

Утверждено
Советом директоров АО МКК «Поручитель»
протокол № 111 от «25» декабря 2024 г.

Председатель
Совета директоров

Р.Н.Трялин



**Положение
о порядке предоставления поручительств АО МКК «Поручитель»
по договорам о предоставлении банковской гарантии
(в новой редакции)**

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение разработано в целях реализации Федерального закона от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности», государственной программы «Развитие инвестиционного потенциала, инновационной деятельности и предпринимательства в Пензенской области», утвержденной постановлением Правительства Пензенской области от 21.10.2013г. №780-пП, и на основании Устава АО МКК «Поручитель».

1.2. Акционерное общество «Гарантийная микрокредитная компания «Поручитель» (сокращенное наименование – АО МКК «Поручитель»), единственным акционером которого является Пензенская область в лице уполномоченного органа Министерства государственного имущества Пензенской области, создано для целей обеспечения доступа малых и средних предприятий и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющих свою деятельность на территории Пензенской области, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий (поручительств) по обязательствам малых и средних предприятий и инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1.3. АО МКК «Поручитель» является региональной гарантийной организацией (гарантийным фондом).

1.4. Основным видом деятельности АО МКК «Поручитель» в качестве РГО является предоставление поручительств (гарантий) исполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства,

физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по кредитным договорам, договорам лизинга, займа, о предоставлении банковской гарантии, а также иным договорам.

1.5. Термины и определения, используемые в Положении:

Гарантийный фонд, РГО – Акционерное общество «Гарантийная микрокредитная компания «Поручитель» (сокращенное наименование – АО МКК «Поручитель»).

СМСП, субъект МСП – субъект малого и среднего предпринимательства, соответствующий критериям Федерального закона от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Банк (Гарант) – кредитная организация, уполномоченная на предоставление банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства.

Принципал – субъект малого и среднего предпринимательства или организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с положениями Федерального закона от 27.11.2018г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Бенефициар – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого Банком предоставлена банковская гарантия.

2. Критерии отбора кредитных организаций при принятии решения о заключении соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии

2.1. Гарантийный фонд в целях предоставления поручительств по основанным на договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», проводит отбор кредитных организаций по программе предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии путем проверки на соответствие критериям, указанным в п.2.2 настоящего Положения.

2.2. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к

бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату представления кредитной организацией документов;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

5) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.3. При соответствии кредитной организации критериям отбора, определенным в п.2.2 настоящего Положения, Гарантийный фонд заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (договоры о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается Гарантийным фондом в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Гарантийного фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Гарантийный фонд;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

2.4. Гарантийный фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям и в порядке, которые установлены приказом руководителя Гарантийного фонда. Руководитель Гарантийного фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам мониторинга. Отсутствие направленного в финансовую организацию решения о приостановлении сотрудничества означает его продолжение.

3. Основные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», для целей предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии

3.1. Банк, до информирования Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии поручительства Гарантийного фонда, проверяет соответствие Принципала обязательным требованиям, установленным в пунктах 3.2 - 3.4 настоящего Положения.

3.2. Поручительство представляется в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии Принципалов – субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющих свою деятельность на территории Пензенской области.

3.3. Поручительство Гарантийного фонда предоставляется, если субъект малого и среднего предпринимательства и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», отвечают следующим критериям:

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией (не относится к физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»);

2) в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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).

3) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

3.4. Поручительство Гарантийного фонда не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и (или) физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Положением, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

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

Поручительства не могут быть предоставлены субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3.5. Размер одного поручительства Гарантийного фонда не может превышать 70% (Семидесяти процентов) от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии), по которому предоставляется поручительство Гарантийного фонда, если иное значение размера ответственности не установлено линейкой продуктов, указанной в Приложении №1 к настоящему Положению.

3.6. Ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства является субсидиарной и ограничена 70% (Семьюдесятью процентами) от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, на дату предъявления Банком Гарантийному фонду требования по такому договору, обеспеченному поручительством Гарантийного фонда, если иное значение размера ответственности не установлено линейкой продуктов, указанной в Приложении №1 к настоящему Положению.

3.7. В рамках выданного поручительства Гарантийный фонд не отвечает перед Банком за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из договора о предоставлении банковской гарантии в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Банком по договору о предоставлении банковской гарантии.

3.8. Размер поручительства, предоставляемого Гарантийным фондом, должен быть выражен в российских рублях.

3.9. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего

специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организации инфраструктуры поддержки МСП устанавливается приказом руководителя Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала, в случае если гарантийный капитал менее 700 млн. рублей;

2) 10% гарантийного капитала, но не более 100 млн. рублей, в случае если гарантийный капитал свыше 700 млн. рублей.

3.10. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 10% гарантийного капитала. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Принципала, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства РГО по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки.

3.11. 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 № 35 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316.

3.12. Ответственность Гарантийного фонда перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или договору, обеспеченному поручительством Гарантийного фонда, не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств для

Гарантийного фонда с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Гарантийного фонда.

4. Порядок предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии

4.1. Предоставление Поручительства осуществляется на принципе равенства всех субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на получение поручительства Гарантийного фонда.

4.2. Поручительства предоставляются на основании линейки продуктов (виды поручительств), являющейся Приложением № 1 к настоящему Положению, где указаны существенные условия предоставления поручительства по отдельным направлениям.

4.3. Поручительство по всем продуктам, за исключением продукта «Без повторного андеррайтинга», предоставляется в следующем порядке:

4.3.1. При согласии Принципала воспользоваться Поручительством Банк направляет в Гарантийный фонд заявку по типовой форме, подписанную Принципалом и согласованную с Банком, а также:

- заключение Банка о финансовом состоянии Принципала, его бизнесе (при наличии);

- выписку из решения Кредитного комитета (уполномоченного органа) Банка о предоставлении банковской гарантии при условии получения поручительства Гарантийного фонда, с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии, в том числе наличия обеспечения, и решения Банка об отнесении указанной сделки (предоставляемой банковской гарантии) к определенной категории качества;

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, предварительно согласованного Банком и Принципалом (при его наличии на указанный момент) и расчет предварительно согласованной суммы банковской гарантии.

4.3.2. Одновременно с заявкой Банк направляет в Гарантийный фонд учредительные/правоустанавливающие документы, финансовую документацию и другие документы в отношении Принципала согласно перечню, утверждаемому приказом руководителя Гарантийного фонда.

В случае недостаточности информации для принятия решения о возможности предоставления поручительства, Гарантийный фонд имеет право по своему усмотрению запросить иные документы, помимо указанных в перечне.

Указанные документы предоставляются с целью проведения Гарантийным фондом в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценки правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физических лиц,

применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», проверки деловой репутации, оценки риска возникновения у Гарантийного фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск).

4.3.3. Ответственный специалист Гарантийного фонда при получении документации, предусмотренной пунктами 4.3.1, 4.3.2 настоящего Положения, составляет заключение о возможности (невозможности) предоставления поручительства, готовит информацию для оформления проекта договора поручительства и предоставляет комплект документов на рассмотрение в соответствующий орган, уполномоченный в соответствии с Уставом или внутренними документами Гарантийного фонда на принятие решения об одобрении (об отказе в одобрении) заключения сделки по предоставлению поручительства: в Комиссию по поручительствам (коллегиальному органу Гарантийного фонда, включающему в свой состав сотрудников Гарантийного фонда) либо на Совет директоров Гарантийного фонда.

Состав Комиссии по поручительствам и Положение о Комиссии по поручительствам, определяющее порядок принятия Гарантийным фондом решений о предоставлении поручительств, утверждаются приказом руководителя Гарантийного фонда.

Решение о предоставлении поручительства, принятое Комиссией по поручительствам Гарантийного фонда, оформляется протоколом заседания Комиссии по поручительствам.

Решение о предоставлении поручительства (об одобрении предоставления поручительства), принятое Советом директоров Гарантийного фонда, оформляется протоколом заседания Совета директоров.

4.3.4. Гарантийный фонд при получении заявки Банка на получение поручительства Гарантийного фонда и необходимых документов, предусмотренных пунктами 4.3.1, 4.3.2. настоящего Положения (или получения дополнительных документов от Банка и/или Принципала на основании направленного Гарантийным фондом запроса), при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени обеспечивает рассмотрение заявки в следующие сроки:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявки, по которой размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявки, по которой размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.
- 3) 10 (десять) рабочих дней для заявки, по которой размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей.

4.4. Поручительство по продукту «Без повторного андеррайтинга» предоставляется при взаимодействии с Банком, допущенным АО «Корпорация МСП» к работе в рамках механизма без повторного андеррайтинга (далее –

Механизм) и заключившим с АО МКК «Поручитель» соглашение об обмене информацией в целях реализации Механизма, в следующем порядке:

4.4.1. Гарантийный фонд при предоставлении поручительств руководствуется Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденными уполномоченным органом АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация МСП).

4.4.2. Взаимодействие с Банком осуществляется посредством автоматизированной системой электронного документооборота, согласованной между Банком и АО МКК «Поручитель». Документы, переданные по электронному документообороту, до подписания сделки передаются в Гарантийный фонд в бумажном виде, заверенные уполномоченными лицами Банка и Принципала.

4.4.3. При согласии Принципала воспользоваться Поручительством Банк направляет в Гарантийный фонд заявку по форме, утвержденной приказом руководителя Гарантийного фонда, подписанную Принципалом и согласованную с Банком, а также:

- заключение Банка о финансовом состоянии Принципала, его бизнесе (при наличии);

- выписку из решения Кредитного комитета (уполномоченного органа) Банка о предоставлении банковской гарантии при условии получения поручительства Гарантийного фонда, с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии, в том числе наличия обеспечения, и решения Банка об отнесении указанной сделки (предоставляемой банковской гарантии) к определенной категории качества;

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, предварительно согласованного Банком и Принципалом (при его наличии на указанный момент) и расчет предварительно согласованной суммы банковской гарантии.

- пакет документов Принципала, перечень которых утверждается приказом руководителя Гарантийного фонда.

4.4.4. При поступлении заявки согласно Механизму Гарантийный фонд проводит:

- оценку перечня документов Принципала на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров заявки условиям, установленным в решении уполномоченного органа Корпорации МСП о допуске Банка к Механизму. В данных целях используется ресурс автоматизированной информационной системы «Мониторинг МСП»;

- оценку соответствия параметров заявки предельным значениям рейтинговой шкалы, исходя из предельного уровня дефолтности Гарантийного фонда, установленного приказом руководителя Гарантийного фонда.

Оценка кредитоспособности Принципала при предоставлении поручительства с применением Механизма Гарантийным фондом не проводится.

В случае недостаточности информации для принятия решения о возможности предоставления поручительства и необходимости дополнительных

запросов, Гарантийный фонд имеет право запросить иные документы от Банка и Принципала.

4.4.5. Ответственный специалист Гарантийного фонда при получении документации, указанной в пунктах 4.4.2 и 4.4.3 настоящего Положения, составляет заключение по заявке на поручительство, предоставляемое в рамках механизма без повторного андеррайтинга по форме, утвержденной приказом руководителя Гарантийного фонда, готовит информацию для оформления проекта договора поручительства и предоставляет комплект документов на рассмотрение в соответствующий орган, уполномоченный в соответствии с Уставом или внутренними документами Гарантийного фонда на принятие решения об одобрении (об отказе в одобрении) заключения сделки по предоставлению поручительства: в Комиссию по поручительствам либо на Совет директоров Гарантийного фонда.

Решение о предоставлении поручительства принятое Комиссией по поручительствам Гарантийного фонда и оформляется протоколом заседания Комиссии по поручительствам.

Решение о предоставлении поручительства (об одобрении предоставления поручительства), принятое Советом директоров Гарантийного фонда и оформляется протоколом заседания Совета директоров.

4.4.6. Гарантийный фонд при получении заявки Банка на получение поручительства Гарантийного фонда и полного комплекта необходимых документов, предусмотренных пунктами 4.4.2, 4.4.3 настоящего Положения (или получения дополнительных документов от Банка и/или Принципала на основании направленного Гарантийным фондом запроса) обеспечивает рассмотрение заявки в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявки, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка и Принципала.

4.4.7. Заявки, не соответствующие какому-либо условию Механизма предоставления поручительства, описанному в пунктах 4.4.1 - 4.4.6, рассматриваются в соответствии с положениями раздела 4.3 настоящего Положения.

4.5. Уведомление о принятом решении по предоставлению поручительства направляется в адрес Принципала в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия уполномоченным органом Гарантийного фонда решения по вопросу рассмотрения заявки. В случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, причины такого отказа указываются в решении уполномоченного органа Гарантийного фонда, с последующим указанием причин отказа в предоставлении поручительства в уведомлении, направляемом в адрес Принципала.

При участии/планируемом участии в сделке АО «Корпорация МСП» уведомление о принятом решении по предоставлению поручительства либо об отказе в предоставлении поручительства также направляется в адрес АО «Корпорация МСП».

4.6. Причинами для отказа в предоставлении поручительства Гарантийного фонда являются:

- несоответствие Принципала требованиям, установленным пунктами 3.2 - 3.4 настоящего Положения;
- несоответствие представленной заявки и прилагаемого пакета документов требованиям, определенным пунктами 3.5 - 3.9 настоящего Положения;
- выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Принципала/группы связанных компаний Принципала/бенефициарных владельцев Принципала;
- невыполнение утвержденных решением уполномоченного органа Гарантийного фонда дополнительных условий предоставления поручительства;
- выявление по результатам рассмотрения заявки в соответствии с внутренними документами Гарантийного фонда, устанавливающими правила оценки Принципала, высоких рисков неисполнения Принципалом обязательства, обеспеченного поручительством (с указанием выявленных рисков в решении уполномоченного органа Гарантийного фонда об отказе в предоставлении поручительства);
- несоответствие представленной заявки и прилагаемого пакета документов требованиям, условиям отдельных продуктов по поручительствам, утвержденных настоящим Положением.

5. Порядок выполнения Гарантийным фондом обязательств по выданному поручительству по договору о предоставлении банковской гарантии

5.1. Гарантийный фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее – требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии 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 физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

5.2. Гарантийный фонд принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также

физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Гарантийному фонду, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Гарантийным фондом.

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

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

- предъявление требования субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и его поручителей (за исключением Гарантийного 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручителей (за исключением Гарантийного 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), а также, при наличии,

копию ответа субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Гарантийного 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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.

5.3. Все документы, представляемые с требованием финансовой организацией к Гарантийному фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

5.4. Гарантийный фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Гарантийный фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

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

6. Порядок информационного обмена между Гарантийным фондом и банками при выдаче поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии

6.1. Информационный обмен между Банком и Гарантийным фондом осуществляется исходя из следующих основных требований:

Банк предоставляет Гарантийному фонду ежеквартально следующую информацию:

а) об объеме банковских гарантий, предоставленных Банком под поручительство Гарантийного фонда за прошедший период (квартал);

б) об общем объеме просроченных и неисполненных Принципами обязательств по договорам о предоставлении банковских гарантий, заключенным Банком под поручительство Гарантийного фонда;

в) информацию о результатах проведенного мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в течение срока действия договора о предоставлении банковской гарантии, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда (мониторинг производится в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, с предоставлением Гарантийному фонду

информации о финансовом состоянии Принципала на основании проведенного мониторинга, об отнесении Принципала к определенной категории качества по результатам мониторинга, о наличии/отсутствии информации об ухудшении финансового состояния Принципала, а также о качестве обслуживания долга и исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии).

6.2. Гарантийный фонд ежеквартально предоставляет Банку всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

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

б) сообщение об общем объеме действующих обязательств Гарантийного фонда на конец каждого квартала;

в) сообщение об объеме выданных Гарантийным фондом поручительств и законченных обязательствах Гарантийного фонда на конец каждого квартала;

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

7. Порядок расчета вознаграждения Гарантийного фонда по заключенным договорам поручительства в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии

7.1. Поручительство Гарантийного фонда является платным. Принципал оплачивает вознаграждение Гарантийному фонду за предоставление Поручительства в соответствии с графиком, установленным договором поручительства. Размер вознаграждения Гарантийного фонда фиксируется в договоре поручительства (при заключении 3-х стороннего договора между Гарантийным фондом, Банком и Принципалом) или в договоре предоставления поручительства (при заключении 2-х стороннего договора между Гарантийным фондом и Банком), заключаемым между Гарантийным фондом и Принципалом, в зависимости от подписанных соглашений о сотрудничестве с Банками.

7.2. Расчет размера вознаграждения Гарантийного фонда производится по следующей формуле:

$$B = O * \frac{\text{Срок}}{Г} * \% ,$$

где:

В – размер вознаграждения (в рублях);

О – объем (сумма) предоставляемого поручительства (в рублях),

Срок – предполагаемое количество дней использования поручительства, определяемое как количество дней с даты заключения договора поручительства по дату погашения финансового обязательства, если иной срок действия договора поручительства не указан в договоре поручительства;

Г – действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);

% - ставка вознаграждения (в процентах годовых).

7.3. Ставка вознаграждения Гарантийного фонда определяется по каждому Принципалу при принятии решения о предоставлении поручительства и рассчитывается согласно условиям, установленным в линейке продуктов, являющейся Приложением № 1 к настоящему Положению.

7.4. Вознаграждение за предоставление поручительства уплачивается Принципалом в соответствии с условиями договора поручительства/договора предоставления поручительства.

При сумме поручительства более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство по заявлению заемщика (лизингополучателя) или финансовой организации подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на дату начала следующего финансового года.

7.5. Гарантийным фондом взимается плата за услуги по оформлению изменений условий договора поручительства/договора предоставления поручительства в соответствии с тарифами, утверждаемыми приказом руководителя Гарантийного фонда.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров АО МКК «Поручитель».

8.2. С момента утверждения настоящего Положения признается утратившим силу Положение о порядке предоставления поручительств АО МКК «Поручитель» по договорам о предоставлении банковской гарантии, утвержденное Советом директоров от 11.06.2024 г., протокол заседания № 38.

1. Поручительство по продукту «Развитие» (стандартный продукт)

Требования к СМСП	<p>- Соответствие критериям Федерального закона №209-ФЗ от 24.07.2007г.</p> <p>- Принципал осуществляет свою деятельность на территории Пензенской области.</p> <p>- Прочие требования, установленные в Положении о порядке предоставления поручительств АО МКК «Поручитель» по договорам о предоставлении банковской гарантии (далее – Положение).</p>		
Срок регистрации СМСП	Не ограничен		
Сумма кредита	Не ограничена		
Сумма поручительства	В соответствии с п.3.9 Положения		
Максимальный размер ответственности	70 % (Семьдесят процентов) от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии) или 95 % (девяносто пять процентов) в соответствии с п.3.12. Положения.		
Срок поручительства	Не ограничен		
Цель кредита	Не ограничена		
Размер вознаграждения за предоставление поручительства	При сумме поручительства до 25 000 000 рублей (включительно):		
	Оплата по годам	Оплата за весь срок единовременно	Оплата по кварталам
	1,00 % годовых от суммы поручительства	0,75 % годовых от суммы поручительства	1,25 % годовых (0,3125% в квартал) от суммы поручительства
<p>При сроке действия договора поручительства менее 549 дней, вознаграждение рассчитывается исходя из ставки 1,00 % годовых от суммы поручительства пропорционально сроку действия.</p> <p>При сумме поручительства свыше 25 000 000 рублей:</p>			

Оплата по годам	Оплата за весь срок единовременно	Оплата по кварталам
0,75 % годовых от суммы поручительства	0,5 % годовых от суммы поручительства	1,00 % годовых (0,25% в квартал) от суммы поручительства

При сроке действия договора поручительства менее 549 дней, вознаграждение рассчитывается исходя из ставки 0,75 % годовых от суммы поручительства пропорционально сроку действия.

2. Поручительство по продукту «Развитие» (для резидентов Центров регионального развития)

Требования к СМСП	<p>- Соответствие критериям Федерального закона №209-ФЗ от 24.07.2007г.</p> <p>- Принципал осуществляет свою деятельность на территории Пензенской области.</p> <p>- Принципал имеет статус резидента Центра регионального развития Пензенской области, в соответствии с Законом Пензенской области от 29.03.2024 № 4200-ЗПО «О центрах регионального развития Пензенской области».</p> <p>- Прочие требования, установленные в Положении.</p>								
Срок регистрации СМСП	Не ограничен								
Сумма кредита	Не ограничена								
Сумма поручительства	В соответствии с п.3.9 Положения								
Максимальный размер ответственности	70 % (Семьдесят процентов) от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии) или 95 % (девяносто пять процентов) в соответствии с п.3.12. Положения.								
Срок поручительства	Не ограничен								
Цель кредита	Не ограничена								
Размер вознаграждения за предоставление поручительства	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Оплата по годам</th> <th>Оплата за весь срок единовременно</th> <th>Оплата по кварталам</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0,75 % годовых от суммы поручительства</td> <td>0,5 % годовых от суммы поручительства</td> <td>1,00 % годовых (0,25 % в квартал) от суммы поручительства</td> </tr> </tbody> </table>			Оплата по годам	Оплата за весь срок единовременно	Оплата по кварталам	0,75 % годовых от суммы поручительства	0,5 % годовых от суммы поручительства	1,00 % годовых (0,25 % в квартал) от суммы поручительства
	Оплата по годам	Оплата за весь срок единовременно	Оплата по кварталам						
0,75 % годовых от суммы поручительства	0,5 % годовых от суммы поручительства	1,00 % годовых (0,25 % в квартал) от суммы поручительства							
<p>При сроке действия договора поручительства менее 549 дней, вознаграждение рассчитывается исходя из ставки 0,75 % годовых от суммы поручительства пропорционально сроку действия.</p>									

3. Поручительство совместно с гарантией АО «Корпорация МСП»
(Согарантия)

Требования к СМСП	- Соответствие критериям Федерального закона №209-ФЗ от 24.07.2007г. - Принципал осуществляет свою деятельность на территории Пензенской области. - Прочие требования, установленные в Положении.
Обязательное условие	Наличие в составе обеспечения финансового обязательства гарантии АО «Корпорация МСП», согласно выписки из решения банка-кредитора о предоставлении банковской гарантии субъекту МСП.
Срок регистрации СМСП	Не ограничен
Сумма кредита	Не ограничена
Сумма поручительства	В соответствии с п.3.9 Положения
Срок поручительства	Не ограничен
Цель кредита	Не ограничена
Размер вознаграждения за предоставление поручительства	0,75% годовых от суммы поручительства

4. Поручительство по продукту «Без повторного андеррайтинга»

Требования СМСП	к	- Соответствие критериям Федерального закона №209-ФЗ от 24.07.2007г. - Принципал осуществляет свою деятельность на территории Пензенской области. - Прочие требования, установленные в Положении.
Банк-кредитор		Банк, допущенный АО «Корпорация МСП» к работе в рамках Механизма и заключивший с АО МКК «Поручитель» соглашение об обмене информацией в целях реализации Механизма
Срок регистрации СМСП		Не ограничен
Сумма кредита		Не ограничена
Сумма поручительства		Размер единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Принципала: до 15 000 000 рублей (включительно).
Размер гарантийного лимита Принципала рамках Механизма	на в	15 000 000 рублей (включительно)
Максимальный размер ответственности		50 % (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии). При предоставлении поручительства совместно с гарантией АО «Корпорация МСП» (Согарантия) общий объем ответственности устанавливается на уровне 70% от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии), по которому предоставляется поручительство Гарантийного фонда и гарантия АО «Корпорация МСП»).
Срок поручительства		В соответствии с предельными значениями рейтинговой шкалы, исходя из предельного уровня дефолтности Гарантийного фонда, установленного отдельным приказом руководителя Гарантийного фонда.
Размер вознаграждения за предоставление поручительства	за	0,75% годовых от суммы поручительства

5. Поручительство по продукту «Самозанятый»

Требования Принципалу	к	<p>1. Соответствие критериям Федерального закона №422-ФЗ от 27.11.2018г.</p> <p>2. Физическое лицо имеет статус самозанятого. Проверка осуществляется через сервис https://npd.nalog.ru/check-status/</p> <p>3. Принципал имеет неотрицательную кредитную историю.</p> <p>4. Принципал осуществляет свою деятельность на территории Пензенской области</p>					
Срок регистрации Принципала		Не ограничен					
Сумма кредита		Не ограничена					
Сумма поручительства		В соответствии с п.3.9 Положения					
Максимальный размер ответственности		70 % (Семьдесят процентов) от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии)					
Срок поручительства		Не ограничен					
Цель кредита		Не ограничена					
Размер вознаграждения за предоставление поручительства	за	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Оплата по годам</th> <th>Оплата за весь срок единовременно</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,00 % годовых от суммы поручительства</td> <td>0,75 % годовых от суммы поручительства</td> </tr> </tbody> </table> <p>При сроке действия договора поручительства менее 549 дней, вознаграждение рассчитывается исходя из ставки 1,00% годовых от суммы поручительства пропорционально сроку действия.</p>		Оплата по годам	Оплата за весь срок единовременно	1,00 % годовых от суммы поручительства	0,75 % годовых от суммы поручительства
Оплата по годам	Оплата за весь срок единовременно						
1,00 % годовых от суммы поручительства	0,75 % годовых от суммы поручительства						

6. Поручительство по продукту «Антикризисный»

Требования к СМСП	<ul style="list-style-type: none"> - Соответствие критериям Федерального закона №209-ФЗ от 24.07.2007г. - Принципал осуществляет свою деятельность на территории Пензенской области. - Прочие требования, установленные в Положении.
Срок регистрации СМСП	Не ограничен
Сумма кредита	Не ограничена
Сумма поручительства	до 5 000 000 рублей (включительно)
Срок поручительства	до 36 месяцев (включительно)
Максимальный размер ответственности	70 % (Семьдесят процентов) от суммы обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии (денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии)
Цель кредита	Не ограничена
Размер вознаграждения за предоставление поручительства	0,5% годовых от суммы поручительства
Срок рассмотрения заявки на поручительство	Не более 1 (одного) рабочего дня.