

Утверждено решением
Наблюдательного Совета
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол №81 от «22» августа 2023 г.)

с изменениями, внесёнными
Наблюдательным Советом
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол №83 от «05» марта 2024 г.,
протокол № 84 от «21» июня 2024 г.,
протокол № 85 от «29» июля 2024 г.,
протокол № 87 от «05» сентября 2024 г.,
протокол № 88 от «14» октября 2024 г.,
протокол № 90 от «01» ноября 2024 г.,
протокол № 91 от «18» февраля 2025 г.)

**Политика предоставления поручительства Свердловским областным фондом
поддержки предпринимательства по банковским кредитам
субъектов малого и среднего предпринимательства (продукт «Оптимум»)**

1. Общие положения

1.1. Деятельность Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению поручительства по банковским кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - предоставление поручительства) 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» (далее – Федеральный закон 209-ФЗ), Законом Свердловской области от 4 февраля 2008 года №10-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Свердловской области».

1.2. Предоставление поручительства является гарантийной поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, предусмотренной статьёй 17.1 Федерального закона 209-ФЗ.

1.3. Поручительством Фонда обеспечивается исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства по кредитам, предоставляемым коммерческими банками.

1.4. Предоставление поручительства осуществляется в соответствии с настоящей Политикой предоставления поручительства Свердловским областным фондом поддержки предпринимательства по банковским кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства (продукт «Оптимум») (далее – Политика) и договорами, заключаемыми Фондом с банком-партнёром, с которым Фонд заключил соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Банк).

Условия, на которых Фонд предоставляет поручительства, требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, участвующим в программе предоставления обеспечения, порядок и объем информационного обмена между Фондом и Банком, процедура подачи и рассмотрения заявок на поручительство, механизм взаимодействия

Банка и Фонда при принятии решений и мониторинге совместной деятельности по предоставлению обеспечения, порядок заключения договоров поручительства устанавливаются Соглашением о сотрудничестве, регламентирующим отношения Фонда и Банка (далее – Соглашение о сотрудничестве).

2. Цель и задачи

2.1. Цель предоставления поручительства - расширение и обеспечение функционирования механизма наиболее оптимального доступа к кредитным ресурсам коммерческих банков субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2. 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 кредитовании;
- доведение до субъектов малого и среднего предпринимательства информации о возможностях и условиях получения обеспечения по банковским кредитам;
- создание системы мониторинга деятельности по предоставлению обеспечения (сбор необходимой информации, ее анализ и обобщение, оценка эффективности работы).

3. Принципы и условия предоставления поручительства

3.1. Открытость и доступность участия для любых банков, субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.2. Распределение рисков между субъектом малого и среднего предпринимательства, Банком и Фондом: обеспечение, предоставляемое Фондом, не может превышать **50% от суммы основного долга по кредиту (остатка задолженности заёмщика по основному долгу по кредиту)**.

3.3. Фонд предоставляет поручительства по действующим и вновь выдаваемым банковским кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства.

Срок действия договора поручительства не может составлять более 15 лет.

3.4. При предоставлении поручительства соблюдается заявительный характер получения гарантийной поддержки - заявка на предоставление поручительства Фонда подается субъектом малого и среднего предпринимательства в Банк.

3.5. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты малого и среднего предпринимательства или заёмщики) при условии одновременного соблюдения на дату заключения ими с Банком кредитного договора следующих обязательных требований:

- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации на момент заключения договора поручительства. Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком);
- в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, иные процедуры несостоятельности (банкротства), предусмотренные в отношении Заемщиков – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию). Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком);
- не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами. Проверка выполнения данного требования

осуществляется на момент заключения Договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком);

- не осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком);
- не являющимся участниками соглашений о разделе продукции. Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком);
- не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей (указанная информация подтверждается Банком)¹;
- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (указанная информация подтверждается Банком);
- согласно внутренней методике Банка рейтинг заемщика (PD) – не ниже 14 включительно. Приказом директора Фонда требования по указанному критерию могут повышаться или понижаться Фондом, в одностороннем порядке и возвращаться к ранее установленному значению, о чём Фонд уведомляет Банк в день принятия данного решения. Изменения требований к рейтингу заемщика вступают в силу в течение двух дней с момента вынесения соответствующего приказа;
- обязательства заемщика по кредиту обеспечены солидарным поручительством не менее одного физического лица и/или залогом, а в случае если при предоставлении Поручительства Фонда объем его ответственности по всем одновременно действующим поручительствам Фонда в отношении заемщика (группы связанных заёмщиков), независимо от Банка, предоставившего заемщику кредит и/или выдавшего банковскую гарантию под поручительство Фонда, превысит 20 млн. рублей, обязательства заёмщика должны быть обеспечены либо одновременно солидарным поручительством не менее одного физического лица и залогом имущества, размер залоговой стоимости которого должен составлять не менее 30% от суммы основного долга по обеспечиваемому обязательству, либо одновременно солидарным поручительством не менее одного физического лица и поручительством или гарантией акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», либо одновременно солидарным поручительством не менее одного физического лица и поручительством СВЕРДЛОВСКОГО ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА.

Приказом директора Фонда требования по указанному критерию могут повышаться или понижаться Фондом по отношению к заёмщикам в одностороннем порядке и возвращаться к ранее установленному значению, о чём Фонд уведомляет Банк в день принятия данного решения. Изменения требований к рейтингу заемщика вступают в силу в течение двух дней с момента вынесения соответствующего приказа;

- в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки отсутствуют сведения о нарушении заёмщиком условий предоставления поддержки;
- положительный результат по итогу прохождения проверки с использованием Электронного сервиса проверки заёмщиков, а в случае если проверка с

¹ Может быть подтверждено Заемщиком (предоставляется справка из налогового органа или иное подтверждение).

использованием Электронного сервиса была невозможна – положительный результат проверки заёмщика на предмет его соответствия требованиям внутренних нормативных документов Фонда и условиям настоящего Соглашения в соответствии с регламентами Фонда

- не имеющим на дату рассмотрения заявки на поручительство просроченной задолженности по долговым обязательствам перед любыми финансовыми организациями.

3.6. Поручительство Фонд не может быть предоставлено, а если договор поручительства был оформлен, он считается прекращённым с даты его заключения, если на дату рассмотрения заявки на поручительство и(или) на дату оформления договора поручительства:

- превышен лимит Фонда на Банк и (или) заемщика (группу связанных заёмщиков);
- превышен лимит Фонда на Поручительство по гарантийному продукту «Оптимум»;
- превышен заданный предельный уровень выплат по гарантийному продукту «Оптимум»;
- станет известно, что на момент заключения договора поручительства заемщик не соответствует хотя бы одному из условий, перечисленных в пункте 3.5 Политики.

4. Описание гарантийного продукта «Оптимум»

В целях расширения доступа к кредитным ресурсам банков субъектов малого и среднего предпринимательства Фонд предоставляет поручительства вида «Оптимум» (далее – Продукт).

4.1. Максимальный размер единовременно предоставляемого поручительства Фонда в отношении одного заёмщика не может превышать 50% (пятидесяти процентов) от суммы обязательств заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита (суммы основного долга) по кредитному договору, обеспеченному Поручительством Фонда, но в любом случае не более лимита на заёмщика (группу связанных заёмщиков), хотя это и будет составлять менее 50% от объема указанных обязательств заемщика.

Максимальная ответственность Фонда перед Банком по заключенному договору поручительства не может превышать 50% от суммы не исполненных заемщиком обязательств в части возврата суммы кредита (суммы основного долга), на момент предъявления требования Банка по договору поручительства. При частичном погашении заёмщиком основного долга по кредитному договору объем ответственности уменьшается пропорционально погашению суммы основного долга по кредитному договору.

Максимальный действующий лимит в отношении одного заемщика (группу связанных заёмщиков) (лимит на заёмщика (группу связанных заёмщиков)) не может превышать 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей и включает сумму всех обязательств Фонда, обеспеченных им действующими договорами поручительства, заключенными в рамках всех соглашений о сотрудничестве с любыми кредитными организациями.

4.2. В рамках выданного поручительства Фонд отвечает перед Банком только за обязательство заемщика по возврату части суммы кредита (суммы основного долга). Фонд не отвечает перед Банком за исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов за пользование кредитом (процентов по кредиту), процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), процентов на сумму основного долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ), законной и(или) договорной неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) заемщиком своих обязательств перед Банком, а также за уплату каких-либо иных процентов, платежей и расходов по кредитному договору.

4.3. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного уполномоченным органом управления Фонда лимита

поручительств, утвержденного Фондом на Банк и (или) на Продукт, и (или) на заёмщика в соответствии с внутренними документами Фонда.

Лимит на Продукт устанавливается ежегодно и не может превышать лимит, установленный Фондом на Банк. Фонд устанавливает лимит на Продукт исходя из:

- прироста капитала Фонда (с начала деятельности, при наличии);
- уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам в рамках Продукта;
- уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам в рамках Продукта;
- уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам по всем действующим продуктам Фонда без учета данного Продукта;

- уровня ожидаемых выплат по действующему портфелю поручительств Фонда без учета действующего портфеля поручительств по данному Продукту;

- планируемых доходов на расчетный финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;

- планируемых операционных расходов в расчетном финансовом году (включая налоговые выплаты);

- планируемых объемов выдачи кредитов Банком в рамках данного Продукта.

Лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рамках Продукта рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам субъектов МСП в следующем финансовом году в рамках Продукта.

Фонд вправе изменить установленный лимит на Продукт в течение года в случае:

- поступления заявления Банка о пересчете лимита;

- изменения общего операционного лимита условных обязательств на текущий год;

- превышения Банком допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении Банка устанавливается Фондом самостоятельно;

- превышения Банком допустимого уровня убыточности в рамках Продукта. Допустимый размер убыточности в рамках Продукта устанавливается Фондом самостоятельно;

- в случае изменения нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность Фонда.

4.4. Предельный уровень выплат по Продукту составляет 4,5 % (четыре целых пять десятых процентов) в совокупном объеме обязательств Фонда по всем кредитным договорам, обеспеченным поручительством Фонда по Продукту, выданных в соответствии с Политикой. В случае осуществления Фондом выплат Банку в размере, превышающем предельный размер выплат по Договору, размер которого установлен настоящим пунктом Политики, Банк обязан возместить Фонду имущественные потери в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением о сотрудничестве (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

4.5. В целях актуализации действующего портфеля поручительства по Продукту, Фонд и Банк проводят ежемесячно сверку по действующему кредитному портфелю, обеспеченному поручительством Фонда в рамках Продукта. Для проведения указанной сверки Банк ежемесячно не позднее 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, направляет в Фонд информацию о кредитных договорах по состоянию на 1-е число текущего месяца.

4.6. Поручительство Фонда по Продукту предоставляется за вознаграждение.

Размеры ставок вознаграждения за предоставление поручительства Фонда утверждаются приказом директора Фонда в пределах от 0,5 % до 3 % годовых от суммы предоставляемого поручительства. Приказом директора Фонда также могут быть определены различные категории получателей гарантийной поддержки, ставки вознаграждения для которых могут отличаться.

4.7. Вознаграждение по каждому договору поручительства рассчитывается по формуле:

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

где:

B - размер вознаграждения (в рублях);

O - объем ответственности по кредитному договору в абсолютном выражении (в рублях);

Срок - количество дней срока действия поручительства, считаемое как количество дней с даты заключения договора поручительства до даты истечения срока поручительства, установленного в Договоре поручительства;

D - число календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

% - ставка вознаграждения Фонда в процентах годовых.

4.8. Вознаграждение за выдачу поручительства уплачивается Фонду субъектом малого и среднего предпринимательства на основании договора о предоставлении поддержки единовременно за весь срок поручительства. Вознаграждение является единым и неделимым, пересчету и возврату не подлежит, в том числе в случае досрочного погашения заёмщиком кредита, обеспеченного поручительством Фонда, за исключением случаев, перечисленных в настоящем пункте Политики.

В случае неоплаты вознаграждения или неполной его оплаты в срок, установленный договором о предоставлении гарантийной поддержки, договор поручительства считается прекращённым, начиная со дня его заключения.

Вознаграждение может быть возвращено по заявлению заёмщика в случаях, когда договор поручительства прекратился в связи с тем, что на момент его заключения заёмщик не соответствовал хотя бы одному из условий, перечисленных в пункте 3.5 Политики, или в случае неполной уплаты заёмщиком вознаграждения в срок, установленный договором о предоставлении гарантийной поддержки.

4.9. В случае пролонгации срока действия поручительства в связи с предоставлением заёмщику Банком льготного периода по основаниям и в порядке, предусмотренными Федеральным законом от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» сумма вознаграждения за выдачу Фондом поручительства увеличению не подлежит.

5. Источники финансирования деятельности по предоставлению поручительства

5.1. Средства, направляемые из бюджетов всех уровней на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства.

5.2. Собственные средства Фонда.

6. Порядок рассмотрения заявок на поручительство. Заключение договоров поручительства

6.1. В целях получения кредита под поручительство Фонда заемщик обращается в Банк с заявкой на кредит с одновременной подачей заявки на предоставление поручительства Фонда по Продукту.

6.2. Банк рассматривает заявку на кредит в соответствии с Методикой/Паспортом Продукта, иными внутренними правилами и процедурами Банка. В случае положительного результата рассмотрения заявки на кредит Банк осуществляет рассмотрение заявки на поручительство.

6.3. Рассмотрение заявки на поручительство осуществляется Банком путём проведения проверки Заёмщиков на предмет их соответствия требованиям внутренних нормативных документов Фонда и условиям Политики и Соглашения о сотрудничестве, включая требования о соблюдении установленного размера лимита на заёмщика (группу связанных заёмщиков) и отсутствия негативных фактов в деловой репутации заёмщика, с использованием электронного сервиса проверки заёмщиков, разработанного Фондом (далее – Электронный сервис проверки заёмщиков). При этом оценка кредитоспособности, проведенная Банком в рамках Продукта на этапе подачи заемщиком заявки на кредит и заявки на поручительство принимается Фондом как достаточная и считается проведенной также со стороны Фонда, так как Банк в работе использует информационный ресурс, разработанный Фондом. Отдельное направление в Фонд заявки заемщика на поручительство не требуется.

В случае положительного результата проведения Банком проверки заявка на поручительство считается одобренной. Одобренные таким способом заявки на поручительство Банк включает в Реестр кредитов, обеспеченных поручительством Фонда (далее - Реестр поручительств).

6.4. Договор поручительства заключается путем присоединения Банка к Общим условиям договора поручительства, которые являются неотъемлемой частью Соглашения о сотрудничестве (далее – Общие условия договора поручительства).

Фонд вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия договора поручительства, если они вызваны изменением нормативно-правовых актов, устанавливающих требования к деятельности Фонда.

Индивидуальные условия договора поручительства, связанные с расчетными величинами (сумма, срок), формируются Банком по параметрам одобренных Заявок на поручительство и отображаются в Реестре поручительств, который является неотъемлемой частью Заявления о присоединении к Общим условиям договора поручительства.

6.5. Заявление о присоединении, подписанное уполномоченным лицом, Банк направляет Фонду с понедельника по четверг не позднее 17-00, в пятницу - не позднее 15-00 посредством электронного документооборота (далее – ЭДО). Получение Фондом указанного документа с приложенным к нему Реестром поручительств при условии надлежащего оформления, включая заполнение всех без исключения полей Реестра поручительств, а также при условии получения Фондом от каждого Заёмщика, включенного в Реестр поручительств, вознаграждения в срок, установленный договором поручительства, является моментом заключения договора поручительства Фонда, обеспечивающего обязательства Заёмщиков, указанных в Реестре поручительств.

6.6. Банк обеспечивает подписание заёмщиками, обязательства которых обеспечены поручительством Фонда по Продукту, договоров о предоставлении гарантийной поддержки и направление этих договоров Фонду.

6.7. В случае если рассмотрение Банком заявки на поручительство с использованием Электронного сервиса проверки заёмщиков невозможно, рассмотрение заявки на поручительство и заключение договора поручительства осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Политики.

6.7.1. Банк проводит проверку заёмщиков на предмет их соответствия требованиям внутренних нормативных документов Фонда и условиям Политики и Соглашения о сотрудничестве с использованием собственных источников информации и инструментов. В случае положительного результата проведения такой проверки заявка на поручительство считается одобренной Банком и включается им в Проект Реестра поручительств, обеспеченных поручительством Фонда (далее – Проект Реестра поручительств).

Проект Реестра поручительств Банк направляет Фонду с понедельника по пятницу не позднее 12-00 посредством ЭДО.

6.7.2. По факту получения Проекта Реестра поручительств Фонд проводит проверку заёмщиков, включенных в указанный реестр, на предмет соблюдения требований

внутренних нормативных документов Фонда и условий настоящего Соглашения в части информации, которая у Банка в силу объективных причин отсутствует, включая требования о соблюдении лимита на заёмщика (группу связанных заёмщиков), лимита на Продукт и т.п.

Заёмщики, в отношении которых получен положительный результат по итогам проведения такой проверки, включаются Фондом в согласованный Реестр поручительств, в который интегрируются сведения из Проекта Реестра поручительства, дополненные информацией со стороны Фонда (далее – Согласованный Реестр поручительств).

При отрицательном результате проверки заёмщики в Согласованный Реестр поручительств не включаются, при этом в случае если в Проекте Реестра поручительств имеются сведения о заёмщике, на которого может быть превышен лимит на заёмщика (группу связанных заёмщиков), Фонд может включить его в Согласованный Реестр поручительств, понизив в нём сумму поручительства до уровня лимита на заёмщика (группу связанных заёмщиков).

Согласованный Реестр поручительств направляется Фондом Банку не позднее 15-00 дня, в котором Фондом получен Проект Реестра поручительств.

6.7.3. В течение 30 (тридцать) календарных дней, начиная со дня, следующего за днём получения от Фонда Согласованного Реестра поручительств, Банк направляет в Фонд Заявление/Заявления о присоединении, неотъемлемой частью которого является Реестр поручительств, при условии включения в него Заёмщиков из Согласованного Реестра поручительств. В случае включения Банком в Реестр поручительств заёмщиков, отсутствующих в Согласованном Реестре поручительств, записи в Реестре поручительств в отношении таких заёмщиков признаются Сторонами Соглашения недействительными, условия Договора поручительства в отношении них применению не подлежат.

В случае если в течение 30 (тридцать) календарных дней, начиная со дня, следующего за днём получения от Фонда Согласованного Реестра поручительств, Заявление/Заявления о присоединении с приложенным к нему Реестром поручительств, включающим заёмщиков из Согласованного Реестра поручительств, направлено Банком Фондом не было, Согласованный Реестр поручительств утрачивает силу, Заёмщики, включенные в него, по истечении указанного срока включению в Реестр поручительств не подлежат.

Получение Фондом Заявления о присоединении с приложенным к нему Реестром поручительств при условии надлежащего оформления, включая заполнение всех без исключения полей Реестра поручительств, является моментом заключения Договора поручительства Фонда, обеспечивающего обязательства Заёмщиков, указанных в Реестре поручительств.

6.7.4. Независимо от дат заключения договоров поручительства Банк еженедельно по пятницам до 15-00, начиная от даты заключения настоящего Соглашения, направляет в Фонд посредством ЭДО документы по всем договорам поручительства, заключенным с пятницы прошедшей недели по конец дня четверга текущей недели (далее – Отчетный период):

Заявки на поручительство заёмщиков, обязательства которых обеспечены поручительством Фонда по договорам поручительства, заключенным в Отчетном периоде (электронные документы, подписанные уполномоченными лицами Заёмщиков, либо электронный образ документов, заверенный Банком);

Договоры о предоставлении гарантийной поддержки, подписанные со стороны заемщиков (электронные документы, подписанные заемщиками, либо электронный образ документов, заверенный Банком);

Копии кредитных договоров, включенных в Реестр поручительств.

При этом в случае если в течение очередного недельного периода наступает окончание бухгалтерского квартала, Банк также направляет вышеуказанные документы по заключенным договорам поручительства за период с момента последнего очередного направления документов до даты окончания бухгалтерского квартала (включительно), до 17.00 в течение рабочего дня, следующего за окончанием бухгалтерского квартала. При этом

повторное предоставление в рамках следующего очередного предоставления сведений о заключенных договорах поручительства не требуется.

7. Порядок исполнения Фондом обязательств по договорам поручительства

7.1. 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 (далее – требование), содержащее:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка и заемщика);
- реквизиты кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Банка и заемщика);
- сумму требований Банка к Фонду;
- расчет ответственности по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности от суммы не исполненных 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 его печати.

К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- удостоверенная Банком (отделением) копия выписки по ссудному счету заемщика и/или по счету по учету просроченной ссудной задолженности;
- расчет подлежащей уплате Фондом суммы долга на дату предъявления требования, с учетом сумм, полученных Банком в ходе исполнительного производства;
- информация о проделанной работе для взыскания задолженности и действиях в отношении заемщика, поручителей, залогодателей, достигнутых результатах, а также копии всех документов, подтверждающих данную информацию;
- удостоверенная Банком (отделением) копия решения суда о взыскании задолженности с заемщика, солидарных поручителей и залогодателей;
- удостоверенные Банком (отделением) копии исполнительных листов;
- удостоверенные Банком (отделением) копии постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании или прекращении исполнительного производства в отношении заемщика, солидарных поручителей и залогодателей (вследствие ликвидации, банкротства, смерти либо невозможности установить адрес или местонахождение имущества).

В случае если исполнительное производство в отношении заёмщика и (или) солидарных поручителей и (или) залогодателей не возбуждалось по причине признания перечисленных лиц банкротами и открытия в отношении них конкурсного производства (реализации имущества гражданина), вместо копий постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании или прекращении исполнительных производств Банк предоставляет Поручителю копию определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства (в отношении организаций) или ходатайство финансового управляющего о завершении процедуры реализации имущества гражданина (в отношении должников граждан и индивидуальных предпринимателей) вместе с документом о принятии ходатайства аппаратом арбитражного суда (в виде штампа арбитражного суда на ходатайстве

(в случае подачи с нарочным), почтовой квитанции вместе с описью вложения (в случае использования услуг почтовой службы) или электронного письма от арбитражного суда о принятии процессуального документа (в случае использования электронного сервиса «Мой Арбитр»)) или определение о прекращении производства по делу о банкротстве (в связи с отсутствием средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему). Документы, указанные в настоящем абзаце Политики, предоставляются Фонду: в отношении заемщика (должника) – организации - до момента её исключения из Единого государственного реестра юридических лиц; в отношении заемщика (должника) – индивидуального предпринимателя - до момента вступления в законную силу определения (определений) арбитражного суда о завершении процедуры реализации имущества гражданина; в отношении солидарных поручителей и залогодателей - независимо от срока вступления в законную силу.

В случае вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства в отношении заемщика (должника) – организации или подачи финансовым управляющим ходатайства о завершении процедуры реализации имущества гражданина, подтвержденного документами о принятии ходатайства аппаратом арбитражного суда, в отношении заемщика (должника) – гражданина/ индивидуального предпринимателя, Банк направляет требованию Поручителю независимо от стадии взыскания задолженности в отношении солидарных поручителей и залогодателей.

7.2. Указанные в пункте 7.1. настоящей Политики требования Банка (отделения) при отсутствии возражений Фонда подлежат удовлетворению в течение 30 (Тридцати) календарных дней после их получения.

7.3. При осуществлении Фондом выплат в пользу Банка (отделения) денежные суммы подлежат зачислению в счет погашения основной суммы долга.

7.4. 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 выданного Фондом поручительства.

В случае невыполнения (частичного выполнения) требований пункта 7.1 настоящей Политики, Фонд отказывает Банку (отделению) в удовлетворении предъявленного требования. При этом Фонд обязан письменно уведомить Банк (отделение) об отказе удовлетворить его требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения указанного требования, с указанием причин.

7.5. 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.

7.6. 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 кредитного договора, соглашений об изменении и (или) дополнении к кредитному договору, копии договоров поручительства и залога, копии платежных документов о возврате кредита, 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).

8.1. Банк осуществляет в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка, мониторинг финансового состояния субъектов МСП в течение всего срока действия кредитных договоров, обеспеченных поручительством Фонда, и ежеквартально

предоставлять Фонду информацию о проверке финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства.

8.2. По запросу Фонда Банк обязан предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством Фонда, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

9. Отчетность об итогах деятельности по предоставлению поручительства

9.1. 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 кредитам.

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 входят в состав финансово-промышленной группы.