

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

с изменениями, внесёнными
Наблюдательным Советом
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол №31 от «19» июня 2015 г.,
протокол №37 от «24» февраля 2016 г.,
протокол №44 от «21» февраля 2017 г.,
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. и
протокол №62 от «30» декабря 2019 г.)

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

1. Общие положения

Деятельность Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства (микрофинансовая организация) (далее - Фонд) по предоставлению обеспечения по банковским кредитам 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».

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

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

3. Предоставление обеспечения осуществляется в соответствии с настоящей Политикой предоставления обеспечения по банковским кредитам Свердловским областным фондом поддержки предпринимательства (микрофинансовая организация) (далее – Политика) и договорами, заключаемыми Фондом со сторонами обеспечиваемого обязательства.

Виды предоставляемых Фондом поручительств, требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, участвующим в программе предоставления обеспече-

ния, порядок установления и изменения лимита поручительств на Банк, порядок исполнения Фондом обязательств по договорам поручительства, порядок и объем информационного обмена между Фондом и Банком устанавливаются Соглашением о сотрудничестве, регламентирующим отношения Фонда и Банка.

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

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

2. Цель и задачи

5. *Цель* предоставления обеспечения - расширение и облегчение доступа к кредитным ресурсам коммерческих банков субъектов малого и среднего предпринимательства.

6. Основные задачи:

- разработка механизма предоставления обеспечения, соответствующего потребностям субъектов малого и среднего предпринимательства, учитывающего регламент работы банка-кредитора и позволяющего распределять между заемщиком, банком и поручителем риски, возникающие при кредитовании малого и среднего бизнеса;
- 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 обеспечения

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

8. Распределение рисков между субъектом малого или среднего предпринимательства, Банком и Фондом: обеспечение, предоставляемое Фондом, не может превышать 70% от суммы основного долга по кредиту.

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

Срок действия договора поручительства не может составлять более 10 лет.

10. Заявка на предоставление поручительства Фонда подается субъектом малого и среднего предпринимательства в Банк, являющийся партнером Фонда по программе предоставления обеспечения.

11. Поручительства предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

- в отношении которых не применяются процедуры ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или

приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

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

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

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

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

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

4. Виды обеспечения

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

14.1. Экспресс-поручительство:

- максимальная сумма кредита – 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 кредиту;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – 2 рабочих дня;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет:
 - 0,75% годовых от суммы поручительства Фонда - для субъектов МСП, основным видом деятельности² которых является торговля;
 - 0,5% годовых от суммы поручительства Фонда - для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является иной вид деятельности, отличный от торговли.

14.2. Микропоручительство:

- сумма кредита – 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 кредита;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 3 рабочих дней;

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

² Определение основного вида деятельности, осуществляемого субъектом МСП, изложено в Приложении 1.2. к настоящей Политике.

- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет:
 - 0,75% годовых от суммы поручительства Фонда - для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является торговля;
 - 0,5% годовых от суммы поручительства Фонда - для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является иной вид деятельности, отличный от торговли.

14.3. Поручительство вида «Стандарт»:

- сумма кредита – более 12 000 000 рублей;
- сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) – более 6 000 000 рублей и до 50 000 000 рублей, но не более 50% от основной суммы кредита;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 5 рабочих дней;
- плата субъектов малого и среднего предпринимательства за поручительство Фонда составляет:
 - 0,75% годовых от суммы поручительства Фонда - для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является торговля;
 - 0,5% годовых от суммы поручительства Фонда - для субъектов МСП, основным видом деятельности которых является иной вид деятельности, отличный от торговли.

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

15.2. В случае досрочного прекращения договора поручительства плата за поручительство может быть пересчитана при предоставлении следующих документов:

- заявление заемщика о пересчете платы за поручительство с указанием реквизитов для возврата;
- дополнительное соглашение о досрочном прекращении договора поручительства Фонда, подписанное со стороны Банка.

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

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

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

5. Источники финансирования деятельности по предоставлению обеспечения

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

18. Собственные средства Фонда.

6. Порядок принятия решений

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

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

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 банка-партнера, заключения сотрудников Фонда. Решение считается принятым, если за него проголосовало не менее 2/3 членов Совета, и оформляется подписями всех участвовавших в заседании членов Совета на протоколе-заявке. Решение Совета может приниматься посредством заочного голосования.

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

22. 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

23.1. 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, наименование 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;
- 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. В случае если исполнительное производство окончено в связи с признанием заемщика/поручителя/залогодателя банкротом, постановление о розыске/отказе в розыске Поручителю может не предоставляться.
- 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 предо-

ставляет Поручителю определение (определения) арбитражного суда о принятии ходатайства арбитражного/финансового управляющего о завершении конкурсного производства (в отношении организаций) и (или) о завершении процедуры реализации имущества гражданина (в отношении должников граждан и индивидуальных предпринимателей) и (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). Перечисленные судебные акты предоставляются Поручителю: в отношении заемщика – до момента вступления в законную силу определения (определений) арбитражного суда о завершении конкурсного производства (в отношении заемщиков - организаций) и (или) о завершении процедуры реализации имущества гражданина (в отношении заёмщиков индивидуальных предпринимателей), 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 организаций) или завершении процедуры реализации имущества гражданина в отношении заемщика при не оконченных/не прекращенных исполнительных производствах или не завершенных/не прекращенных процедурах банкротства в отношении солидарных поручителей и залогодателей, Банк направляет требования Поручителю до момента исключения Заемщика из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

23.2. Указанные в пункте 23.1. настоящей Политики требования Банка (отделения) при отсутствии возражений Фонда подлежат удовлетворению в течение 30 (Тридцати) календарных дней после их получения.

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

23.4. Требование Банка о выплате по договору поручительства подлежит удовлетворению Фондом только при условии, что это требование и приложенные к нему документы в полном объеме соответствуют положениям настоящей Политики, и представлены Фонду до прекращения срока действия, выданного Фондом поручительства.

В случае невыполнения (частичного выполнения) требований пункта 23.1 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.

23.5. 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.

23.6. 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 пись-

менные сведения о других должниках (поручителях и залогодателях). Указанные документы передаются только на бумажных носителях.

8. Порядок мониторинга предоставленных поручительств (информационный обмен).

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

- о сумме выручки, полученной за отчетное полугодие (по управленческой отчетности заемщиков);

- о сумме налогов, уплаченных за отчетное полугодие;

- о количестве рабочих мест, созданных за отчетное полугодие.

24.2. Банк ежеквартально представляет Фонду следующую информацию:

- об объеме кредитов, выданных под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

- об общем объеме кредитов, выданных Банком по программе кредитования малого и среднего бизнеса в Свердловской области за прошедший период (квартал);

- об общем количестве заемщиков, получивших кредиты по программе кредитования малого и среднего бизнеса в Свердловской области за прошедший период (квартал);

- об общем объеме просроченных и неисполненных заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда.

24.3. Банк ежемесячно представляет Фонду следующую информацию:

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

- о датах фактического погашения кредитов, поручителем по которым является Фонд.

9. Отчетность об итогах деятельности по предоставлению обеспечения

25. 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.

10. Прочие условия

26. Действие п.15.2. 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:

27. 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;

28. дочерние общества, включая дочерние дочерних и так далее по нисходящей линии и/или;

29. дочерние общества одного основного общества или товарищества, которое может и не являться заемщиком (горизонтальная линия связанности);

30. прочие юридические лица, имеющие возможность оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления заемщика, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

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

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

1.5. Заемщик – лицо (физическое или юридическое лицо – одна и та же управляющая компания, индивидуальный предприниматель), осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа или иным образом имеющее право без доверенности действовать от имени одного и более заемщиков - юридических лиц.

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

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

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

1.9. Заемщики входят в состав финансово-промышленной группы.

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.