

УТВЕРЖДЕНО:

Протокол
Заседания Правления
ФПП «Брянский Гарантийный Фонд»
от «26» февраля 2018 г. №75

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
ФПП «БРЯНСКИЙ ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД»**

(в ред. Протокола Правления ФПП «Брянский Гарантийный Фонд»
от 06.03.2017 года №63, от 26.02.2018 года №75)

Брянск 2018

I. Общие положения

1.1. Настоящий порядок предоставления поручительств Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Брянской области «Брянский Гарантийный Фонд» принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 №763 (ред. от 06.12.2017) «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.12.2016 N 45078) и регулирует следующее:

1.1.1. Общие требования к РГО

1.1.2. Порядок определения объема обеспечения РГО исполнения субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств

1.1.3. Порядок определения размера поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году

1.1.4. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки

1.1.5. Порядок отбора субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия РГО с ними при предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий

1.1.6. Порядок и условия предоставления РГО поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП

1.1.7. Порядок расчета вознаграждения за предоставление РГО поручительств и (или) независимых гарантий

1.1.8. Порядок формирования резервов РГО

1.1.9. Порядок работы РГО с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства и (или) независимой гарантии

1.1.10. Порядок выполнения РГО обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

1.2.1. Фонд (Гарантийный фонд, РГО) – Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Брянской области «Брянский Гарантийный Фонд» – юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Гарантийного Фонда.

1.2.2. Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным на территории Брянской области.

1.2.3. Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПСМСП) – субъекты в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Брянской области.

1.2.4. Финансовая организация – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

1.2.5. Средства Гарантийного Фонда (Гарантийный капитал) – выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) ОИПСМСП путем предоставления поручительства.

1.2.6. Поручительство Фонда – обеспечение исполнения финансового обязательства основанного на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах СМСП и (или) ОИПСМСП перед Финансовой организацией за счет средств Гарантийного Фонда, оформленное договором поручительства. Договор поручительства основывается на принципах свободы договора и может быть индивидуальным.

1.2.7. Заемщик – СМСП и (или) ОИПСМСП, заключившие с Финансовой организацией договор финансирования, по обязательствам которого Фонд заключил договор поручительства.

1.2.8. Договор финансирования – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (финансовые обязательства), по которым обеспечены поручительством Фонда;

1.2.9. Директор Фонда – директор ФПП «Брянский Гарантийный Фонд» или иное лицо (заместитель директора), наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.3. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется РГО:

1) для обеспечения обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки – участников закупок, осуществляемых в

соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее соответственно – Закон о контрактной системе, участники закупок);

2) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее – Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее – финансовые организации), заключившими с РГО соглашения о сотрудничестве.

II. Общие требования к РГО

2.1. В целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий РГО из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений формирует гарантийный капитал.

2.2. РГО использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий.

2.3. РГО планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств РГО по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств РГО, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее – операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

III. Порядок определения объема обеспечения РГО исполнения субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств

3.1. РГО определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в РГО из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данных РГО.

3.1.1. Для целей настоящего Порядка под обязательствами участника закупки понимается:

- 1) обеспечение заявки на участие в закупке;
- 2) обязательство по исполнению контракта.

3.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки устанавливается Правлением или Директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала РГО, в случае если размер гарантийного капитала составляет менее 700 млн. рублей.

3.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств РГО по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала РГО.

3.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на заемщика осуществляется Правлением или Директором Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

3.6. Ответственность РГО перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее – заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или

Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО.

IV. Порядок определения размера поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году

4.1. Размер поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и (или) независимых гарантий и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

При этом размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности РГО (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств РГО по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

4.2. Формула подсчета операционного лимита РГО на вновь принятые условные обязательства на год приведена в Приложении №1 к настоящему Порядку.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год РГО планирует показатели, установленные подпунктами 1 - 5 пункта 4.1 настоящего Порядка таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

4.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков РГО создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или)

независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств);

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящих Требований понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

4.4. РГО также вправе устанавливать лимиты:

1) лимиты на отдельные категории субъектов МСП, организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний);

2) лимиты на отдельные виды обязательств.

4.5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается Правлением или Директором Фонда с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности РГО за аналогичный период.

4.6. Пересчет операционного лимита РГО на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств РГО и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность РГО.

4.7. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

4.8. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Правлением или Директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

1) 40% от общего операционного лимита условных обязательств в случае, если гарантийный капитал РГО более 300 млн. рублей и менее 700

млн. рублей;

2) 60% от общего операционного лимита условных обязательств в случае, если гарантийный капитал РГО менее 300 млн. рублей.

4.9. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Правлением или Директором Фонда в следующих случаях:

1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;

4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;

5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле РГО. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации РГО устанавливается самостоятельно;

6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

4.10. Размер поручительства и (или) независимой гарантии, предоставляемого РГО, выражается в российских рублях.

4.11. Информация о размерах поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, предоставляется в Минэкономразвития России и АО "Корпорация МСП" до 15 декабря текущего финансового года.

4.12. Размеры поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, размещаются на официальном сайте АО "Корпорация МСП" в сети "Интернет".

V. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки

5.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в

сети "Интернет" в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" на уровне просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Для целей настоящего Порядка допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

5.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки по Договорам (далее – фактический размер убытков), рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств, к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности РГО.

5.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

VI. Порядок отбора субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия РГО с ними при предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий

6.1. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО предоставляется, если субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП отвечает следующим критериям:

1) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

2) в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются 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 подлежит лицензированию).

6.2. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО не предоставляется субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного Правлением или Директором Фонда, 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;

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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.

6.3. РГО в целях предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 6.4 - 6.6 настоящих Требований.

6.4. Критерии отбора **кредитных организаций** в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

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) утратил силу;

5) 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 подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

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

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

6.5. Критерии отбора **лизинговых компаний** в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

б) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

8) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

9) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

10) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур 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).

6.6. Критерии отбора **микрофинансовых организаций** для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 5% (пять) от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов, на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

6) неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

6.7. Поручительства и (или) независимые гарантии РГО не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и данное РГО являются одним юридическим лицом.

6.8. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными Правлением или Директором Фонда.

6.9. По результатам отбора финансовых организаций между РГО и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

6.10. РГО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается РГО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность РГО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией РГО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в РГО;

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

6.11. РГО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным

пунктами 6.4 - 6.8 настоящего Порядка для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). По результатам мониторинга Правление или Директор Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

6.12. В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между РГО и финансовой организацией, РГО направляет уведомление в Минэкономразвития России и АО "Корпорация МСП" в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

6.13. Отбор финансовых организаций осуществляется на внеконкурсной основе.

6.14. Установление соответствия критериям отбора финансовых организаций осуществляется на основе обмена информацией и (или) анализа общедоступной информации.

VII. Порядок и условия предоставления РГО поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП

7.1. РГО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается РГО.

7.2. РГО проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск).

7.3. Подразделение (сотрудник), осуществляющие в РГО анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении Директору Фонда.

7.4. Сроки рассмотрения заявок РГО при условии комплектности документов, определенной Правлением или Директором Фонда, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

7.5. Срок, установленный в пункте 7.4. настоящего Порядка может быть продлен по решению Директора в случае наличия обстоятельств, не зависящих от РГО.

VIII. Порядок расчета вознаграждения за предоставление РГО поручительств и (или) независимых гарантий

8.1. Вознаграждение РГО за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

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

8.3. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

8.4. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

8.5. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО утверждается решением Правления или Директора Фонда.

8.6. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются РГО самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства и (или) независимой гарантии.

8.7. При сумме поручительства и (или) независимой гарантии более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство и (или) независимую гарантию по заявлению заемщика (лизингополучателя) или финансовой организации подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на дату начала следующего финансового года.

IX. Порядок формирования резервов РГО

9.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности РГО и ее имущественном положении РГО создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия РГО (далее - сомнительные долги).

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности РГО, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам и (или) независимым гарантиям, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

9.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

2) РГО вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

3) сроков возникновения задолженности.

9.3. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканной с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

1) до 45 (сорока пяти) дней - 0%;

2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней - не менее 50%;

3) свыше 90 дней (девяноста) - 100%.

9.4. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам РГО должна разработать самостоятельно и закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

9.5. Формирование резервов осуществляется РГО в размере не менее:

1) на 31 декабря 2017 года - 45% от установленной суммы резервов;

2) на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов;

3) на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов;

4) на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов;

и далее на последнее число каждого календарного года.

9.6. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются

РГО при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой РГО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее - безнадежная задолженность).

9.7. списание РГО безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года по решению Правления или Директора Фонда.

Х. Порядок работы РГО с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства и (или) независимой гарантии

10.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией РГО, утверждается Правлением или Директором Фонда.

10.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия РГО с финансовыми организациями, субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь РГО и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

10.3. Решения РГО, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном внутренними документами РГО.

XI. Порядок выполнения РГО обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии

11.1. РГО принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее – требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих

обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

РГО принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

11.2. РГО 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 (или) договора независимой гарантии 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;

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

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств РГО;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в Приложении №2 к настоящему Порядку);

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

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

а1. предъявление требования субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

а2. списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением РГО), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- а3. досудебное обращение взыскания на предмет залога;
- а4. удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;
- а5. предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением РГО);
- а6. предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением РГО), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;
- а7. выполнение иных мер, предусмотренных договором поручительства, и достигнутые результаты;
- б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;
- в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;
- г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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, 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, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением РГО, 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, 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.

11.2.1. РГО принимает требование заказчика 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 заказчика к сумме обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

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

5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по возврату аванса);

6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);

7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств РГО.

11.3. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к РГО, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).

11.4. РГО обязана в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации или требования заказчика, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах 11.2 и 11.2.1 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию или заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

11.5. Обязательства РГО считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации или заказчика.

**ФОРМУЛА
ПОДСЧЕТА ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА РГО НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД**

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств РГО и доход от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

$\Delta К$ - прирост капитала с момента создания РГО в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям согласно нормативным документам РГО в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

П - ожидаемые потери по предоставленным за следующий год поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий. Данный показатель устанавливается на уровне фактического размера убытков, определяемого по состоянию на дату расчета общего операционного лимита РГО.

Приложение №2
к Порядку предоставления поручительств
ФПП «Брянский Гарантийный Фонд»

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Номер и дата заключения кредитного договора (договора займа)	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа)	Целевое использование кредита (займа)		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре (договоре займа) № _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель финансовой организации (уполномоченное лицо)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Заемщик (Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))