое) число текущего финансового года, но не более 25 млн. руб.

2.9. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, не может превышать 15% гарантийного капитала.

2.9.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства РГО по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств и (или) независимых гарантий, действующих в отношении одного субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим.

2.9.2. Гарантийный лимит на заемщика по Механизму не должен превышать 15 млн. рублей.

2.10. Изменения максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления Гарантийного фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.11. В рамках выданного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд не отвечает перед финансовой организацией/заказчиком за исполнение Заемщиком обязательств по соответствующему договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков финансовой организации, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по договору.

2.12. Вид ответственности Гарантийного фонда по предоставленному поручительству – субсидиарная с отложенным сроком. Ответственность наступает при условии невозможности исполнения Субъектом МСП и (или) ОИП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, своих обязательств по Договору.

2.13. Предоставление Гарантийным фондом поручительств является платным. Размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимых гарантий определяется Гарантийным фондом самостоятельно. При этом максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимых гарантий не может превышать 3% годовых от суммы предоставленного поручительства.

2.13.1. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

2.13.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний).

2.14. Вознаграждение Гарантийного фонда уплачивается Заемщиком единовременно/ по графику, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства / даты платежа в соответствии с графиком.

2.15. Поручительство Гарантийного фонда оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией/партнером Фонда, Заемщиком и Гарантийном фондом (Поручителем).

2.16. Договор поручительства считается заключенным при условии его подписания всеми сторонами и оплаты Заемщиком суммы вознаграждения за предоставленное поручительство.

В случае досрочного прекращения обязательств Заемщика перед Банком, а также в случае досрочного расторжения договора поручительства по инициативе Заемщика, перерасчет и возврат суммы вознаграждения не предусмотрен.

2.17. Гарантийный фонд определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый, по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в РГО из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, поручительств и (или) независимых гарантий данных РГО.

2.17.1. Под обязательствами субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, перед финансовыми организациями понимается:

1. сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

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

3. денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

2.17.2. Под обязательствами участника закупки понимается:

1. обеспечение заявки на участие в закупке;

2. обязательство по исполнению контракта (договора);

3. обязательство по обеспечению гарантии качества товара, работы, услуги, а также гарантийного срока и (или) объема предоставления гарантий их качества, гарантийного обслуживания товара.

1. **Порядок приема обращений и предоставления Гарантийным фондом поручительств**

3.1. Порядок приема Обращений:

3.1.1. При обращении Субъекта МСП в Краевое государственное автономное учреждение «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг Забайкальского края» (далее –УМФЦ), производится консультация по условиям предоставления поручительства и по составу документов. По итогам консультирования Субъект МСП заполняет Обращение по форме Приложения №3 к настоящему Положению.

Ответственным сотрудником УМФЦ:

– проверяется полнота и корректность заполнения Обращения;

– обращение передается в Гарантийный фонд.

3.1.2. При обращении Субъекта МСП в Гарантийный фонд, производится консультация по условиям предоставления поручительства и по составу документов. По итогам консультирования Субъект МСП заполняет Обращение по форме Приложения №3 к настоящему Положению.

Ответственным сотрудником Гарантийного фонда:

– проверяется полнота и корректность заполнения Обращения;

– запрашиваются у Субъекта МСП документы необходимые для первоначальной проверки субъекта МСП;

– проверяется соответствие Субъекта МСП требованиям статьи 4 и частей 3-5 статьи 14 ФЗ от 24.07.2007г. №209-ФЗ, в том числе на основании информации о Субъекте МСП в Едином реестре МСП;

– проверяется соответствие параметров запрашиваемого Субъектом МСП поручительства условиям Гарантийных продуктов.

 При положительном результате проверок Обращение направляется во все финансовые организации партнеры с одновременным информированием об этом Субъекта МСП.

 Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента со дня направления Обращения в финансовую организацию сотрудниками Гарантийного фонда выясняется, кто из партнеров принял Обращение в работу. Дальнейшее взаимодействие осуществляется с финансовой организацией для принятия решения о выдаче поручительства.

3.1.3. При обращении Субъекта МСП в финансовую организацию с целью получения поручительства, сотрудники финансовой организации консультируют Субъекта МСП по условиям предоставления поручительства и по составу документов.

По итогам консультирования при необходимости Субъектом МСП заполняется обращение и направляется в Гарантийный фонд для проведения первоначальной проверки на соответствие Базовым требованиям к Субъекту МСП. По итогам проверки, Гарантийный фонд направляет соответствующую информацию партнеру, направившему обращение.

После чего финансовая организация направляет в Гарантийный фонд документы для рассмотрения возможности выдачи поручительства:

1) Заявление на получение поручительства;

2) Заключение финансовой организации.

3.2. РГО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается РГО.

Заявка с прилагаемыми документами должны быть надлежащим образом заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати. Допускается предоставление документов в электронном виде.

Порядок предоставления поручительств Гарантийным фондом:

3.2.1. Гарантийный фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, а в случаях, установленных внутренними документами РГО, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) ОИП физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, а также оценку риска возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, ОИП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами РГО.

3.2.2. Гарантийный фонд вправе до момента принятия решения о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства письменно запросить у финансовой организации о предоставлении дополнительных документов, необходимых для оценки кредитного риска.

3.2.3. Сроки рассмотрения заявок при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

– 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

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

– 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей.

– 3 (три) рабочих дня, для заявок по Механизму.

3.2.3.1. РГО по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

3.2.3.2. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, РГО устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

3.2.4. В предоставлении поручительства и (или) независимых гарантий должно быть отказано:

 – если предоставление поручительства и (или) независимых гарантий влечет превышение установленного Гарантийным фондом размера поручительства, предусмотренного пунктом 2.7; 2.8; 2.9. настоящего Положения;

­­– если срок действия договора поручительства, превышает предельные сроки, установленные в Приложении №2 к настоящему положению;

– при превышении установленных лимитов Гарантийного фонда, необходимых для обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

– если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

– при установлении факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ранее заключенным и/или действующим кредитному договору или договору займа;

Источником информации о наличии факта нарушения платежной дисциплины в первую очередь является аналитическое заключение специалиста финансовой организации. В случае выявления дополнительной негативной информации юридической службы и/или службы безопасности, гарантийный фонд вправе самостоятельно запросить отчет НБКИ. Основанием для отказа может являться неоднократное нарушение заемщиком условий договора сроком более 30 дней в течении 36 мес., а так же наличие текущей просроченной задолженности;

– при несоответствии базовым требованиям к субъектам МСП для предоставления гарантийной поддержки, установленными Приложением №1 к настоящему положению;

– при наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности своевременного и надлежащего исполнения обязательств по соответствующему договору и т.д. (Приложение 1)

3.2.5. В случае принятия финансовой организацией решения о предоставлении кредита/банковской гарантии/займа/лизинга Заемщику под поручительство Гарантийной организации, в срок, установленный соглашением о сотрудничестве, Гарантийный фонд, Финансовая организация и Заемщик заключают договор поручительства.

3.2.6. После заключения между финансовой организацией и Заемщиком Договора, финансовая организация в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней нарочно предоставляет в Гарантийный фонд оригиналы и копии следующих документов:

– оригинал обращение за получением поручительства (при наличии);

– оригинал заявления на получение поручительства;

– оригинал договора поручительства;

– оригинал/копия заключения, заверенного специалистом;

– копию договора, в обеспечение исполнения обязательств по которому предоставлено поручительство Гарантийного фонда.

3.2.7. В обеспечение исполнения обязательств по договору поручительства, Гарантийный фонд вправе требовать предоставление в залог любого имущества Заемщика, в т.ч. последующий залог предоставленный Залогодателем в качестве обеспечения по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)/договорам займа Финансовой организации, право собственности, которого подтверждено соответствующими документами, передача в залог которого не противоречит закону и иным правовым актам, а также не нарушает права и охраняемые законом интересы других лиц.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, Гарантийная организация вправе обратить взыскание на заложенное имущество и получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед кредиторами заемщика по договорам залога, заключенным с Фондом, а также удовлетворить требование пропорционально сумме исполненного обязательства из стоимости заложенного имущества при обращении взыскания, в части оставшейся после полного удовлетворения требований Финансовой организации по договорам залога/последующего залога.

Поручительство считается предоставленным с момента вступления в законную силу договоров залога, выступающих обеспечением обязательств по договору поручительства.

* + 1. Совет директоров Общества принимает решение о предоставлении /либо отказе в предоставлении поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга и иным) субъектов малого предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства Забайкальского края
1. **Порядок исполнения обязательств по договорам Поручительства**
	1. В срок не более пяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)/договорам займа и иным договорам по возврату суммы основного долга финансовая организация в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед финансовой организацией.
	2. В сроки, установленные финансовой организацией, но не более десяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)/договорам займа и иным договорам по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов на нее финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется в Гарантийный фонд.
	3. В течение не менее девяносто календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)/договорам займа и иным договорам финансовая организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Заемщика, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Гарантийного фонда) лиц и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита/займа), уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных соответствующим договором.

4.4.РГО принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

 4.5. Гарантийный фонд принимает требование при наличии следующих документов:

*4.5.1. Подтверждающие право Финансовой организации на получение суммы задолженности по договору*:

– копию договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

– копию документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

– расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий отсутствие предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим.

– расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к фонду, в виде отдельного документа;

– реквизиты банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств;

*4.5.2. Подтверждающие целевое использование кредита/займа (по кредитам/займам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):*

– справка о целевом использовании кредита (займа) (в соответствии с рекомендуемой формой приложения №4 к Положению);

*4.5.3. Подтверждающие выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:*

4.5.3.1. Информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

– предъявление требования субъекту МСП и (или) ОИП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств;

– списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) ОИП и его поручителей (за исключением фонда), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, 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 субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

– предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением фонда);

– предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) ОИП, поручителей (за исключением фонда), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

– иные меры и достигнутые результаты.

4.5.3.2. Выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим.

4.5.3.3. Копию требования финансовой организации к субъекту МСП и (или) ОИП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП и (или) ОИП), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, на указанное требование финансовой организации.

4.5.3.4. Копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, 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).

4.5.3.5. Копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством 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 («Мой арбитр» или иные) 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.

4.5.3.6. Копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, 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 требовании финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц).

4.5.3.7. Копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП и (или) ОИП, поручителей (третьих лиц), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, 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.

4.5.4. Требование об уплате денежной суммы по независимой гарантии заказчику (требование заказчика) и перечень документов, представляемых заказчиком РГО одновременно с требованием заказчика, устанавливаются в соответствии с частью 8.2 статьи 45 Закона о контрактной системе.

4.6. Все документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к Гарантийному фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены оттиском ее печати.

4.7. РГО в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных соответственно в п. 4.5 настоящих Требований, обязана рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

4.7.1. РГО обязана в срок, не превышающий 5 (пяти) дней со дня, следующего за днем получения требования заказчика, а также документов и информации, в соответствии с п. 4.5.4., рассмотреть их и уведомить заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования заказчика РГО обязана уплатить заказчику денежные средства не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем получения РГО требования заказчика, на счет заказчика.

4.8. Обязательства Гарантийного фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации или заказчика.

4.9. Основные требования к порядку перехода прав требования к Гарантийному фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству и реализации этих прав:

К Гарантийному фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика по соответствующему договору) переходят права требования в том же объеме, в котором Гарантийный фонд фактически удовлетворил требования финансовой организации.

4.10. После исполнения обязательств по договору поручительства Гарантийный фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет финансовой организации требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Документы передаются Гарантийному фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это - в виде нотариально удостоверенных копий.

* 1. Финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Гарантийного фонда передает Гарантийному фонду все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.
	2. Гарантийный фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Заемщику, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Гарантийный фонд удовлетворил требование финансовой организации.
	3. В случае осуществления Гарантийным фондом выплат по требованиям финансовой организации после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика либо невозможности установить адрес заемщика или местонахождение имущества заемщика) по решению высшего или иного уполномоченного органа управления Гарантийного фонда требование в порядке регресса к Заемщику не предъявляется.
	4. Работа с проблемной задолженностью строится на взаимодействии Гарантийного фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП и (или) ОИП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь фонда и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП и (или) ОИП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
1. **Информационный обмен**
	1. Информационный обмен между финансовой организацией и Гарантийным фондом осуществляется исходя из следующих основных требований.

5.1.1. Гарантийный фонд, финансовый партнер Фонда и субъекты МСП обмениваются документами, в том числе договорами поручительства и актами о предоставлении поручительства, одним из следующих способов:

а) путем передачи непосредственно уполномоченному сотруднику на бумажном носителе;

б) почтовым отправлением;

в) в сканированном виде в адрес электронной почты, не подписанных электронной подписью уполномоченного лица, с обязательным последующим представлением оригиналов документов на бумажном носителе;

г) в сканированном виде в адрес электронной почты, подписанных электронной подписью уполномоченного лица;

д) посредством автоматизированных систем электронного документооборота, подписанных электронной подписью уполномоченного лица.

5.1.2. По запросу Гарантийного фонда финансовая организация в срок не превышающий 5 (пяти ) дней предоставляет следующую информацию:

– информацию по заемщикам, с указанием остатка задолженности по основному долгу, в том числе просроченному, если таковой имеется, указанием количества дней просрочки, даты фактического закрытия обязательств за отчетный период (месяц);

– об объеме кредитов/банковских гарантий/займов, выданных под поручительство Гарантийного фонда за прошедший период (квартал);

– об общем объеме кредитов/банковских гарантий/займов, выданных по программе кредитования малого и среднего предпринимательства субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал);

– об общем количестве Заемщиков, получивших кредиты/банковские гарантии/займы по программе кредитования малого и среднего предпринимательства субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал);

– об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам финансовой аренды (лизинга)/договорам займа, заключенным под Поручительство Гарантийного фонда.

5.1.3. По запросу Гарантийный фонд ежеквартально предоставляет финансовой организации следующую документацию:

– сообщение о размере Гарантийного капитала, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

– сообщение об объеме выданных Гарантийным фондом поручительств на конец каждого квартала;

– баланс и отчет о прибылях и убытках (Форма № 2) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

– сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Гарантийного фонда по финансовым организациям партнерам.

5.1.4. РГО представляет информацию о текущей деятельности и в целях ранжирования в автоматизированную информационную систему "Мониторинг МСП" (http://monitoring.corpmsp.ru).

5.1.5. При предоставлении поручительств в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, установленного правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Правила), перечень документов для предоставления поручительств Фонда, порядок подачи, рассмотрения и оценки заявок на поручительство, а также порядок взаимодействия с Партнером в рамках Механизма устанавливается Правилами. В том, что не предусмотрено настоящим положением и приложениями к положению, необходимо руководствоваться Правилами и условиями, установленными Корпорацией.

1. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение может быть изменено и дополнено решением уполномоченного органа управления ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края».

6.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения уполномоченным органом управления ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края».