

**ПОРЯДОК  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ (ПОРУЧИТЕЛЬСТВ) СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И  
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИЯ  
АВТОНОМНЫМ УЧРЕЖДЕНИЕМ РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИЯ  
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ЦЕНТР РАЗВИТИЯ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Порядок предоставления гарантий (поручительств) субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Калмыкия разработан Автономным учреждением Республики Калмыкия «Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства» (далее – Учреждение) в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности»;
- Уставом Автономного учреждения Республики Калмыкия «Микрокредитная компания «Центр развития предпринимательства».

1.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Порядком, Учреждение руководствуется положениями нормативно-правовых актов, указанных в пункте 1.1 настоящего Порядка.

1.3. В случае если положения настоящего Порядка противоречат положениям нормативно-правовых актов, указанных в пункте 1.1 настоящего Порядка, а также иных нормативно-правовых актов, Учреждение в своей деятельности руководствуется положениями нормативно-правовых актов.

1.4. В целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств Учреждение из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Учреждения, иных целевых поступлений формирует гарантийный капитал.

1.5. В целях стратегического обеспечения деятельности по предоставлению поручительств, Учреждение разрабатывает программу деятельности Учреждения на трехлетний период, утверждаемую наблюдательным советом Учреждения.

1.6. Учреждение предоставляет поручительства по обязательствам (кредитным договорам) субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Калмыкия (далее – субъекты МСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Калмыкия (далее – организации инфраструктуры поддержки).

1.7. Ключевыми показателями эффективности деятельности Учреждения являются:

1) годовой размер поручительств, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки, с учетом поручительств, выданных в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Учреждения (при наличии сделок по согарантии);

2) годовой объем привлеченного субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки финансирования с помощью предоставленных Учреждением поручительств, с учетом средств, привлеченных по поручительствам в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Учреждения (при наличии сделок по согарантии);

3) отношение действующих поручительств Учреждения, рассчитанных с учетом поручительств, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Учреждения (при наличии сделок по согарантии), к сумме его гарантийного капитала на отчетную дату;

4) результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности Учреждения.

1.8. Предоставление поручительств субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется Учреждением по обязательствам субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах (далее – Договоры), заключаемых с кредитными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее при совместном упоминании – финансовые организации), заключившими с Учреждением соглашения о сотрудничестве.

1.9. Учреждение 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.

1.10. Учреждение планирует, осуществляет текущую деятельность и контролирует результаты текущей деятельности исходя из того, что источником исполнения обязательств Учреждения по выданным поручительствам являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

1.11. Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств Учреждения, направляется на исполнение обязательств Учреждения по договорам поручительства, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Учреждения, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет Учреждение в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств (далее – операционные расходы).

1.12. Учреждение планирует деятельность на следующий финансовый год с учетом следующих принципов:

1) операционные расходы Учреждения должны покрываться за счет средств вознаграждений, полученных за предоставление поручительств;

2) при недостаточности средств, полученных за предоставление поручительств, операционные расходы могут покрываться за счет дохода, получаемого от размещения временно свободных денежных средств Учреждения, но в размере, не превышающем 30 % такого дохода;

3) решение об увеличении установленного в подпункте 2 настоящего пункта размера ограничения по использованию дохода, получаемого от размещения временно свободных денежных средств Учреждения, принимается Наблюдательным советом Учреждения.

## **2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧРЕЖДЕНИЕМ ИСПОЛНЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ МСП И ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

2.1. Учреждение определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Учреждение от финансовой организации, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки поручительств Учреждения.

2.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается сумма кредита (основной долг по кредитному договору).

2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки устанавливается Приказом директора Учреждения на 1 (первое) число текущего финансового года и не может

превышать 25 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала РГО.

2.4. Гарантийный лимит на субъекта МСП, организацию инфраструктуры поддержки, то есть предельная сумма обязательств Учреждения по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, устанавливается Приказом директора Учреждения на 1 (первое) число текущего финансового года.

2.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на субъекта МСП/организацию инфраструктуры поддержки осуществляется Приказом директора Учреждения в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.6. Максимальная ответственность Учреждения перед финансовыми организациями не может превышать 70 % от суммы не исполненных субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств в части суммы основного долга по заключенному кредитному договору на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Учреждения.

2.7. В рамках выданного поручительства Учреждение не отвечает перед финансовой организацией за неисполнение (ненадлежащее исполнение) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов по кредитному договору, процентов за пользование чужими денежными средствами ([ст. 395](#) Гражданского Кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафы, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных таким неисполнением (ненадлежащим исполнением) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств перед финансовой организацией по заключенному кредитному договору.

2.8. Поручительство Учреждения документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки) и Учреждением.

### **3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПЛАНИРУЕМЫХ К ВЫДАЧЕ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ) УЧРЕЖДЕНИЕМ В СЛЕДУЮЩЕМ ФИНАНСОВОМ ГОДУ**

3.1. Размер поручительств Учреждения, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств 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, которые могут быть предоставлены Учреждением по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

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

- 1) прироста капитала с начала деятельности Учреждения (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;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

3.2. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Учреждение создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств 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 настоящего Порядка понимается сумма лимита на портфель действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть

максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Учреждением 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).

3.3. Учреждение также вправе устанавливать:

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

2) лимиты на отдельные виды обязательств.

Лимиты, указанные в настоящем пункте, устанавливаются (при необходимости) Приказом директора Учреждения.

3.4. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается Приказом директора Учреждения с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Учреждения за аналогичный период.

3.5. Пересчет операционного лимита Учреждения 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 Учреждения и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году, или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Учреждения.

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

3.7. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Приказом директора Учреждения на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60 % от общего операционного лимита условных обязательств.

3.8. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Приказом директора Учреждения 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 Учреждения. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Учреждением устанавливается самостоятельно Приказом директора Учреждения;

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

#### **4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РАЗМЕРА УБЫТКОВ В СВЯЗИ С ИСПОЛНЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧРЕЖДЕНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИМ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТОВ МСП И ОРГАНИЗАЦИЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ**

4.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Учреждения по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и 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](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), на уровне просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым организациям.

4.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Учреждения по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее – фактический размер убытков), рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств Учреждения по договорам поручительства к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Учреждения.

4.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

4.4. Приказом директора Учреждения, издаваемым ежеквартально в срок не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, фиксируется допустимый размер убытков и фактический размер убытков, рассчитываемые в соответствии с положениями пунктов 4.1-4.2 настоящего Порядка, а также устанавливается факт превышения/непревышения фактического размера убытков над допустимым.

## **5. ПОРЯДОК ОТБОРА СУБЪЕКТОВ МСП, ОРГАНИЗАЦИЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ, А ТАКЖЕ ТРЕБОВАНИЯ К НИМ И УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧРЕЖДЕНИЯ С НИМИ И С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

5.1. Учреждение на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых установлен настоящим разделом.

5.2. Поручительство Учреждения предоставляется, если субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки отвечает следующим критериям:

1) субъект МСП включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства; организация инфраструктуры поддержки включена в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Республики Калмыкия или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства;

2) зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Калмыкия не менее 6 (шести) месяцев;

3) для получения кредита: обладающим по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным залоговым обеспечением. При этом под устойчивым финансовым положением подразумевается отнесение испрашиваемой ссуды (кредита) к следующим категориям качества, в том числе по портфелю однородных ссуд, указанным в пункте 1.7 Положения Центрального банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

I, II категорий качества;

III категории качества, в случае, если решением кредитной организации при выдаче кредита предусматривается реклассификация ссудной задолженности во II категорию качества при своевременности и полноте осуществления платежей по основному долгу и процентам по итогам определенного кредитным договором первого срока выплаты основного долга и/или процентов;

4) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням,

штрафам. Отсутствие просроченной задолженности определяется согласно справке налогового органа об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, выданной в текущем календарном квартале по состоянию на последний день календарного квартала, предшествующего дате подачи заявки на предоставление поручительства (или позднее). В случае поступления в Учреждение заявки на предоставление поручительства в первые 10 рабочих дней календарного квартала, отсутствие просроченной задолженности определяется согласно справке налогового органа об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, выданной по состоянию на любой день последнего месяца календарного квартала, предшествующего дате подачи заявки на предоставление поручительства (или позднее);

5) в отношении субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Учреждения, не применялись и 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) не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства Учреждения, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии и государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки)<sup>1</sup>;

7) по кредитным договорам (договорам займа) в сумме, превышающей 1 000 000 (один миллион) рублей, обеспечивающим со своей стороны в форме залога кредит в размере не менее 30 % от суммы своих обязательств в части возврата суммы основного долга по кредиту, при этом в качестве залога не может быть предоставлен вексель финансовой организации, предоставляющей Заемщику кредит.

5.3. Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки по кредитным договорам не может превышать 60 (шестьдесят) месяцев, за исключением договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъектов МСП, основным видом деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля, для которых максимальный срок действия договора поручительства не может превышать 36 (тридцати шести) месяцев; при этом допускается предоставление поручительства Учреждения на срок не более 60 (шестидесяти) месяцев субъектам МСП, основным видом деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля, привлекающих денежные средства на неторговые цели, а именно на развитие производства, по кредитным договорам;

Срок действия договоров поручительства, заключенных в обеспечение обязательств субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки по договорам о предоставлении банковской гарантии, не может превышать 36 (тридцати шести) месяцев.

При этом финансовая организация и субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки имеют право по окончании договора поручительства, заключенного с Учреждением, обратиться с заявкой на предоставление поручительства по тому же финансовому обязательству на новый срок.

5.4. Поручительство Учреждения не предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки:

1) не соответствующим требованиям пункта 5.2 настоящего Порядка, за исключением случаев, когда соглашением, заключенным между Учреждением и финансовой

---

<sup>1</sup>в рамках настоящего Порядка нарушением условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии не считается нарушением условий по вышеуказанным обязательствам наличие случая (случаев) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней, принятым субъектом МСП на себя как на физическое лицо.

организацией, предусмотрен сокращенный перечень критериев или уменьшенный размер показателей в составе отдельного критерия, либо за исключением случая реструктуризации, предусмотренного подпунктом 9.18.2 пункта 9.18 настоящего Порядка;

2) при непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Порядком, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

3) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

4) 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;

5) 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) по кредитным договорам, целевым назначением которых является оплата текущих расходов по обслуживанию кредитов (за исключением кредитов, направляемых на рефинансирование ссудной задолженности (основного долга) в стороннем банке (МФО, иной организации), получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей и/или с увеличением срока возврата и/или изменением графика погашения задолженности, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей без изменения срока возврата, либо в той же финансовой организации, получаемых с пониженной процентной ставкой относительно действующей с дополнительным финансированием) или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком основной деятельности;

7) при наличии фактов нарушений условий договоров финансирования, ранее обеспеченных поручительством Учреждения;

8) при наличии обоснованных сомнений в возможности субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки исполнить свои обязательства по кредитному договору либо основное обязательство, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия, или наличии информации о фактах, способных повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии и/или основному обязательству, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия), либо о фактах негативной деловой репутации субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, а также лиц, связанных с ними в структуре сделки по предоставлению им финансового обязательства.

5.5. Финансовая организация до информирования о возможности привлечения поручительства Учреждения для обеспечения исполнения финансового обязательства проверяет соответствие субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки обязательным требованиям, установленным настоящим Порядком.

5.6. Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на получение кредита.

5.7. Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами финансовой организации, рассматривает заявку субъекта МСП/организация инфраструктуры поддержки, анализирует представленные ими документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита.

5.8. В случае если предоставляемого субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, финансовая организация информирует субъекта МСП/ организацию инфраструктуры поддержки о возможности привлечения для обеспечения исполнения финансового обязательства поручительства Учреждения.

5.9. При согласии субъекта МСП/организации инфраструктуры получить поручительство Учреждения финансовая организация направляет в Учреждение подписанную субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки и финансовой организацией заявку на получение поручительства Учреждения, составленную по установленной Учреждением форме.

Одновременно с указанной заявкой финансовая организация направляет в Учреждение следующие документы:

- выписку из протокола заседания (решение) уполномоченного органа финансовой организации о предоставлении кредита при условии получения поручительства Учреждения, с указанием всех существенных условий предоставления кредита, в том числе наличия обеспечения кредита субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки;

- копию заключения финансовой организации о финансовом состоянии субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, составленного не ранее чем на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения за поручительством Учреждения, содержащего сведения о субъекте МСП/организации инфраструктуры поддержки, группе связанных с ним(ей) лиц, анализ движения денежных средств, информацию о кредитной истории субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки (группы связанных с ним(ей) лиц, собственников бизнеса), с указанием банков – кредиторов, сумм полученных кредитов, качества обслуживания долга, анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности, анализ кредитуемой сделки, анализ предоставленного субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обеспечения, с указанием методов оценки (в случае независимой оценки: наименование оценщика, номер и дата заключения об оценке), анализ договорной базы субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, анализ имущественного положения субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки (группы связанных с ним(ей) лиц, собственников бизнеса), вывод о возможности предоставления кредита (банковской гарантии) на основании анализа основных аспектов деятельности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, источников погашения кредита с учетом заключений служб финансовой организации;

- фотографии залога и места ведения бизнеса, заверенные финансовой организацией;

- копии документов, подтверждающих права залогодателя на предмет залога (за исключением случаев, когда целью кредита является приобретение имущества, передаваемого в залог);

- копии учредительных документов Заемщика (для юридических лиц);

- копии протокола (решения) учредителя(ей) субъекта МСП – юридического лица, организации инфраструктуры поддержки о назначении руководителя юридического лица, приказа о назначении руководителя юридического лица, его паспорта, либо копию паспорта субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, копию приказа о возложении ведения бухгалтерского учета на руководителя субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки при наличии у него такой функции;

- копии справок финансовых организаций и иных лиц о наличии или отсутствии нарушений субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки условий действующих и действовавших в течение 3 (трех) месяцев, предшествующих дате обращения за поручительством Учреждения, кредитных договоров, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии и государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки)<sup>2</sup>. Справки должны быть выданы указанными лицами не ранее 30 дней до даты предоставления в Учреждение заявки на предоставление поручительства;

- оригинал или копию (с предоставлением оригинала для сверки) справки налогового органа об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом)

---

<sup>2</sup>Справки кредитных (в том числе Банка) и иных финансовых организаций (в том числе МФО, иных организаций и лиц) о наличии или отсутствии нарушений Заемщиком условий действующих и действовавших в течение 3 (трех) месяцев, предшествующих дате обращения за поручительством Учреждения, кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии по обязательствам Заемщика, принятым на себя как на физическое лицо, предоставляются на усмотрение Заемщика.



обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, выданной с соблюдением требований, установленных подпунктом 4) пункта 5.1 настоящего порядка. При этом копия справки должна быть сверена с оригиналом сотрудником Учреждения, уполномоченным на прием заявок на предоставление поручительства, с проставлением на копии справки отметки «Сверено с оригиналом. Копия верна. \_\_Дата\_\_. \_\_Подпись\_\_. \_\_ФИО и должность сотрудника Учреждения\_\_»;

- согласия субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), руководителя, главного бухгалтера субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, учредителей субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки – физических лиц, поручителей, залогодателей по кредитному договору на осуществление Учреждением в установленном законодательством порядке обработки их персональных данных;

- согласия субъекта МСП – индивидуального предпринимателя, его супруга(и), или субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, учредителей субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, руководителя субъекта МСП – юридического лица/организации инфраструктуры поддержки, поручителей по кредитному договору на осуществление Учреждением в установленном законодательством порядке получения информации об их кредитных историях, в том числе как индивидуальных предпринимателей и как физических лиц;

- документы, предусмотренные в соответствии с утвержденными финансовой организацией внутренними документами о порядке оценки субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки в целях принятия решения о выдаче ему(й) кредита.

Соответствие предоставленных документов требованиям настоящего порядка определяется по состоянию на дату предоставления финансовой организацией заявки на получение поручительства в Учреждение.

Учреждение по согласованию с финансовой организацией осуществляет предварительное рассмотрение заявки, сформированной в соответствии с настоящим Порядком, и направленной финансовой организацией в Учреждение с использованием электронных средств связи. При этом срок рассмотрения заявки Учреждением исчисляется с момента предоставления финансовой организацией в Учреждение пакета документов, сшитого и заверенного в установленном порядке.

5.10. Документы (копии документов), направляемые финансовой организацией в рамках реализации Соглашения, должны быть удостоверены подписью уполномоченного сотрудника финансовой организации, оттиском печати (штампа) финансовой организации в установленном порядке с приложением доверенности на право подписания (заверения) документации сотрудником от имени финансовой организации.

5.11. В заявке на получение поручительства Учреждения должно быть заявлено, что субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки:

- 1) зарегистрирован(а) и осуществляет деятельность на территории Республики Калмыкия не менее 6 (шести) месяцев;

- 2) не имеет нарушений за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Учреждения, условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии (в том числе оформленных на субъекта МСП – индивидуального предпринимателя как на физическое лицо продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 30 календарных дней) и государственных контрактов (для организаций инфраструктуры поддержки);

- 3) не имеет в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Учреждения, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

4) привлекает кредит не в целях оплаты текущих расходов на обслуживание ранее взятых кредитов и договоров лизинга, и не в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком основной производственной деятельности;

5) не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

6) не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);

7) не является участником соглашений о разделе продукции;

8) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

9) не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

10) включен в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Республики Калмыкия или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства (для организаций инфраструктуры поддержки);

11) соответствует критериям, применяемым [Федеральным законом](#) от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

12) не имеет не оконченных (не прекращенных) исковых и исполнительных производств по взысканию с него задолженности по начисленным налогам, сборам, пеням и штрафам, возникающим в связи с исполнением субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязанностей налогоплательщика, перед бюджетами всех уровней;

13) предоставляет полный пакет достоверных документов, сведений и информации, определенных Учреждением.

Также в указанной заявке должно быть указано о согласии субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки на предоставление финансовой организацией Учреждению документов и информации (в том числе о финансовом состоянии) субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства Учреждения.

Финансовая организация и субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки несут ответственность за предоставление ими недостоверной информации (документов) согласно законодательству Российской Федерации.

5.12. Учреждение проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Учреждения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП/организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых планируется выдать поручительство (далее – кредитный риск).

5.13. Оценка правоспособности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, осуществляется отделом правового и кадрового обеспечения Учреждения.

Проверка деловой репутации субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, осуществляется отделом безопасности и организационного обеспечения Учреждения.

Оценка риска возникновения у Учреждения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП/организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых планируется выдать поручительство, осуществляется отделом выдачи займов и поручительств Учреждения.

5.14. Сроки рассмотрения заявок Учреждением при условии комплектности документов, определенной настоящим Порядком, и времени предоставления заявки до 12 часов 00 минут местного времени составляют:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

5.15. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Учреждением субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки могут самостоятельно предоставляться в Учреждение дополнительные документы, помимо указанных в пункте 5.9 настоящего Порядка, необходимые для принятия решения о предоставлении Учреждением поручительства.

5.16. Учреждение вправе запросить у финансовой организации либо субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки дополнительные документы и проверить достоверность представленных документов. Запрос Учреждения о предоставлении дополнительных документов может быть направлен финансовой организации или субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки в сроки рассмотрения заявок, указанные в пункте 5.14 настоящего Порядка. Ответ на запрос с приложением необходимых документов должен быть направлен Банком финансовой организацией или субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки в адрес Учреждения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Учреждения.

5.17. Рассмотрение вопроса о возможности предоставления поручительства Учреждением осуществляется комиссией по предоставлению поручительств (далее – Комиссия). Комиссия рассматривает заявку на получение поручительства Учреждения и принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении поручительства Учреждения субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки;
- об отказе в предоставлении поручительства Учреждения субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки;
- о направлении финансовой организации и/или субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки запроса о предоставлении дополнительной информации (документов).

5.18. Основанием для принятия одного из указанных в [пункте 5.17](#) настоящего Порядка решений являются:

- положительное решение кредитного (финансового) комитета финансовой организации о предоставлении субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки кредита;
- соответствие или несоответствие субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки условиям предоставления поручительства Учреждения, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Порядком;
- самостоятельно полученная Учреждением информация о субъекте МСП/организации инфраструктуры поддержки, а также иные информация и документы, имеющие значение для оценки экономического риска предоставления поручительства.

Указанное решение составляется в письменной форме и доводится до сведения финансовой организации в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия.

5.19. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Учреждения:

– в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней (либо в более продолжительный срок, установленный решением Комиссии по предоставлению поручительств) с момента уведомления финансовой организацией Учреждением о принятии решения о предоставлении

поручительства финансовая организация подготавливает текст трехстороннего договора поручительства, обеспечивает его подписание со своей стороны и со стороны субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и предоставляет договор поручительства в Учреждение для его подписания со стороны Учреждения. При этом указанный в настоящем абзаце срок может быть продлен по решению директора Учреждения, на основании поступившего в Учреждение обращения финансовой организации и/или субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки при наличии уважительных причин;

Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства Учреждения оплачивает вознаграждение Учреждению.

5.20. После заключения кредитного договора с субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки и фактического получения им денежных (кредитных) средств финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет в Учреждение:

- копию кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Учреждения;
- копии документов, подтверждающих наличие иного обеспечения суммы обязательств (за исключением поручительства Учреждения).

5.21. Учреждение принимает на себя обязательства по договору поручительства с момента исполнения следующих условий:

- поступления средств оплаты субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки вознаграждения Учреждения за предоставление поручительства на расчетный счет Учреждения;
- полного надлежащего оформления обеспечения кредита (кроме поручительства Учреждения), предусмотренного кредитным договором, заключенным между финансовой организацией и субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки под поручительство Учреждения.

5.22. Учреждение обеспечивает учет и хранение документов о выданных Учреждением поручительствах, приложений, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Учреждения, а также заявок субъектов МСП/организацией инфраструктуры поддержки о предоставлении поручительства Учреждения с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче поручительства Учреждения было отказано.

5.23. Финансовая организация или субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки имеют право отозвать заявку на получение поручительства Учреждения на любой стадии ее рассмотрения Учреждением до момента оплаты субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки вознаграждения Учреждению за предоставляемое поручительство.

5.24. В период действия поручительства Учреждения:

5.24.1. Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки обязан(а):

5.24.1.1. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления факта просрочки уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов на нее по кредитному договору, об изменении реквизитов по заключенному договору (адрес регистрации, контактная информация, взятые обязательства по другим кредитам, займам, договорам о предоставлении банковских гарантий и т.д.), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитному договору, письменно извещать Учреждение о таких фактах.

5.24.1.2. Информировать Учреждение об открытии расчетных и иных счетов в финансовых организациях в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня открытия счета.

5.24.1.3. При получении письменного запроса от Учреждения о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитному договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения предоставить Учреждению указанную в запросе информацию/документы.

5.24.2. Финансовая организация обязана:

5.24.2.1. При изменении, дополнении условий кредитного договора, заключенного с субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки под поручительство Учреждения,

и связанных с ним договоров залога и поручительства (заключенных с иными лицами, кроме Учреждения, в части предоставления поручительств и/или залогового обеспечения по кредиту), в том числе влекущих изменение суммы, срока кредита, структуры и объема залогового обеспечения, в обязательном порядке предварительно получить письменное согласие Учреждения на внесение изменений и дополнений в указанные договоры и в течение 3 (трех) рабочих дней после внесения соответствующих изменений и дополнений предоставить в Учреждение копии указанных документов.

5.24.2.2. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять Учреждение об исполнении субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих текущих обязательств по кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

5.24.2.3. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита (займа)) и (или) уплаты процентов на нее в письменном виде уведомлять Учреждение об этом с указанием вида и суммы не исполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки перед финансовой организацией.

5.24.2.4. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Учреждения предоставлять последнему информацию и документы, касающиеся кредитных отношений с субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки, по которым Учреждение выступил поручителем.

5.24.2.5. Осуществлять контроль за исполнением субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Учреждения, в соответствии с правилами работы финансовой организацией.

5.24.2.6. Уведомлять Учреждение об изменении внутренних методик оценки субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки обязательств в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента утверждения изменений.

5.24.3. Учреждение вправе:

- проверить финансовое состояние субъекта МСП/организацией инфраструктуры поддержки в любое время в период действия договора поручительства, в том числе запросив у субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки текущие документы бухгалтерского учета, расшифровки заемных средств, справки об отсутствии задолженности по оплате налогов и сборов, а также иные документы;

- приостановить прием заявок на предоставление новых поручительств, предварительно уведомив финансовую организацию за 5 (пять) календарных дней до указанного приостановления.

5.25. Финансовая организация и Учреждение при изменении своих реквизитов (банковских, наименования, места нахождения (регистрации) в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменной форме должны информировать друг друга.

## **6. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЕМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

6.1. Вознаграждение Учреждения за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (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). При этом размер вознаграждения округляется до целого рубля согласно математическим правилам.

6.2. Вознаграждение Учреждения по предоставляемым поручительствам уплачивается субъектами МСП/организациями инфраструктуры поддержки одновременно в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора поручительства Учреждения. Сумма вознаграждения определяется на дату заключения договора из расчета соответствующего размера процентов годовых:

6.2.1. Для Заемщиков (по кредитным договорам) – субъектов МСП, основными видами деятельности которых является розничная и/или оптовая торговля – 1,5 % годовых, но не более 3 % от суммы поручительства.

6.2.2. Для Заемщиков (по кредитным договорам) – субъектов МСП, основными видами деятельности которых является сельское хозяйство или обрабатывающее производство, размер вознаграждения Учреждения рассчитывается исходя из ставки 0,5 % годовых.

6.2.3. Для Заемщиков (по кредитным договорам) – организаций инфраструктуры поддержки, иных заемщиков (по кредитным договорам) – субъектов МСП, кроме определенных подпунктами 6.2.1 – 6.2.2 пункта 6.2 настоящего Порядка, в том числе осуществляющих основной вид деятельности в туристической сфере, курортно-рекреационной и гостиничной, оказания социально-бытовых услуг населению, строительства, жилищно-коммунального хозяйства и экологии, оказывающих транспортные услуги, услуги в области информационных и коммуникационных технологий, осуществляющих деятельность в области топливно-энергетического комплекса – 1 % годовых, но не более 3 % от суммы поручительства

6.2.4. Минимальный размер вознаграждения Учреждения за предоставление поручительства за весь период действия договора поручительства не может быть меньше 5 000 рублей.

6.3. Основным видом экономической деятельности субъекта МСП и организации инфраструктуры поддержки является тот вид, который по итогам последнего отчетного периода имеет наибольший удельный вес в общем объеме реализованной продукции и/или оказанных услуг.

6.4. В случае досрочного погашения кредита, уплаченная субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки сумма вознаграждения по выданному Учреждением поручительству возврату не подлежит.

6.5. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство отражаются в заключаемых договорах поручительства.

## **7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ УЧРЕЖДЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

7.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее, финансовая организация в письменном виде уведомляет Учреждение об этом с указанием вида и суммы неисполненных субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств и расчета задолженности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки перед финансовой организацией.

Уведомление Учреждению о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Учреждению в нарочном порядке (в этом случае факт передачи требования подтверждается отметкой уполномоченного лица Учреждения на копии уведомления). При ином способе извещения считается, что Учреждение не уведомлено надлежащим образом.

7.2. В сроки, установленные финансовой организацией, в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств финансовая организация предъявляет письменное требование к субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки.

Субъект МСП/организация инфраструктуры поддержки обязан(а) принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании финансовой организации.

О полном или частичном исполнении требования финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное финансовой организацией требование (с указанием причин) субъект МСП/организация инфраструктуры

поддержки обязан(а) в срок, указанный в требовании как срок его исполнения, в письменной форме уведомить финансовую организацию и Учреждение.

7.3. Финансовая организация должна принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и поручителей (кроме Учреждения), залогодателей невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита).

В рамках принятия этих мер, финансовая организация обязана ежеквартально информировать Учреждение о ходе их проведения с приложением копий соответствующих документов, подтверждающих совершение указанных действий (при наличии).

7.4. Учреждение принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее – требование) по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

7.5. Учреждение принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства, заключенного с Учреждением, и иных обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки;

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

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

2) подтверждающих целевое использование кредита (по кредитам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

а) выписки по ссудному счету субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, подтверждающей факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

б) копий платежных документов, приходно-кассовых ордеров, подтверждающих использование субъектом МСП/организации инфраструктуры поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направленных Учреждению для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копий договоров, подтверждающих использование субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направленных Учреждению для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплата (полная или частичная), которая осуществлялась за счет денежных средств (копии договоров по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоров на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) копий актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования, выдачи займа);

г) копии счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по кредитным договорам, обеспеченным поручительством Учреждения, если договоры не заключались;

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

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

- предъявление требования субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;
  - списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки и его (ее) поручителей (за исключением Учреждения), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;
  - досудебное обращение взыскания на предмет залога;
  - удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;
  - предъявление требований по поручительству (за исключением Учреждения) и (или) независимой гарантии третьих лиц;
  - предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Учреждения), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;
  - выполнение иных мер и достигнутые результаты;
- б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, включающую в себя информацию об остатке основного долга, процентах, пенях и иных штрафных санкциях;
- в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки на указанное требование финансовой организации;
- г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП/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/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 доказательством его получения 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/организации инфраструктуры поддержки предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Учреждения, а именно копии соответствующего требования 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/организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

7.6. Все документы, представляемые с требованием финансовой организацией к Учреждению, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии), копии документов должны содержать отметку «копия верна».

7.7. Учреждение обязано в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации и документов, указанных в пункте 7.5 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Учреждение направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

В случае направления возражений финансовая организация обязана рассмотреть направленные ей возражения и в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней дать мотивированный ответ на них, приняв доводы Учреждения, изложенные в возражениях, либо отклонив их. В случае принятия финансовой организацией доводов Учреждения, изложенных в возражениях, требование считается не подлежащим удовлетворению до момента устранения Учреждением и финансовой организацией разногласий по нему. В случае отклонения финансовой организацией доводов Учреждения, изложенных в возражениях, требование подлежит исполнению Учреждением в неоспариваемой части в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Учреждением мотивированного ответа на возражения.

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

7.8. Обязательства Учреждения считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

## **8. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ УЧРЕЖДЕНИЕМ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ, ВОЗНИКШЕГО ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

8.1. Учреждение обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование к субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки как должнику, его поручителям и/или обратив взыскание на предмет залога (при наличии) в той части, в которой Учреждение удовлетворил требование финансовой организации.

8.2. В случае предъявления Учреждением требований к должнику, его поручителям и/или залогодателям путем установления правопреемства Учреждения в судебном порядке, финансовая организация как основной взыскатель обязуется оказывать Учреждению содействие и не чинить препятствий при осуществлении права Учреждения на взыскание денежных средств, уплаченных Учреждением финансовой организации за Заемщика как должника, в частности, но не ограничиваясь, предъявлять судебные акты, исполнительные листы к исполнению любыми возможными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

8.3. Учреждение вправе потребовать от субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки как должника, его поручителей и залогодателей в порядке регресса возмещения иных убытков и затрат, понесенных в связи с исполнением обязательств должника.

8.4. После исполнения Учреждением обязательств перед финансовой организацией за субъекта МСП/организацию инфраструктуры поддержки финансовая организация продолжает оказывать Учреждению информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки

как должнику, его поручителям и залогодателям, в том числе путем сообщения Учреждению в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней обо всех событиях в отношении субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, его (ее) поручителей и залогодателей как должников, о которых стало известно финансовой организации, а также поступлении в пользу финансовой организации денежных средств и имущества в ходе исполнительного производства, осуществляемого в отношении должника(ов).

## **9. ПОРЯДОК РАБОТЫ УЧРЕЖДЕНИЯ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, ВОЗНИКШЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

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

9.2. Решения Учреждения, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном настоящим разделом.

9.3. Задолженность признается проблемной с момента поступления в Учреждение уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, по которому Учреждение является поручителем.

9.4. Стратегия урегулирования проблемной задолженности (ПЗ) – порядок действий, направленный на урегулирование ПЗ, содержащий варианты урегулирования ПЗ, реализуемые параллельно или последовательно в установленные сроки, основания (условия) начала и прекращения применения определенного варианта урегулирования, а также цели и задачи применения вариантов урегулирования.

Ответственность за разработку Стратегии урегулирования ПЗ возлагается на отдел безопасности и организационного обеспечения и отдел правового и кадрового обеспечения Учреждения (далее по тексту настоящего раздела – ответственные отделы).

9.5. В целях определения Стратегии урегулирования ПЗ осуществляются мероприятия по сбору, анализу информации и подготовке предложений по вариантам урегулирования ПЗ.

9.6. Сбор информации, необходимой для подготовки предложений по вариантам урегулирования ПЗ, осуществляется ответственными отделами в течение срока, не превышающего 7 рабочих дней с даты поступления в их работу уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору.

9.7. Сбор информации осуществляется по трем направлениям:

- внутренняя информация, имеющаяся в Учреждении;
- информация, получаемая от обязанных лиц (должника, поручителей, залогодателей), финансовой организации и иных лиц, заинтересованных в урегулировании ПЗ;
- информация, получаемая от третьих лиц (государственные органы, прочие кредиторы должника, потенциальные инвесторы, контрагенты должника, открытые источники информации).

9.7.1. Внутренняя информация содержится в кредитном досье должника и подлежит анализу ответственными подразделениями.

9.7.2. В течение срока, установленного для сбора информации, отдел безопасности и организационного обеспечения Учреждения проводит (предпринимает действия по организации) встречи с обязанными лицами (в том числе руководителем, аффилированными лицами должника), финансовой организацией и иными лицами, заинтересованными в урегулировании ПЗ), а также проводит мероприятия по проверке имущества, предоставленного в залог.

В обязательном порядке отделу безопасности и организационного обеспечения необходимо предпринять действия по получению следующей информации:

- сведений о готовности должника сотрудничать с финансовой организацией и Учреждением по урегулированию ПЗ;
- комментариев о причинах возникновения задолженности, сроках и вариантах ее погашения;
- сведений о стратегии урегулирования ПЗ финансовой организацией;
- плана (программы) финансового оздоровления либо информации о том, в какие сроки план будет разработан, кем он будет разрабатываться;
- сведений о характере взаимодействия между должниками;
- сведений о характере взаимодействий с другими кредиторами (помимо финансовой организации);
- сведений о характере взаимоотношений с контрагентами должника (поставщиками, покупателями, подрядчиками, холдинговыми структурами);
- сведений о характере взаимоотношений с органами власти (готовность оказать должнику поддержку, формы такой поддержки);
- сведений, каким образом должник собирается строить отношения с финансовой организацией и Учреждением, какие действия должник ожидает от них.

Способ получения и форма информации, указанной в настоящем пункте, определяется отделом безопасности и организационного обеспечения самостоятельно.

9.7.3. От других кредиторов отделу безопасности и организационного обеспечения Учреждения необходимо получить информацию об их планах в отношении должника, готовности к совместным (скоординированным) действиям с финансовой организацией, Учреждением.

От органов государственной власти отделу безопасности и организационного обеспечения необходимо получить информацию об их отношении к должнику, заинтересованности в сохранении бизнеса, готовности оказать должнику государственную поддержку, формах такой поддержки.

От основных контрагентов (поставщиков, покупателей, подрядчиков) должника отделу безопасности и организационного обеспечения необходимо получить информацию об их отношении к должнику, готовности продолжать с ним сотрудничество, условиях продолжения работы с должником.

Из общедоступных источников информации, размещенных в интернете, отделу правового и кадрового обеспечения необходимо получить сведения об участии должника в судебных процессах, о ведении в отношении должника исполнительных производств.

9.8. Способ получения и форма информации, указанной в пункте 9.7 настоящего Порядка, определяется ответственными подразделениями самостоятельно. При наличии возможности информация получается в виде официальных документов, в том числе документов, полученных с использованием сети Интернет.

9.9. Ответственные подразделения в течение срока, не превышающего 9 рабочих дней с даты поступления в их работу уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, проводят анализ собранной информации и формирование совместных предложений по возможным вариантам стратегии урегулирования ПЗ.

9.10. Ответственные подразделения в течение срока, не превышающий 10 рабочих дней с даты поступления в их работу уведомления финансовой организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, либо информации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору, по которому Учреждение не является поручителем, иным договорам доводят до сведения директора Учреждения совместные предложения по возможным вариантам стратегии урегулирования ПЗ. Все предложения в рамках настоящего пункта и иных пункта настоящего Порядка доводятся до сведения директора Учреждения устно, при необходимости либо по указанию директора Учреждения предложения излагаются в письменной форме в виде служебной записки.

9.11. Директор Учреждения утверждает стратегию урегулирования ПЗ либо направляет ее на доработку ответственным подразделениям с определением направлений и срока, в течение которого стратегия урегулирования ПЗ должна быть доработана.

9.12. Стратегия урегулирования ПЗ утверждается директором Учреждения путем дачи устных указаний, поручений, согласований ответственным подразделениям и/или в письменном виде, в том числе путем подписания соответствующих внутренних и внешних документов либо проставления соответствующей надписи с указаниями и визы на служебных записках и входящих документах, либо путем предоставления полномочий на совершение определенных действий и может включать несколько вариантов урегулирования, реализуемых одновременно или последовательно.

9.13. В случае необходимости корректировки утвержденной стратегии урегулирования ПЗ соответствующее ответственное подразделение подготавливает предложения по корректировке стратегии урегулирования ПЗ и предоставляет их на утверждение директору Учреждения. Директор Учреждения утверждает скорректированную стратегию урегулирования ПЗ либо направляет на доработку соответствующему ответственному подразделению предложения по корректировке стратегии урегулирования ПЗ с определением направлений и срока, в течение которого они должны быть доработаны.

9.14. Вариантами урегулирования ПЗ в рамках стратегии урегулирования ПЗ являются:

9.14.1. «Финансовое оздоровление», которое включает в себя реализацию комплекса мероприятий, в числе которых возможны: реорганизация бизнеса, изменение структуры собственников, оптимизация активов, привлечение к урегулированию третьих лиц (инвесторов).

Отдел безопасности и организационного обеспечения Учреждения в случае получения от должника и/или финансовой организации информации о наличии плана (программы) финансового оздоровления должника осуществляет мониторинг мероприятий, проводимых должником и финансовой организацией, по реализации вышеуказанного плана (программы), и, в случае недостижения должником и/или финансовой организацией желаемого результата по финансовому оздоровлению должника, выносит на утверждение исполнительному директору Учреждения предложение о прекращении реализации варианта урегулирования «финансовое оздоровление» и переходе к реализации других вариантов урегулирования.

9.14.2. «Уступка (продажа) прав (требований)», которая основывается на полном или частичном прекращении обязательств должника перед Учреждением путем продажи прав Учреждения.

Расчет стоимости права (требования), планируемого к уступке (продаже), осуществляется на основании наиболее выгодного предложения о приобретении.

Отдел безопасности и организационного обеспечения Учреждения проводит поиск потенциальных контрагентов по сделке уступки и, в случае поступления предложений о намерении приобрести права (требования) Учреждения к должнику, выносит предложения на утверждение директора Учреждения.

Директор Учреждения принимает решение принять предложение об уступке (продаже) прав (требований), отправляет вопрос на доработку либо принимает решение о прекращении дальнейшей работы по данному варианту урегулирования с рассматриваемым контрагентом).

В случае принятия положительного решения об уступке (продаже) прав (требований), утверждения условий совершения сделки, отдел правового и кадрового обеспечения Учреждения осуществляет подготовку соответствующего договора и иных документов, необходимых для совершения сделки, обеспечивает его заключение и дальнейшее сопровождение исполнения контрагентом.

9.14.3. «Отступное», которое основывается на полном или частичном прекращении обязательств путем принятия Учреждением отступного (движимого/недвижимого имущества, имущественных прав и т.д.).

Отступное представляет собой сделку по получению Учреждением имущества и других активов (отступного) взамен исполнения прекращаемого (частично прекращаемого) обязательства.

В случае возникновения возможности урегулирования ПЗ путем принятия отступного отдел безопасности и организационного обеспечения проводит проверку ликвидности и фактического состояния имущества, планируемого к передаче в качестве отступного, отдел правового и кадрового обеспечения проводит проверку правоустанавливающих документов на имущества, планируемого к передаче в качестве отступного, при необходимости проводится независимая оценка.

Ответственные подразделения вносят на утверждение директору Учреждения предложение о принятии отступного.

Директор Учреждения принимает решение принять отступное, отправляет вопрос на доработку либо принимает решение о прекращении работы по данному варианту урегулирования с рассматриваемым имуществом, предложенным в качестве отступного.

В случае принятия положительного решения об отступном, утверждения условий совершения сделки, отдел правового и кадрового обеспечения осуществляет подготовку соответствующего договора и иных документов, необходимых для совершения сделки, обеспечивает его заключение и дальнейшее сопровождение исполнения контрагентом.

9.14.4. «Принудительное взыскание», которое представляет собой взыскание задолженности в судебном порядке и в ходе исполнительного производства и включает в себя осуществление судебных мероприятий гражданско-правовой направленности и организацию взыскания в рамках исполнительного производства.

Отдел правового и кадрового обеспечения на основании документов и расчетов готовит иски, заявления, заявления о правопреемстве, ходатайства о принятии обеспечительных мер, иные процессуальные документы и направляет их в суд(ы), участвует в ходе судебного разбирательства, представляя интересы Учреждения в судах в рамках полномочий, указанных в доверенностях, а в случае вынесения судебных актов, нарушающих права и законные интересы Учреждения, обжалует их.

Обжалование судебных актов не производится в случае принятия директором Учреждения обоснованного решения об отказе от подачи жалобы.

Отдел правового и кадрового обеспечения Учреждения осуществляет мониторинг вступления в силу судебных актов, подачи апелляционных, кассационных, надзорных жалоб, своевременное получение судебных актов, в том числе исполнительных документов.

Судебное производство может быть прекращено в связи с заключением мирового соглашения, утвержденного судом.

Отдел правового и кадрового обеспечения Учреждения в течение срока, не превышающего 5 рабочих дней с даты получения от суда исполнительного документа, предъявляет его в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства/включения Учреждения в исполнительное производство в качестве правопреемника.

После предъявления исполнительного документа отдел правового и кадрового обеспечения:

- осуществляет взаимодействие со службой судебных приставов;
- осуществляет контроль за ходом исполнительного производства;
- в случае необходимости осуществляет отзыв исполнительного документа.

Директор определяет целесообразность/нецелесообразность принятия имущества должника, не реализованного с торгов, на баланс Учреждения.

Процедура приема-передачи имущества должника на баланс Учреждения устанавливается законодательством Российской Федерации.

Отдел правового и кадрового обеспечения в случае выявления в ходе исполнительного производства неправомερных действий и/или бездействия судебного пристава-исполнителя обжалует их действия (бездействие).

В случае если судебным приставом-исполнителем вынесено постановление об окончании исполнительного производства и от него получены документы, подтверждающие невозможность взыскания, или исполнительное производство было окончено в связи с отзывом финансовой организацией/Учреждением исполнительного документа, отдел правового и кадрового обеспечения Учреждения в течение 5 рабочих дней с даты получения

постановления об окончании исполнительного производства выносит на рассмотрение директора Учреждения вопрос о дальнейшей работе по ПЗ, в том числе:

- о целесообразности повторного предъявления исполнительного документа;
- о целесообразности реализации варианта урегулирования «банкротство»;
- о целесообразности подготовки материалов о списании безнадежной ко взысканию задолженности.

Продолжение работы по принудительному взысканию осуществляется в случае принятия директором Учреждения решения о целесообразности повторного предъявления исполнительного документа.

В случае принятия иных решений урегулирование с использованием варианта «принудительное взыскание» прекращается.

Исполнительное производство может быть прекращено в связи с заключением мирового соглашения.

9.14.5. «Банкротство», которое представляет собой полное или частичное исполнение обязательств в ходе процедур несостоятельности (банкротства) должника, возбужденных по инициативе Учреждения или третьих лиц.

На основании решения директора Учреждение инициирует подачу заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) самостоятельно либо заявляет свои требования в рамках процедуры банкротства, введенной по заявлению иных лиц. При этом в случае введения процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении должника по заявлению третьих лиц, требования Учреждения заявляются без принятия дополнительных решений директором Учреждения.

Отдел правового и кадрового обеспечения Учреждения осуществляет мониторинг введения в отношении должников Учреждения процедур банкротства и не позднее 1 рабочего дня с момента получения информации о введении процедуры банкротства сообщает директору Учреждения о введении в отношении должника процедуры банкротства.

В случае инициирования Учреждением вопроса о подаче заявления о признании Должника несостоятельным (банкротом) либо при необходимости установления правопреемства Учреждения в процедуре несостоятельности (банкротства) отдел правового и кадрового обеспечения готовит соответствующие документы, подает их в арбитражный суд, осуществляет действия по представлению интересов Учреждения в судебных заседаниях и на собраниях кредиторов в соответствии с полномочиями, указанными в доверенности, взаимодействует с арбитражными управляющими при осуществлении ими своих полномочий, с иными кредиторами на предмет согласования консолидированной позиции кредиторов, отвечающей интересам Учреждения, обжалует действия/бездействие арбитражного управляющего в СРО, членом которой он является, а также в государственные органы, осуществляющие надзор за деятельностью СРО арбитражных управляющих.

9.14.6. «Перевод долга», который представляет собой передачу долга с субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки по кредитному договору на иное лицо с согласия кредитора.

Согласие Учреждения на перевод долга субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки может быть дано при условии, что риск наступления негативных последствий от не дачи согласия на перевод долга превышает риски, которые понесет Учреждение, отказав в переводе долга.

Согласие на перевод долга субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки по кредитному договору, возможно при условии соответствия субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, на которого(ую) переводится долг, условиям и требованиям, указанным в пунктах 5.2, 5.4 настоящего Порядка, за исключением подпунктов 3, 6 пункта 5.2 и подпункта 7 пункта 5.4;

Перевод долга субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки обязательств по кредитному договору осуществляется с соблюдением условий и порядка предоставления поручительств, установленных настоящим Порядком, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим подпунктом.

9.15. С момента признания задолженности проблемной ответственные отделы отчитываются обо всех проведенных ими мероприятиях в рамках работы с проблемной задолженностью директору Учреждения.

Кроме того, приказом директора Учреждения формируется комиссия по работе с ПЗ, в полномочия которой входит:

- рассмотрение и утверждение отчета ответственных отделов по выполнению стратегии урегулирования ПЗ;
- внесение предложений по формированию стратегии урегулирования ПЗ.

Комиссия по работе с ПЗ осуществляет свои функции по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

9.16. Внесудебные/судебные мероприятия уголовно-правовой направленности осуществляются ответственными подразделениями Учреждения в соответствии со стратегией урегулирования ПЗ.

Отдел безопасности и организационного обеспечения Учреждения:

- осуществляет мероприятия по выявлению и фиксации признаков противоправной деятельности должника, нарушающего права и законные интересы Учреждения, в том числе по материалам, поступающим из подразделений Учреждения;
- при наличии признаков состава преступления готовит в правоохранительные органы соответствующие заявления/обращения Учреждения;
- взаимодействует с правоохранительными органами на стадии доследственной проверки;
- обжалует решения правоохранительных органов, принятые на стадии доследственной проверки, при вынесении постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела.

Отдел правового и кадрового обеспечения:

- обеспечивает представление и защиту прав и законных интересов Учреждения как потерпевшего в правоохранительных органах в ходе дознания/предварительного следствия, а также в уголовном процессе на стадии судебного производства;
- предъявляет и поддерживает гражданский иск в уголовном процессе;
- осуществляет обжалование решений/приговоров, вынесенных судом, а также действий (бездействия) правоохранительных органов в ходе дознания/предварительного следствия;
- осуществляет иные действия, отнесенные к полномочиям представителя потерпевшего/гражданского истца, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.17. В случае, если в течение 1,5 лет после возникновения просроченной задолженности при проведении в соответствии со стратегией урегулирования ПЗ вышеперечисленных мероприятий не поступило ни одного платежа в счет погашения образовавшейся просроченной дебиторской задолженности, а также в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, данная задолженность может быть переведена в статус «задолженности, невозможной к взысканию», после чего подлежит списанию по следующим основаниям:

- по юридическим основаниям, то есть в случае, если Учреждением предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности, невозможной к взысканию, за счет сформированного под нее резерва;

- по экономическим основаниям, то есть в случае, когда предполагаемые издержки Учреждения по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ней, будут выше ожидаемого результата.

Решение о списании безнадежной задолженности принимается Приказом директора Учреждения по рекомендации Наблюдательного совета Учреждения.

## **10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ УЧРЕЖДЕНИЯ**

10.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Учреждения и ее имущественном положении Учреждение 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/организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство Учреждения (далее – сомнительные долги).

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Учреждения, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

10.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом того, что базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки, а также учитывая сроки возникновения задолженности.

10.3. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам закреплён в учетной политике Учреждения для целей бухгалтерского учета.

10.4. Приказом директора Учреждения, издаваемом ежеквартально в срок не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по результатам мониторинга сомнительных долгов Учреждения определяется размер отчислений резервов по сомнительным долгам.

10.5. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Учреждением при списании с баланса задолженности по договорам поручительства, по которой Учреждением 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).

10.6. Списание Учреждением безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на основании Приказа директора Учреждения по рекомендации Наблюдательного совета Учреждения.

## **11. ПОРЯДОК ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, А ТАКЖЕ ТРЕБОВАНИЯ К НИМ И УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧРЕЖДЕНИЯ С НИМИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

11.1. Учреждение в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки проводит отбор кредитных организаций, МФО и иных организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 11.2 – 11.3 настоящего Положения.

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

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, наличие свидетельства об участии в системе страхования вкладов (при наличии лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц);

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) выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе;

5) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Учреждения. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Учреждением;

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

11.3. Критерии отбора МФО 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»;

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

3) наличие уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов МФО не выше уровня просроченной задолженности по портфелю микрозаймов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона о Банке России;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации МФО;

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

б) неприменение в отношении МФО процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) Наличие опыта работы по выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:

- сформированного портфеля займов, предоставленных субъектам МСП, в размере не менее 150 млн. рублей на дату подачи МФО заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Учреждения. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Учреждением.

11.4. Критерии отбора иных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) наличие у организации ОКВЭДа (ов), подтверждающих, что организация

осуществляет деятельность по выдаче займов;

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

3) наличие уровня просроченной задолженности портфеля займов организации не выше 10 %;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации;

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

б) неприменение в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) Наличие опыта работы по выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:

- сформированного портфеля займов, предоставленных субъектам МСП, в размере не менее 150 млн. рублей на дату подачи организацией заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, в том числе методики оценки финансового состояния субъекта МСП, методики работы с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение финансовых обязательств, обеспеченных поручительством Учреждения. Допускается применение общих методик работы с субъектами МСП при условии возможности их применения для работы с Учреждением.

11.5. Финансовая организация, желающая участвовать в отборе финансовых организаций для сотрудничества с Учреждением по предоставлению поручительств, направляет на имя директора Учреждения соответствующую заявку на участие в отборе.

11.6. Заявка на участие в отборе должна соответствовать следующим требованиям:

1) все документы заявки должны быть сшиты единым шивом, пронумерованы и содержать опись с указанием страниц расположения документов, при этом шив документов должен быть скреплен заверительной надписью финансовой организации с указанием общего количества страниц в шиве, проставлением подписи уполномоченного лица и печати участника конкурса, указанием на верность копий документов, находящихся в шиве в случае, если данные копии документов не содержат заверения своей верности.

2) заявка включает в себя следующие документы и информацию:

- соответствующее письмо-заявление, составленное в свободной форме, выражающее намерение финансовой организации принять участие в отборе финансовых организаций для сотрудничества с Учреждением по предоставлению поручительств;

- копии документов, подтверждающих полномочия представителя финансовой организации на осуществление действий от имени юридического лица – подачу заявки, оформленных в установленном законом порядке;

- копии документов, подтверждающих соответствие финансовой организации критериям отбора. Кредитная организация, аккредитованная Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», может не предоставлять документы, указанные в части б) подпункта 5 и подпункте 6 пункта 11.2 настоящего Порядка. Иная организация, одним из учредителей (участников) или акционеров (в случае, если организация является акционерным обществом) которого является Российская Федерация или субъект Российской Федерации, может не предоставлять документы, указанные в части 7) пункта 11.4 настоящего Порядка;

- об объемах кредитов (банковских гарантий, займов), выданных субъектам малого и среднего предпринимательства за 3 (три) последних года, в том числе на территории Республики Калмыкия;

- о величине размера просроченной кредитной задолженности (задолженности по займам) субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности (задолженности по займам) субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году подачи

заявления на участие в отборе, в целом по финансовой организации и по кредитному портфелю (портфелю займов) финансовой организации в отношении субъектов МСП, зарегистрированных на территории Республики Калмыкия.

В случае размещения документов, подтверждающих соответствие финансовой организации критериям отбора, в открытом доступе на сайтах в сети Интернет, допускается непредоставление вышеуказанных копий документов при условии указания ссылок на адрес страницы интернет сайта, на которой размещен соответствующий документ.

Соответствие критериям, определенным подпунктами 3, 5 (часть а), 6 пункта 11.2 и подпунктами 3, 5 пункта 11.3 настоящего Порядка подтверждается со стороны финансовой организации информативно в виде справки или заявления.

Соответствие МФО подпункту 4) пункта 11.3 настоящего Порядка и соответствие иной организации подпункту 4) пункта 11.4 настоящего Порядка определяется Учреждением на основании самостоятельно полученных сведений.

11.7. Для определения соответствия или несоответствия финансовой организации критериям отбора кредитных организаций, МФО или иных организаций для заключения с ними соглашений о сотрудничестве по предоставлению Учреждением поручительств создается Комиссия по отбору финансовых организаций, состоящая из участников комиссии – председателя, секретаря, членов Комиссии. Количественный и персональный состав Комиссии по отбору партнеров определяется приказом директора Учреждения.

11.8. Заключение Комиссии по отбору финансовых организаций составляется при участии не менее чем половины от общего числа ее участников.

11.9. Комиссия по отбору финансовых организаций дает заключение по рассматриваемому вопросу путем открытого голосования простым большинством голосов от числа участвующих в даче заключения участников комиссии. В случае равенства голосов решающим является голос председателя Комиссии. Заключение Комиссии по отбору финансовых организаций подписываются участниками Комиссии, участвующими в даче заключения.

11.10. Комиссия по отбору финансовых организаций по результатам рассмотрения заявки финансовой организации дает заключение о соответствии или несоответствии финансовой организации, подавшей заявку, критериям отбора.

11.11. Заключение комиссии по отбору финансовых организаций является основанием для принятия директором Учреждения решения о заключении с соответствующей финансовой организацией соглашения о сотрудничестве или об отказе от заключения с финансовой организацией соглашения о сотрудничестве по предоставлению Учреждением поручительств.

11.12. Условия заключенного между Учреждением и финансовой организацией соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств должны соответствовать Требованиям к фондам, положениям настоящего Порядка. В случае возникновения противоречия стороны руководствуются положениями Требований к фондам и настоящим Порядком.

11.13. Учреждение и финансовая организация вправе досрочно расторгнуть соглашение о сотрудничестве в одностороннем порядке. О досрочном расторжении заключенного между Учреждением и финансовой организацией соглашения стороны обязаны в письменной форме уведомить своего партнера не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного расторжения соглашения.

Досрочное расторжение соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с финансовой организацией трехсторонних договоров поручительств и отказ со стороны Учреждения, финансовой организации, субъекта МСП/организации инфраструктуры поддержки от исполнения обязательств по ним.

С момента получения Учреждением либо финансовой организацией уведомления о досрочном расторжении заключенного между ними соглашения новые договоры поручительства Учреждением, финансовой организацией и субъектом МСП/организацией инфраструктуры поддержки не заключаются.

11.14. Учреждение ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами 11.2 – 11.3

настоящего Порядка для каждой из таких организаций (кредитных организаций, МФО, иных организаций). Приказом директора Учреждения, издаваемом ежеквартально в срок не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по результатам мониторинга фиксируется соответствие или несоответствие финансовых организаций положениям пунктов 11.2-11.3 настоящего Порядка, а также принимается решение о продолжении, приостановлении или прекращении сотрудничества с ними.

11.15. Информационный обмен между финансовой организацией и Учреждением осуществляется исходя из следующих основных требований:

а) финансовая организация ежеквартально не позднее 8 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Учреждению следующую информацию:

- о соответствии критериям, указанным в пунктах 11.2 (для кредитных организаций), 11.3 (для МФО), 11.4 (для иных организаций) настоящего Порядка

- о текущем остатке задолженности субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки по обязательствам, основанным на действующих договорах, обеспеченных поручительством Учреждения, по каждому субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки в отдельности;

- об объеме кредитования (выдачи банковских гарантий, займов) субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки под поручительство Учреждения за прошедший период (квартал);

- об общем объеме кредитования (выдачи банковских гарантий, займов) и структуре кредитов (банковских гарантий, займов) (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности принципалов), выданных банком субъектам МСП/организациям инфраструктуры поддержки на территории Республики Калмыкия за прошедший период (квартал);

- об общем количестве субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, получивших кредиты (банковские гарантии, займы) на территории Республики Калмыкия за прошедший период (квартал);

- об общем объеме обязательств субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом, в том числе просроченных, основанных на действующих кредитных договорах (договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах займа), обеспеченным поручительством Учреждения;

б) финансовая организация ежегодно не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным, предоставляет Учреждению следующую информацию:

- о среднесписочной численности за предшествующий календарный год работников субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, получивших кредиты (банковские гарантии, займы), обеспеченные поручительством Учреждения, по каждому субъекту МСП/организации инфраструктуры поддержки в отдельности;

в) финансовая организация ежегодно не позднее 01 мая года, следующего за отчетным, предоставляет Учреждению следующую информацию:

- об объеме выручки за предшествующий календарный год субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, имеющих действующее поручительство Учреждения в любую из дат отчетного периода;

- об объеме налогов, сборов, страховых взносов субъектов МСП/организаций инфраструктуры поддержки, имеющих действующее поручительство Учреждения в любую из дат отчетного периода, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета НДС) за предшествующий календарный год;

г) Учреждение ежеквартально предоставляет финансовой организации документацию, необходимую в соответствии с внутренними документами финансовой организации для принятия решения о заключении договоров поручительства:

- информацию о размере активов Учреждения, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

- информацию об общем объеме действующих обязательств Учреждения перед всеми финансовыми организациями;

- информацию об объеме выданных Учреждением поручительств и законченных обязательствах Учреждения на конец каждого квартала;
- отчетность в форме данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;
- сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Учреждения по финансовым организациям по видам обеспечиваемых обязательств.

## **12. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ УЧРЕЖДЕНИЯ**

12.1. Учреждение осуществляет размещение временно свободных денежных средств в рублях в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях.

12.2. Учреждение в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

3) наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3»;

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Учреждения;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

12.3. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 12.2 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Учреждения на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

Дополнительным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 12.2 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Учреждения на расчетных счетах является предлагаемая процентная ставка, начисляемая на остаток денежных средств на счете.

12.4. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается директором Учреждения на 1 (первое) число текущего финансового года.

12.5. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется директором Учреждения при изменении размера гарантийного капитала.

12.6. Учреждение ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства Учреждения, на соответствие критериям, установленным пунктом 12.2 настоящего Порядка, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости. Приказом директора Учреждения, издаваемом ежеквартально в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по результатам мониторинга фиксируется соответствие или несоответствие кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства Учреждения, положениям пункта 12.2 настоящего Порядка, а также принимается решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с ними.

12.7. В договоре банковского вклада (депозита) Учреждением в обязательном порядке предусматривается возможность безусловного изъятия средств частично или в полном объеме с депозитного счета в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления Учреждения банком.