|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждено Правлением Автономной некоммерческой организации «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания)  (Протокол № 22 от 25 ноября 2011 года) |

**ПОРЯДОК**

**предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии**

**Автономной некоммерческой организацией «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания)**

**(с изменениями, утвержденными Правлением Фонда**

**от 20 мая 2013 года Протокол №18, от 22 января 2016 года Протокол №2, от 30 марта 2017 года Протокол №10, 19 октября 2018 Протокол № 28, 08 февраля 2019 года Протокол №5, 09 октября 2019 года Протокол №43, 24 февраля 2021 года Протокол №9, от «15» марта 2021 года Протокол №13)**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2009 № 763 «Об утверждении требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Уставом Автономной некоммерческой организации «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания), Программой предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания).
   2. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Фондгарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания) (далее – Фонд) по договорам о предоставлении банковской гарантии субъектам малого и среднего предпринимательства Псковской области, предоставляемым им банками.
   3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**«Банк» / «Гарант»** – кредитная организация, которая, на основании выданной ей лицензии, имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

**«Бенефициар»** - главный выгодоприобретатель по договору банковской гарантии.

**«Фонд»** – Автономная некоммерческая организация «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания).

**«Субъект малого и среднего предпринимательства» (СМСП)** – хозяйствующие субъекты, отнесенные к малому и среднему предпринимательству в соответствии с нормами Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

**«Принципал»** – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор банковской гарантии с Банком.

**«Договор банковской гарантии»** – обязательственный договор, в силу которого Гарант обязуется в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом обеспеченного гарантией требования уплатить Бенефициару оговоренную денежную сумму.

**«Директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

**«Правление Фонда»** – высший орган управления Фонда.

**«Поручительство Фонда»** – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Банком отвечать за исполнение Принципалом его обязательств по договору банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

**«Связанная группа» -** группа индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, относящиеся, в соответствии с действующим законодательством, к аффилированным, взаимосвязанным и взаимозависимым лицам, которых Банки, при предоставлении банковской гарантии одному из участников связанной группы, рассматривают как одного субъекта.

**«Режим повышенной готовности и режим чрезвычайной ситуации» –** режимы, вводимые в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

* 1. Порядок предоставления Поручительства Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, а также иными применимыми внутренними документами Фонда, утверждаемыми Правлением Фонда.
  2. Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности и срочности.
  3. Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Банком.

1. **КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДОМ**
   1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:
2. зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Псковской области;
3. осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 3 (трех) месяцев;
4. в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство; либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию);
5. предоставившим обеспечение банковской гарантии ликвидным имуществом в размере не менее 15% от суммы своих обязательств перед Банком, при этом товарно-материальные ценности не считаются залоговым обеспечением для целей настоящего пункта;
6. не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
7. не имеющим просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства (указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией);
8. не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства;
9. уплатившим Фонду, в установленном договором поручительства порядке, вознаграждение за предоставленное поручительство Фонда.

Критерии, предусмотренные подпунктами В, Е и Ж настоящего пункта, не применяются при предоставлении поручительства Фонда Принципалам, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

В случае если, согласно условиям договора банковской гарантии, отсутствует требование о наличии залогового обеспечения, критерии, предусмотренные подпунктом Г настоящего пункта, не применяются.

* 1. Поручительство Фонда предоставляется на срок, не превышающий срок действия договора банковской гарантии, если иное не установлено п. 2.5 и п.2.6 настоящего Порядка.
  2. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:
* по договорам о предоставлении банковской гарантии, предоставляемым по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающим из расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иных целей не связанных, по мнению Фонда, с осуществлением Принципалом основной деятельности;
* являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
* являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
* осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
* являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.
  1. В предоставлении поручительств должно быть отказано в случае, если:
* не представлены документы, определенные настоящим Порядком, или представлены недостоверные сведения и документы;
* не выполнены условия оказания поддержки;
* с момента признания Принципала допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года.
  1. Поручительство по договорам банковской гарантии, предоставляется на следующих условиях.
     1. В случае, если Принципал зарегистрирован и осуществляет деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком до 1 (одного) года, независимо от приоритетности вида деятельности Принципала.

то размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Принципала, в части возврата фактически предоставленной суммы по договору банковской гарантии, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по такому договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору банковской гарантии и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 10 000 000 (десять миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Принципала.

Стоимость поручительства составляет 0,5% годовых от суммы поручительства

* + 1. В случае, если Принципал:
    - осуществляет инновационную деятельность более 1 (одного) года, и включен в реестр малых инновационных компаний Псковской области;
    - осуществляет внешнеэкономическую деятельность;
    - осуществляет деятельность в сфере развития экспортных отношений;
    - осуществляет деятельность в сфере сельского и лесного хозяйства (за исключением выращивания табака и махорки);
    - осуществляет деятельность в сфере рыболовства и рыбоводства;
    - осуществляет деятельность в транспортно-логистическом комплексе;
    - осуществляет деятельность на обрабатывающих производствах, кроме подакцизных товаров;
    - осуществляет деятельность в индустрии строительства;
    - осуществляет деятельность в индустрии туризма, в том числе народно-художественные промыслы, деятельность гостиниц и общественного питания (за исключением туристических фирм);
    - осуществляет деятельность в области здравоохранения и социальных услуг;
    - осуществляет деятельность в области образовательных услуг;
    - осуществляет деятельность в области информации и связи,

и (или)

* зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода),

то размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Принципала, в части возврата фактически предоставленной суммы по договору банковской гарантии, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по такому договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору банковской гарантии и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 10 000 000 (десять миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Принципала.

Стоимость поручительства составляет 0,75% годовых от суммы поручительства.

Для получения поручительства Фонда по договору банковской гарантии на условиях, установленных настоящим пунктом Порядка, Принципал предоставляет документы, подтверждающие, что выручка от вышеуказанных видов деятельности составляет не менее 70%; исключение составляют Принципалы, осуществляющие инновационную деятельность и зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода).

* + 1. В случае если Принципал осуществляет деятельность в прочих направлениях деятельности, размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Принципала, в части возврата фактически предоставляемой суммы по договору банковской гарантии, по которому предоставляется поручительство Фонда.

При этом, ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору банковской гарантии и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 8 000 000 (восемь миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Принципала.

Стоимость поручительства составляет 1,5% годовых от суммы поручительства.

* 1. При введении на территории Псковской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства на Принципала не может превышать 80% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору банковской гарантии и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 26 000 000 (двадцать шесть миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 80% от объема указанных обязательств Принципала.

Стоимость поручительства составляет 0,5% годовых от суммы поручительства, процентная ставка применяется независимо от приоритетности вида деятельности Принципала.

* 1. В целях определения приоритетности, рассматриваются только субъекты малого и среднего предпринимательства, самостоятельно осуществляющие производство продукции, товаров и услуг по приоритетным направлениям деятельности на территории Псковской области.
  2. Размер вознаграждения Фонда по выданным поручительствам определяется Порядком расчета вознаграждения Фонда. В случае расхождения размеров вознаграждения, указанных в п. 2.5 настоящего Порядка, и Порядке расчета вознаграждений, применяются ставки, определенные Порядком расчета вознаграждений.
  3. В рамках предоставленного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из договора банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Банку вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений, и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Банком.
  4. Поручительство Фонда предоставляется по обязательствам Принципала (в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись), связанным с уплатой вознаграждения за выдачу банковской гарантии, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, на которой Принципал осуществляет свою деятельность.
  5. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Принципала (по действующим договорам), не может превышать 10% от активов Фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Принципала (по действующим договорам), не может превышать 15% от активов Фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

* 1. Правление Фонда вправе принять решение о предоставлении поручительства Фонда Принципалам, не отвечающим требованиям п.2.1 и п. 2.2 настоящего Порядка.
  2. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом для Банка лимита выдачи поручительств.

1. **ПОРЯДОК ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**
   1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком, субъектом малого и среднего предпринимательства (Принципалом) и Фондом (Поручителем) в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня, следующего за днем принятия Фондом решения о предоставлении поручительства.

В случае, если в течение указанного срока договор поручительства заключен не будет, решение о предоставлении поручительства Фонда считается аннулированным.

Для заключения договора поручительства в Фонд должна быть предоставлена новая заявка, с приложением документов, сроки действия которых истекли.

* 1. Указанный в п. 3.1 настоящего Порядка договор поручительства заключается на основании типовой формы (приложение № 1 к настоящему Порядку).

1. **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**
   1. Принципал самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление банковской гарантии.
   2. Банк самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, рассматривает заявку Принципала, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Принципала и принимает решение о возможности предоставления банковской гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения Принципалов обязательств по договору банковской гарантии) или об отказе в предоставлении банковской гарантии.
   3. В случае если предоставляемого Принципалом и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче банковской гарантии, Банк информирует Принципала о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору банковской гарантии, в том числе с учетом приоритетных направлений.
   4. При согласии Принципала получить Поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Банком Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (приложение № 2 к настоящему Порядку).
   5. Одновременно с указанной выше Заявкой Банк направляет в Фонд следующие документы:
2. выписку из решения уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении банковской гарантии при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии, в том числе наличия обеспечения в соответствующем размере от суммы предоставляемой банковской гарантии;
3. копию заключения о финансовом состоянии Принципала или мотивированного суждения Банка о его финансовом состоянии и решения Банка об отнесении банковской гарантии к определенной категории качества;
4. копию заявления Принципала на получение банковской гарантии;
5. копию свидетельства Принципала о государственной регистрации в качестве юридического лица, или индивидуального предпринимателя;
6. копию свидетельства Принципала о постановке на налоговый учет;
7. копию Устава Принципала;
8. копию выписки Принципала из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей;
9. справку о среднесписочной численности сотрудников субъекта малого и среднего предпринимательства за предыдущий календарный год (в произвольной форме);
10. копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и налоговую декларацию на последнюю отчетную дату Принципала, а также промежуточную отчетность (или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения), заверенные руководителем предприятия, а для вновь образованных предприятий (до года) только промежуточную отчетность;
11. справку из налогового органа об отсутствии у Принципала просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства;
12. справку об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи Заявки на предоставление Поручительства Фонда;
13. копию договора, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия;
14. копию паспорта руководителя предприятия Принципала (индивидуального предпринимателя);
15. согласие на обработку персональных данных юридического лица (приложение № 4 к настоящему Порядку);
16. согласие на обработку персональных данных физического лица (приложение № 5 к настоящему Порядку).

Копии документов должны быть удостоверены оттиском штампа (печати) Банка (или Принципала) и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка (или Принципала).

* 1. В случае, если Банк предоставляет банковскую гарантию Связанной группе, то в отношении каждого участника Связанной группы, Банк предоставляет Фонду следующие документы:

1. копию заключения о финансовом состоянии Связанной группы или мотивированного суждения Банка о ее финансовом состоянии при консолидации финансовой отчетности связанной группы, и решения Банка об отнесении банковской гарантии к определенной категории качества;
2. копию выписки из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей;
3. справку о среднесписочной численности сотрудников субъекта малого и среднего предпринимательства за предыдущий календарный год (в произвольной форме);
4. копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и налоговую декларацию на последнюю отчетную дату Принципала, а также промежуточную отчетность (или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения), заверенные руководителем предприятия, а для вновь образованных предприятий (до года) только промежуточную отчетность;
5. справку из налогового органа об отсутствии у Принципала просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства;
6. справку об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи Заявки на предоставление Поручительства Фонда;
7. копию договора, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия;
8. копию паспорта руководителя юридического лица (индивидуального предпринимателя).
9. согласие на обработку персональных данных юридического лица (приложение № 4 к настоящему Порядку);
10. согласие на обработку персональных данных физического лица (приложение № 5 к настоящему Порядку).
    1. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда Принципал вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п. 4.5 и 4.6 настоящего Порядка.
    2. Фонд вправе запросить Банк о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

* 1. Фонд в срок не позднее 3 полных рабочих дней от даты получения Заявки Банка на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов из Банка на основании направленного Фондом запроса обязан подтвердить предоставление Поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом.
  2. Если размер запрашиваемого поручительства превышает 5 000 000 (пять миллионов) рублей, решение о предоставлении поручительства утверждается Правлением Фонда.

Фонд в срок не позднее 5 (пяти) полных рабочих дней от даты получения Заявки Банка на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов из Банка на основании направленного Фондом запроса обязан сообщить решение, принятое Правлением Фонда (подтвердить предоставление Поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом).

* 1. В случае получения дополнительных документов из Банка на основании направленного Фондом запроса, Фонд принимает решение о возможности предоставления поручительства и сообщает о принятом решении в срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты получения дополнительных документов.
  2. До принятия решения Фондом о предоставлении поручительства, уполномоченный сотрудник Фонда проводит оценку правоспособности и проверку деловой репутации Принципала, а также анализ заявки и представленных вместе с ней документов, при этом им принимаются во внимание:
* положительное решение уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении Принципалу банковской гарантии;
* критерии предоставления Поручительства Фондом, указанные в настоящем Порядке;
* самостоятельно полученная Фондом информация о Принципале и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученной банковской гарантии;
* иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Фонда.
  1. По результатам проведенного анализа, уполномоченный сотрудник Фонда готовит аналитическую записку по заявке на предоставление поручительства, в которой дает заключение о возможности предоставления поручительства Фонда.

Отрицательное заключение по предоставлению поручительства может быть вынесено уполномоченным сотрудником Фонда в случае неудовлетворительного финансового состояния потенциального Принципала или выявлении иных негативных данных в отношении потенциального Принципала.

При наличии отрицательного заключения о возможности предоставления поручительства, Фонд отказывает в предоставлении поручительства. При этом утверждение такого решения Правлением Фонда не требуется.

* 1. Решение Фонда об отказе в поручительстве, указанное в п. 4.13 настоящего Порядка в письменной форме доводится до сведения Банка и Принципала.
  2. В случае принятия решения Фондом о предоставлении Поручительства, Фонд, Банк и Принципал заключают договор поручительства на основании типовой формы в соответствии с приложением № 1 к настоящему Порядку.
  3. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента заключения договора поручительства, Банк извещает Фонд о заключении договора банковской гарантии, по обязательствам которого был заключен договор поручительства. К извещению Банк прилагает:
* копию договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено Поручительство Фонда;
* копию документа, подтверждающего наличие обеспечения предоставленной банковской гарантии в размере, соответствующем договору, по которому было выдано Поручительство Фонда;
  1. Фонд обеспечивает учет и хранение выданных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также заявок Принципалов о предоставлении Поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

1. **ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**
   1. В период действия Поручительства Фонда:
      1. Принципал незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора банковской гарантии, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии.
      2. Банк:

* при изменении условий договора банковской гарантии незамедлительно, но в любом случае, не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает об указанных изменениях Фонд;
* в срок не позднее 5 (пяти) дней письменно уведомляет Фонд о прекращении банковской гарантии;
* в течение действия договора поручительства Банк предоставляет в Фонд информацию по результатам мониторинга финансового состояния Принципала.
  + 1. Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения требования Банка об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Принципала;
  1. Принципал, Банк и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов по договору поручительства.
  2. Информационный обмен между Банком и Фондом осуществляется исходя из следующих основных требований.

Банк предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

* об объеме банковских гарантий, выданных под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);
* об общем объеме банковских гарантий, выданных Банком субъектам малого и среднего предпринимательства за прошедший период (квартал) без поручительства Фонда;
* об общем количестве субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивших договоры о предоставлении банковской гарантии по программе Фонда за прошедший период (квартал);
* об общем объеме просроченных и неисполненных Принципалами обязательств по договорам банковской гарантии, заключенным под поручительство Фонда;
* справку об отсутствии 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 (квартал).

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

* сообщение о размере гарантийного фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;
* сообщение об объеме выданных 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 Фонда по банкам-партнерам.

1. **ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**
   1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты получения требования Бенефициара, Банк в письменном виде извещает Принципала и Фонд об этом, а также передает последнему копию требования со всеми относящимися к нему документами.

Извещение Поручителю о требовании Бенефициара должно быть направлено письмом с уведомлением, либо передано Фонду в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Фонда на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Фонд уведомлен надлежащим образом.

* 1. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты исполнения обязательства Банк предъявляет Принципалу письменное требование о возмещении сумм, уплаченных Бенефициару по банковской гарантии.

Копия указанного выше требования (претензии) в тот же срок направляется Банком в Фонд.

* 1. Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по сроку, указанному в требовании Банка.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) Банка, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Банком требование (претензию) (с указанием причин) Принципал обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Банк и Фонд.

6.4. В течение 90 календарных дней с даты наступления срока исполнения Принципалом обязательств по требованию Бенефициара, Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Принципала, обращения взыскания на предмет залога, поручительствам третьих (за исключением Фонда) лиц и т.п.), в целях получения от Принципала невозвращенной суммы основного долга, уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором банковской гарантии.

6.5. В случае если, по истечении 30 календарных дней с даты наступления срока исполнения Принципалом обязательств по требованию (претензии) Банка, Принципал не возместил (возместил не полностью) задолженность по договору о предоставлении банковской гарантии, Банк предъявляет требование к Поручителю, в котором указывается:

1) документы, подтверждающие право Банка на получение суммы задолженности по договору:

* копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии (при наличии) и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
* копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
* расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Принципала и (или) Фонда;
* расчет ответственности Фонда по договору поручительства;
* информации о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств;

2) справка о целевом использовании банковской гарантии (рекомендуемый образец в Приложении № 3 к настоящему Порядку);

3) документы, подтверждающие выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Принципалу и (или) поручителей (за исключением Фонда) об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета;

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

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

в) копию требования Банка к Принципалу, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Принципалу), а также, при наличии, копию ответа Принципала на указанное требование Банка;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Принципала по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала и 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 Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Банка, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Принципала, 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.

Фонд принимает требование Банка при наличии следующих документов и информации:

1) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;

3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований Банка к сумме обязательств Принципала;

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

5) платежного поручения, подтверждающего перечисление Банком аванса Принципалу с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование Банка предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом по возврату аванса);

6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Принципалом обязательств в период действия договора (контракта);

7) информации о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фондом.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Банка к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью.

6.6. Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения требования Банка, но, в любом случае до удовлетворения требования Банка, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Банком требования.

6.7.Фонд, при отсутствии возражений, обязан в срок, указанный в требовании Банка, не более 10 (десяти) рабочих дней от даты получения требования Банка, перечислить денежные средства на указанные Банком счета.

При наличии возражений, Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента предъявления Фондом в Банк поручения на перечисление средств со счета при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа Банку, в пользу которого осуществляется выплата.

1. **ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

**ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Принципала по договору банковской гарантии переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка).

Помимо возврата фактически выплаченных Банку сумм, Фонд вправе требовать от Принципала уплаты штрафа в размере не более 20% от выплаченных Банку сумм, а также возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Принципала.

7.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты перечисления денежных средств предъявляет Банку требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования Банка к Принципалу и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.3. Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

Документы Банком передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Передача документов от Банка Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

7.4. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Принципалу, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Банка.

7.5. После исполнения Фондом обязательства перед Банком за Принципала, Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

7.6. В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Банков после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Принципала либо невозможности установить адрес Принципала или местонахождение имущества Принципала) по решению высшего органа управления Фонда требование в порядке регресса к Принципалу не предъявляется.

1. **ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК**

8.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда простым большинством голосов.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься Директором Фонда и любым из членов Правления Фонда. Предложения вносятся в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда.

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

8.3. Утвержденные изменения в Порядке, либо новая его редакция вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда.

8.4. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.

1. **ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Договор поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии заключается с Банком, который имеет действующее Соглашение о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств.

9.2. На отношения Фонда и Банка по предоставлению поручительств по договору о предоставлении банковской гарантии распространяют свое действие положения и требования действующего Соглашения о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств с учетом особенностей и изъятий, предусмотренных настоящим Порядком. В случае расхождения условий Соглашения о сотрудничестве и настоящего Порядка, стороны руководствуются положениями настоящего Порядка.

Директор АНО «ФГРП ПО» (МК) А.Н.Иванова