

Утверждено решением
Наблюдательного Совета
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(протокол №30 от «03» апреля 2015 г.)

с изменениями, внесёнными
Наблюдательным Советом
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(протокол №31 от «19» июня 2015 г.,
(протокол №37 от «24» февраля 2016 г.,
протокол №44 от «21» февраля 2017 г. и
протокол №46 от «18» апреля 2017 г.)

**Политика предоставления обеспечения по банковским гарантиям
Свердловским областным фондом поддержки
предпринимательства**

1. Общие положения

Деятельность Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства (микрофинансовая организация) (далее - Фонд) по предоставлению обеспечения по банковским гарантиям субъектам малого и среднего предпринимательства Свердловской области (далее - предоставление обеспечения) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Законом Свердловской области от 4 февраля 2008 года №10-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Свердловской области».

1. Предоставление обеспечения по банковским гарантиям является видом финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2. Исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих гарантии в коммерческих банках, обеспечивается поручительством Фонда (ст. 361-367 ГК РФ).

3. Предоставление обеспечения по банковским гарантиям осуществляется в соответствии с настоящей Политикой и договорами, заключаемыми Фондом со сторонами обеспечиваемого обязательства.

Виды предоставляемых Фондом поручительств по банковским гарантиям, требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, участвующим в программе предоставления обеспечения, порядок установления и изменения лимита поручительств на Банк, порядок исполнения Фондом обязательств по договорам поручительства, порядок и объем информационного обмена между Фондом и Банком устанавливаются Соглашением о сотрудничестве, регламентирующим отношения Фонда и Банка.

Процедура подачи и рассмотрения заявки, перечень предоставляемых документов, механизм взаимодействия кредитора и поручителя при принятии решений и мониторинге совместной деятельности по предоставлению обеспечения устанавливаются Порядком взаимодействия Фонда и Банка.

4. Предоставление обеспечения по банковским гарантиям является одним из инструментов государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2. Цель и задачи

5. *Цель* предоставления обеспечения - расширение и облегчение доступа к гарантиям коммерческих банков субъектов малого и среднего предпринимательства Свердловской области.

6. Основные задачи:

- разработка механизма предоставления обеспечения, соответствующего потребностям субъектов малого и среднего предпринимательства, учитывающего регламент работы банка и позволяющего распределять между заемщиком, банком и поручителем риски, возникающие при предоставлении банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства;
- доведение до субъектов малого и среднего предпринимательства информации о возможностях и условиях получения обеспечения по банковским гарантиям;
- создание системы мониторинга деятельности по предоставлению обеспечения (сбор необходимой информации, ее анализ и обобщение, оценка эффективности работы).

3. Принципы и условия предоставления обеспечения

7. Открытость и доступность участия для любых банков и субъектов малого и среднего предпринимательства Свердловской области.

8. Распределение рисков между предпринимателем, банком и Фондом: обеспечение, предоставляемое Фондом, не может превышать 70% от суммы банковской гарантии.

9. Фонд предоставляет поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, возникающим из безотзывных банковских гарантий, выдаваемых банками в целях обеспечения заявок при проведении конкурсов и аукционов с целью заключения контрактов (договоров) либо в целях обеспечения исполнения таких контрактов (договоров).

Поручительство предоставляется на срок не более 10 лет.

10. Заявка на предоставление обеспечения по банковской гарантии подается субъектом малого и среднего предпринимательства в банк, являющийся партнером Фонда по программе предоставления обеспечения по банковским гарантиям.

11. Обеспечение по банковской гарантии предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:

- зарегистрированным и осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Свердловской области;
- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;
- в отношении которых не применяются процедуры ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- предоставившим обеспечение по банковской гарантии в размере не менее 30% (Тридцати) процентов от суммы банковской гарантии.

12. Обеспечение по банковской гарантии не может быть предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства по основаниям, перечисленным в пп.3-5 ст.14 Федерального Закона от 24.07.07 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», за исключением подпункта 3 пункта 5 статьи 14 указанного Федерального закона.

Обеспечение по банковской гарантии не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:

- основным видом деятельности которых является сдача в аренду недвижимого имущества;

- если представлен неполный пакет документов, установленный Порядком взаимодействия Фонда и Банка, или предоставлены недостоверные сведения и документы.

Кроме того, обеспечение не предоставляется по банковской гарантии, не соответствующей требованиям п.9. настоящей Политики.

13. Обеспечение по банковской гарантии не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного на Банк лимита.

4. Виды обеспечения

14. В целях расширения доступа к банковским гарантиям субъектов малого и среднего предпринимательства предоставляются поручительства вида «Экспресс», «Микро» и «Стандарт».

14.1. Экспресс-поручительство:

- максимальная сумма банковской гарантии – 3 000 000 рублей;
- максимальная сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков)¹ – 2 100 000 рублей, но не более 70% от суммы банковской гарантии;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – 2 рабочих дня;
- услуга бесплатна для субъектов малого и среднего предпринимательства.

14.2. Микропоручительство:

- сумма банковской гарантии свыше 3 000 000 рублей;
- максимальная сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) – 6 000 000 рублей, но не более 60% от суммы банковской гарантии;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 3 рабочих дней;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет (единовременно) 0,5% годовых от суммы поручительства Фонда.

Плата перечисляется субъектом малого и среднего предпринимательства Фонду до заключения договора поручительства на основании договора о внесении платы едино-

¹ Определение группы связанных заемщиков изложено в Приложении 1.1. к настоящей Политике.

временно за весь срок поручительства и не подлежит перерасчету в случае досрочного погашения задолженности субъектом малого или среднего предпринимательства.

14.3 Поручительство вида «Стандарт»:

- сумма банковской гарантии – свыше 12 000 000 рублей;
- сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) – более 6 000 000 рублей и до 50 000 000 рублей, но не более 50% от суммы банковской гарантии;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 5 рабочих дней;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет (единовременно) 0,5% годовых от суммы поручительства Фонда.

Плата перечисляется субъектом малого и среднего предпринимательства Фонду до заключения договора поручительства на основании договора о внесении платы единовременно за весь срок поручительства и не подлежит перерасчету в случае досрочного погашения задолженности субъектом малого или среднего предпринимательства.

15. Максимальная сумма единовременно действующих поручительств Фонда за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков), не может превышать 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей. Субъекту малого и среднего предпринимательства (группе связанных заемщиков) предоставляется возможность выбрать максимальную сумму поручительства частями с учетом видов поручительств.

В случае если по действующей банковской гарантии субъекта малого и среднего предпринимательства (группы связанных заемщиков) имеется поручительство Фонда, и банк-партнер подает заявку на новое поручительство, то совокупная сумма поручительств Фонда рассчитывается с учетом процентного соотношения, соответствующего совокупной сумме имеющейся и предполагаемой банковской гарантии. Сумма нового поручительства Фонда рассчитывается как разница совокупной суммы поручительств Фонда и суммы имеющегося поручительства Фонда.

В случае, если сумма имеющегося и вновь запрашиваемого поручительств превышает 2 100 000 (два миллиона сто тысяч) рублей, то плата субъектов малого и среднего предпринимательства за вновь запрашиваемое поручительство Фонда рассчитывается в соответствии с п.14.2 или п.14.3 настоящей Политики.

5. Источники финансирования деятельности по предоставлению обеспечения

16. Средства, направляемые из бюджетов всех уровней на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства Свердловской области.

17. Собственные средства Фонда.

6. Порядок принятия решений

18. Решение о предоставлении поручительств вида «Экспресс» и «Микро» принимается директором Фонда или сотрудником Фонда по доверенности.

19. Решение о предоставлении поручительства вида «Стандарт» принимается Советом Гарантийного фонда. В состав Совета Гарантийного фонда входят один сотрудник уполномоченного исполнительного органа государственной власти Свердловской области по вопросам развития малого и среднего предпринимательства, директор Фонда, заместитель директора Фонда, представители профильных министерств, представитель Уральской торгово-промышленной палаты.

Численность Совета Гарантийного фонда составляет не более 5 человек. Персональный состав Совета Гарантийного фонда утверждается приказом директора Фонда.

Заседание Совета Гарантийного фонда (далее – Совет) правомочно, если на нем присутствует не менее 3 его членов. Материалы, необходимые для проведения заседания Совета, доводятся до членов Совета за 2 дня до заседания. Решение принимается на заседании на основании протокола-заявки и приложенных к нему документов, полученных от банка-партнера, заключения сотрудников Фонда. Решение считается принятым, если за него проголосовало не менее 2/3 членов Совета, и оформляется подписями всех участвовавших в заседании членов Совета на протоколе-заявке. Решение Совета может приниматься посредством заочного голосования.

20. Срок действия решения о предоставлении поручительства составляет 3 (три) месяца с даты его принятия, если не предусмотрено иное.

7. Порядок исполнения обязательств

21.1. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда, Банк вправе предъявить письменное требование к Фонду о погашении основной суммы долга по окончании исполнительного производства в отношении заемщика, солидарных поручителей и залогодателей, содержащее:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка и заемщика);
- реквизиты договора банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименования Банка и Принципала);
- сумма требований;
- расчет ответственности по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности от суммы неисполненных субъектом малого или среднего предпринимательства обязательств по договору;
- номера банковских счетов, на которые подлежат зачислению выплачиваемые денежные средства с указанием платежных реквизитов и назначения платежа по каждой истребуемой сумме;
- срок удовлетворения требования Банка.

Требование подписывается уполномоченным лицом Банка и скрепляется оттиском ее печати.

К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- удостоверенной Банком (отделением) копии выписки по ссудному счету Принципала и/или по счету по учету просроченной ссудной задолженности;

- расчета подлежащей уплате Фондом суммы долга на дату предъявления требования, с учетом сумм, полученных банком в ходе исполнительного производства;
- информацию о проделанной работе для взыскания задолженности и действиях в отношении Принципала, поручителей, залогодателей, достигнутых результатах, а также копии всех документов, подтверждающих данную информацию;
- удостоверенной Банком (отделением) копии решения суда о взыскании задолженности с Принципала, солидарных поручителей и залогодателей;
- удостоверенных Банком (отделением) копий исполнительных листов;
- копии постановлений судебного пристава-исполнителя о розыске должника и его имущества или копии постановлений судебного пристава-исполнителя об отказе в объявлении такого розыска, удостоверенные вынесенными указанными постановлениями судебными приставами-исполнителями
- удостоверенных Банком (отделением) копий постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в отношении Принципала, солидарных поручителей и залогодателей (вследствие ликвидации, банкротства, смерти либо невозможности установить адрес или местонахождение имущества).

21.2. Указанные в пункте 21.1. настоящей Политики требования Банка (отделения) подлежат удовлетворению Фондом в полном объеме в течение 30 (Тридцати) календарных дней после их получения.

21.3. При уплате Фондом Банку (отделению) платежей, поступившие денежные суммы зачисляются на погашение основной суммы долга.

21.4. Требование Банка о выплате по договору поручительства подлежит удовлетворению Фондом только при условии, что это требование и приложенные к нему документы в полном объеме соответствуют положениям настоящей Политики, и представлены Фонду до прекращения срока действия выданного Фондом поручительства. В случае невыполнения (частичного выполнения) требований пункта 21.1 настоящей Политики Фонд отказывает Банку (отделению) в удовлетворении предъявленного требования до момента выполнения требований п. 21.1. настоящей Политики.

Фонд обязан письменно уведомить Банк (отделение) об отказе удовлетворить его требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения указанного требования, с указанием причин.

21.5. В случае исполнения Фондом обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, к Фонду переходят права Банка по этим обязательствам, а также права, принадлежащие Банку как залогодержателю, в том объеме, в каком Фонд удовлетворил требования Банка.

21.6. По исполнении Фондом обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, Банк обязуется передать Фонду, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда, по акту приема-передачи, надлежащим образом заверенные копии договора банковской гарантии, соглашений об изменении и (или) дополнении к договору банковской гарантии, копии договоров поручительства и залога, копии платежных документов о возврате по договору банковской гарантии, а также копии учредительных документов заемщика и письменные сведения о других должниках (поручителях и залогодателях). Указанные документы передаются только на бумажных носителях.

8. Порядок мониторинга предоставленных поручительств (информационный обмен).

22.1. Банк один раз в полугодие по состоянию на первое число января (за год) и на первое число июля (за полугодие) на основании данных проведенного мониторинга финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства – принципалов Банка, по банковским гарантиям которых предоставлено поручительство Фонда, не позднее 15 рабочих дней после наступления отчетной даты представляет Фонду следующую информацию:

- о сумме выручки, полученной за отчетное полугодие (по управленческой отчетности заемщиков);
- о сумме налогов, уплаченных за отчетное полугодие;
- о количестве рабочих мест, созданных за отчетное полугодие.

22.2. Банк ежеквартально представляет Фонду следующую информацию:

- об объеме банковских гарантий, выданных под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);
- об общем объеме банковских гарантий, выданных Банком по программе кредитования малого и среднего бизнеса в Свердловской области за прошедший период (квартал);
- об общем количестве заемщиков, получивших банковские гарантии по программе кредитования малого и среднего бизнеса в Свердловской области за прошедший период (квартал);
- об общем объеме неисполненных заемщиками обязательств по договорам банковских гарантий, заключенным под поручительство Фонда.

22.3. Банк ежемесячно представляет Фонду следующую информацию:

- о текущем совокупном объеме обязательств по договорам поручительства с Фондом (в разрезе заемщиков);
- о датах фактического закрытия договоров банковских гарантий, поручителем по которым является Фонд.

9. Отчетность об итогах деятельности по предоставлению обеспечения

23. Фонд ежеквартально отчитывается об итогах деятельности по предоставлению обеспечения перед уполномоченным исполнительным органом государственной власти Свердловской области по вопросам развития малого и среднего предпринимательства, информирует Наблюдательный Совет Фонда о ходе работ по предоставлению обеспечения (по мере проведения заседаний), а также предпринимателей и общественность о текущих итогах деятельности и условиях получения обеспечения по банковским гарантиям.

Определение связанных заемщиков

1. В состав группы связанных заемщиков банка включаются заемщики, соответствующие одному или более нижеуказанным юридическим критериям:

1.1. Заемщики являются по отношению друг к другу основным и дочерним обществами или товариществами.

1.2. Заемщики являются по отношению друг к другу зависимым и преобладающим или участвующим обществами или товариществами.

1.3. Заемщики - юридические лица, которые прямо или косвенно могут оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления другого заемщика и/или контролироваться другим заемщиком и/или находиться с другим заемщиком под общим контролем. К ним также относятся:

- основные общества или товарищества. По восходящей линии по отношению к основному обществу или товариществу, являющемуся самым старшим по иерархии заемщиком в установленной банком группе связанных заемщиков, анализируется вся имеющаяся информация об оказываемом на него влиянии, но не менее двух уровней контроля (акционерного или иного капитала) и/или;
- дочерние общества, включая дочерние дочерних и так далее по нисходящей линии и/или;
- дочерние общества одного основного общества или товарищества, которое может и не являться заемщиком (горизонтальная линия связанности);
- прочие юридические лица, имеющие возможность оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления заемщика, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Отнесение заемщика, контролируемого на основании договора доверительного управления, в группу связанных заемщиков с заемщиками - доверительным управляющим и/или учредителем управления осуществляется на основании мотивированного суждения по результатам оценки предоставленных доверительному управляющему полномочий и установленных для него договором доверительного управления имуществом ограничений.

1.4. Заемщики – физические лица, которые самостоятельно или через представителей/поверенных (которые могут и не являться заемщиками) в силу преобладающего участия в уставном капитале заемщиков - юридических лиц могут оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления данных заемщиков - юридических лиц.

1.5. Заемщик – лицо (физическое или юридическое лицо – одна и та же управляющая компания, индивидуальный предприниматель), осуществляющее полномочия

единоличного исполнительного органа или иным образом имеющее право без доверенности действовать от имени одного и более заемщиков - юридических лиц.

1.6. Заемщики – юридические лица, контролируемые прямо или косвенно (через третьих лиц) физическим лицом или физическими лицами, являющимися близкими родственниками согласно перечню, указанному в п.1.7., (которые могут и не являться заемщиками), включая лица и основания, указанные в п.п. 1.4 и 1.5. Для целей данного пункта под физическими лицами понимаются также и индивидуальные предприниматели.

1.7. Заемщики – физические лица и/или индивидуальные предприниматели являются близкими родственниками (супругами, родителями, детьми, усыновителями, усыновленными, родными братьями и родными сестрами, неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, бабушками, дедушками и внуками) по отношению друг к другу.

1.8. Заемщики входят в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.9. Заемщики входят в состав финансово-промышленной группы.