

Утверждено решением
Наблюдательного Совета
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол №46 от «18» апреля 2017 г.,
протокол №52 от «11» апреля 2018 г.,
протокол №55 от «05» сентября 2018 г.,
протокол №56 от «14» ноября 2018 г.,
протокол №59 от «29» марта 2019 г.,
протокол №61 от «30» августа 2019 г.,
протокол №62 от «30» декабря 2019 г.,
протокол №66 от «22» сентября 2020 г.,
протокол №68 от «08» декабря 2020 г.,
протокол №72 от «07» декабря 2021 г.,
протокол №78 от «09» ноября 2022 г.,
протокол №81 от «22» августа 2023 г.)

Политика предоставления Свердловским областным фондом поддержки предпринимательства обеспечения по займам

1. Общие положения

1. Деятельность Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению обеспечения по займам, предоставленным организациями субъектам малого и среднего предпринимательства (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», приказом Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности».

2. Для целей Политики предоставления Свердловским областным фондом поддержки предпринимательства обеспечения по займам, предоставленным организациями субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Политика) под организациями, осуществляющими финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства посредством предоставления займов (далее - Организации) понимаются юридические лица, фактически осуществляющие деятельность по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства (за исключением кредитных и микрофинансовых организаций и лизинговых компаний), при условии, что одним из учредителей (участников) или акционеров таких юридических лиц являются Российская Федерация, или субъект Российской Федерации (уполномоченные органы государственной власти), или организация, одним из учредителей (участников) или акционеров которой являются Российская Федерация или субъект Российской Федерации (уполномоченные органы государственной власти).

3. Предоставление обеспечения по займам Организаций является одним из инструментов государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

4. Исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих займы в Организациях, обеспечивается поручительством Фонда (ст. 361-367 ГК РФ).

5. Предоставление обеспечения осуществляется в соответствии с Политикой и договорами, заключаемыми Фондом со сторонами обеспечиваемого обязательства.

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

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

2. Цель и задачи

6. *Цель* предоставления обеспечения - расширение и облегчение доступа к заемным ресурсам субъектов малого и среднего предпринимательства.

7. *Основные задачи*:

- разработка механизма предоставления обеспечения, соответствующего потребностям субъектов малого и среднего предпринимательства, учитывающего регламент работы Организации и позволяющего распределять между заемщиком, Организацией и поручителем риски, возникающие при предоставлении займов субъектам малого и среднего предпринимательства;

- доведение до субъектов малого и среднего предпринимательства информации о возможностях и условиях получения обеспечения по займам;

- создание системы мониторинга деятельности по предоставлению обеспечения (сбор необходимой информации, ее анализ и обобщение, оценка эффективности работы).

3. Принципы и условия предоставления обеспечения

8. Открытость и доступность участия для любых Организаций, соответствующих п.2 настоящей Политики, и субъектов малого и среднего предпринимательства.

9. Распределение рисков между субъектом малого или среднего предпринимательства, Организацией и Фондом: размер обеспечения, предоставляемого Фондом, не может превышать 70% от суммы основного долга по займу.

10. Фонд предоставляет поручительства по действующим и вновь выдаваемым займам Организаций, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства.

11. Срок действия договора поручительства не может составлять более 10 лет.

12. Заявка на предоставление поручительства Фонда подается субъектом малого и среднего предпринимательства в Организацию, являющуюся партнером Фонда по программе предоставления обеспечения.

13. Поручительства предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

13.1. у которых, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тысяч рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

13.2. 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);

13.3. предоставившим обеспечение займа в размере не менее 30% (Тридцати) процентов от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы займа и уплаты процентов на нее.

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

14. Кроме того, поручительство не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:

- если цель займа не связана с предпринимательской деятельностью;
- если представлен неполный пакет документов, установленный Порядком взаимодействия Фонда и Организации, или предоставлены недостоверные сведения и документы;

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

- при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

- 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.

15. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного на Организацию лимита поручительств.

4. Виды обеспечения

16. В целях расширения доступа к заемным ресурсам субъектов малого и среднего предпринимательства предоставляются поручительства вида «Экспресс», «Микро» и «Стандарт».

16.1. Экспресс-поручительство:

- максимальная сумма займа – 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 основной суммы долга по займу;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – 2 рабочих дня;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет 1% годовых от суммы поручительства.

16.2. Микропоручительство:

- сумма займа – более 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 основной суммы займа;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 3 рабочих дней;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет 1% годовых от суммы поручительства.

16.3. Поручительство вида «Стандарт»:

- сумма займа – более 12 000 000 рублей;
- сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) – более 6 000 000 рублей и до 100 000 000 рублей, но не более 50% от основной суммы займа;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 5 рабочих дней;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет 1% годовых от суммы поручительства.

17.1. Плата за поручительство определяется путем умножения суммы предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Плата перечисляется субъектом малого и среднего предпринимательства Фонду до заключения договора поручительства на основании договора о внесении платы одновременно за весь срок поручительства. Возможна рассрочка платежа до 3 (Трёх) месяцев.

17.2. В случае досрочного прекращения договора поручительства плата за поручительство может быть пересчитана при условии получения заемщиком нового займа, также предоставленного под поручительство Фонда.

Плата за поручительство может быть пересчитана при предоставлении следующих документов:

- копия нового договора о предоставлении заёмщику займа под поручительство Фонда;
- подписанный со стороны Организации договор поручительства к вышеуказанному договору займа;
- заявление заемщика о пересчете платы за поручительство с указанием реквизитов для возврата;
- подписанное со стороны Организации дополнительное соглашение о досрочном прекращении договора поручительства Фонда, плата за предоставление поручительства

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

по которому подлежит пересчету по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Политики.

В случае частичного досрочного погашения задолженности по займу субъектом малого или среднего предпринимательства без расторжения договора поручительства между Организацией и Фондом плата за предоставление поручительства пересчету не подлежит.

18. Максимальная сумма единовременно действующих поручительств Фонда за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) не может превышать 100 000 000 (сто 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 действующему займу субъекта малого и среднего предпринимательства (группы связанных заемщиков) имеется поручительство Фонда, и Организация подает заявку на новое поручительство, то совокупная сумма поручительств Фонда рассчитывается с учетом процентного соотношения, соответствующего совокупной сумме имеющейся и предполагаемой задолженности. Сумма нового поручительства Фонда рассчитывается как разница совокупной суммы поручительств Фонда и суммы имеющегося поручительства Фонда.

18.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, максимальная сумма поручительства вида «Экспресс» за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков), осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, не может превышать 80% от основной суммы долга по кредиту, но не более 2 100 000 рублей.

18.2. Максимальная сумма поручительства видов «Экспресс», «Микро» и «Стандарт» за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) не может превышать 95% от основной суммы долга по займу, при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства.

5. Источники финансирования деятельности по предоставлению обеспечения

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

20. Собственные средства Фонда.

6. Порядок принятия решений

21. Решение о предоставлении поручительств в размере до 10 000 000 (десяти миллионов) рублей включительно принимается директором Фонда или сотрудником Фонда по доверенности.

22. Решение о предоставлении поручительства в размере более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей 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, представитель Свердловского областного Союза промышленников и предпринимателей,

представитель Фонда «Фонд содействия развитию инвестиций в субъекты малого и среднего предпринимательства в Свердловской области».

Численность Совета Гарантийного фонда составляет не более 5 человек. Персональный состав Совета Гарантийного фонда (далее – Совет) утверждается приказом директора Фонда.

Заседание Совета 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 Организации, а также 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.

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

24. В случае получения от субъекта малого и среднего предпринимательства письменного запроса Фонд в течение 5 рабочих дней с даты его поступления направляет письменный ответ о причине отказа в предоставлении поручительства.

7. Порядок исполнения обязательств

25.1. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору займа, обеспеченному поручительством Фонда, Организация 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 Организации и заемщика);

– реквизиты договора займа (дата заключения, номер договора, наименования Организации и заемщика);

– сумма требований Организации к Фонду;

– 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 Организации.

Требование подписывается уполномоченным лицом Организации и скрепляется оттиском его печати.

К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;

- расчет подлежащей уплате Фондом суммы долга на дату предъявления требования, с учетом сумм, полученных Организацией 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 Организацией копия решения суда о взыскании задолженности с заемщика, солидарных поручителей и залогодателей;

- удостоверенные Организацией копии 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;

- удостоверенные Организацией копии постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в отношении заемщика, солидарных поручителей и залогодателей (вследствие ликвидации, банкротства, смерти либо невозможности установить адрес или местонахождение имущества).

25.2. Указанные в пункте 25.1. настоящей Политики требования Организации при отсутствии возражений Фонда подлежат удовлетворению в течение 30 (Тридцати) календарных дней после их получения.

25.3. При осуществлении Фондом выплат в пользу Организации денежные суммы подлежат зачислению в счет погашения основной суммы долга.

25.4. Требование Организации 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 25.1 настоящей Политики, Фонд отказывает Организации в удовлетворении предъявленного требования. При этом Фонд обязан письменно уведомить Организацию об отказе удовлетворить ее требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения указанного требования, с указанием причин.

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

25.6. По исполнении Фондом обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, Организация 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 займа, соглашений об изменении и (или) дополнении к договору займа, копии договоров поручительства и залога, копии платежных документов о возврате займа, 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)

24. При необходимости Фонд вправе запрашивать у Банка следующую информацию:

- о текущем совокупном объеме обязательств по договорам поручительства с Фондом (в разрезе заемщиков);

- об объеме просроченных и неисполненных заемщиками обязательств по договорам займа, заключенным под поручительство Фонда (в разрезе заемщиков);

- о датах фактического погашения займов, поручителем по которым является Фонд (в разрезе заемщиков).

9. Отчетность об итогах деятельности по предоставлению обеспечения

27. 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 займам.

10. Прочие условия

28. Действие п.17.2. настоящей Политики распространяется на договоры поручительства, заключенные после 22 августа 2019 года.

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 род-

ственниками 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.

Определение основного вида деятельности, осуществляемого субъектом МСП

Под основным видом деятельности в целях данной Политики понимается вид экономической деятельности по классификатору ОКВЭД, указанный в бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) налоговой декларации. Если в бухгалтерской (финансовой) декларации и в налоговых декларациях указаны разные виды экономической деятельности, основной вид экономической деятельности определяется видом экономической деятельности, указанным в налоговой декларации.

**Справка
о целевом использовании займа**

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

Использование займа на цели, указанные в договоре займа N _____ от _____, подтверждаю.

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

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