**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Наблюдательного совета

автономного учреждения «Гарантийный

фонд кредитного обеспечения

Республики Мордовия»

**А.А. Анохин**

«16­» августа 2022 г.

**Регламент**

**предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по кредитам и по банковским гарантиям в рамках Национальной гарантийной системы**

Данный регламент определяет порядок предоставления поручительства субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки МСП (далее Субъект МСП), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим), автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Фонд).

1. **Порядок приема Обращений Субъектов МСП**

С целью получения гарантийной поддержки в рамках НГС Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, обращается в Банки-партнеры Фонда, Министерство экономики, торговли и предпринимательства Республики Мордовия, Центр «Мой бизнес», Многофункциональные центры (далее МФЦ), региональные организации инфраструктуры поддержки МСП, или (либо) непосредственно в Фонд, где сотрудники консультируют Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, по условиям предоставления поручительства Фонда и по составу пакета документов, необходимых для этого. По итогам консультирования Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, заполняет Обращение по форме Приложения №1 к настоящему Регламенту.

При поступлении Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в вышеуказанные организации, сотрудник организации проверяет полноту и корректность заполнения и в течение 1 (одного) дня направляет в Фонд.

При поступлении Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в Фонд, сотрудник:

* проверяет полноту и корректность заполнения Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;
* проверяет на соответствие Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, требованиям Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (статья 14, 14.1), в том числе на основании информации:

- о Субъекте МСП в Едином реестре МСП;

- о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, в Реестре налогоплательщиков налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/> );

* проверяет на соответствие параметры запрашиваемого Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, поручительства условиям предоставления поручительства Фондом;
* заносит информацию о проекте/кредите Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в целях которого было подано Обращение, в лист учета Обращений Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, где отражаются основные параметры проекта/кредита;
* если Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, не определился (-ось) с Банком-партнером, Обращение Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, направляется во все Банки-партнеры в течение 1 (одного) рабочего дня, в противном случае в указанный в Обращении Банк-партнер.

В случае поступления в Фонд Обращения Субъекта МСП, потребность финансирования которого превышает установленные Фондом лимиты, сотрудник Фонда направляет Обращение Субъекта МСП в АО «Корпорация «МСП» (далее Участник НГС), с пометкой «Согарантия» и указанием суммы поручительства в части возможной к предоставлению со стороны Фонда.

В целях отслеживания информации о движении Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления Обращения Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в Банки-партнеры сотрудник Фонда связывается с Банками-партнерами для выяснения Банка-партнера, принявшего в работу Обращение Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим. Дальнейшее взаимодействие осуществляется с Банком-партнером, который принял Обращение Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в работу, в целях контроля, Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в Фонд для принятия им решения о предоставлении поручительства.

1. **Порядок предоставления поручительства Фондом**

Фонд предоставляет поручительства по Заявкам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, в рамках лимитов, утвержденных Наблюдательным советом автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Наблюдательный совет) в следующих сегментах:

* Микросегмент:

- Заявка Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, объемом поручительства до 5 млн. рублей;

- Заявка Субъекта МСП в рамках работы по Механизму объем поручительства до 5 млн. рублей.

* Малый сегмент:

- Заявка Субъекта МСП объем поручительства от 5 до 25 млн. рублей;

- Заявка Субъекта МСП в рамках работы по Механизму объем поручительства от 5 до 15 млн. рублей.

Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, микросегмента и малого сегмента приведен на схеме в Приложении № 3.1, 3.2 и 3.3 к настоящему Регламенту.

При поступлении в Фонд Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, (Приложение № 2.1 и 2.3) и перечня документов согласно Приложению № 4.1 и 4.2 к настоящему Регламенту, сотрудники Фонда проводят процедуры: по верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, (на предмет полноты и корректности оформления пакета документов), по оценке деловой репутации, по оценке правоспособности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, а также процедуры по андеррайтингу согласно Приложений № 6 и 7 настоящего Регламента и Регламента оценки кредитного риска по операциям предоставления поручительств.

При поступлении в Фонд Заявки Субъекта МСП (Приложение № 2.2) в рамках предоставления поручительства Фонда на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, аккредитованным АО «Корпорация «МСП» для работы в рамках механизма и инициирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа Фондом кредитоспособности Субъекта МСП (далее Механизм) и перечня документов согласно Приложению № 4.3 к настоящему Регламенту, сотрудники Фонда проводят процедуры: по верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП (на предмет полноты и корректности оформления пакета документов), по оценке деловой репутации и по оценке правоспособности Субъекта МСП.

В случае выявления по итогам мероприятий несоответствия Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, действующим требованиям, Фонд направляет Требование в Банк-партнер на доработку пакета документов или уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на основании наличия факторов, влияющих на ее рассмотрение.

Срок рассмотрения поступивших Заявок Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, включая принятие решения, с учетом наличия полного пакета документов согласно Приложению № 4.1, 4.2 и 4.3 к настоящему Регламенту, составляет:

* Микросегмент Субъект МСП – 3 (три) рабочих дня;
* малый сегмент Субъект МСП – 5 (пять) рабочих дней;
* малый сегмент Субъект МСП в рамках работы по Механизму – 3 (три) рабочих дня;
* Микросегмент, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, - 5 (пять) рабочих дней.

Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны подразделений Фонда.

Решение о предоставлении поручительства принимается Наблюдательным советом, на основании решения Банка-партнера, заключения кредитного подразделения Банка-партнера и проведенных Фондом мероприятий по оценке деловой репутации, правоспособности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и андеррайтинга (за исключением работы в рамках Механизма).

Уведомление о принятом решении Наблюдательного совета по предоставлению/отказе в предоставлении поручительства направляется Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения. При этом в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, причины такого отказа указываются в протоколе заседания Наблюдательного совета, с последующим указанием причин отказа в уведомлении, направляемом Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим.

Решение о предоставленном поручительстве действует не более 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

После получения решения о предоставлении поручительства Фонда, Банк-партнер представляет Фонду проекты: кредитного договора, обеспечительных договоров по данной сделке и договора поручительства с Фондом и сообщает планируемую дату их подписания. По мере подписания кредитного договора и обеспечительных договоров со стороны Банка и Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, Банк-партнер направляет копии кредитного договора и других обеспечительных договоров по данной сделке (заверенные Банком-партнером), а также на подписание Фондом оригиналы договоров поручительства, подписанные со стороны Банка-партнера и Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим. Договор поручительства заключается путем переговоров с Банками-партнерами в соответствии с рекомендуемыми требованиями, изложенными в Приложении № 9 к данному Регламенту.

Банк-партнер в течение 5 (Пяти) дней со дня заключения кредитного договора направляет в Фонд выписку по ссудному счету Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, или иной документ, подтверждающий зачисление кредитных средств на ссудный счет Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

1. **Порядок исполнения Фондом обязательств по договору поручительства**

Фонд принимает требование Банка-партнера об исполнении обязательства по Договору поручительства (далее требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, своих обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии и требование Банка-партнера по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, своих обязательств по кредитным договорам, договорам банковских гарантий и непогашения перед Банком-партнером суммы задолженности по договору, в случае принятия Банком-партнером всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, которые Банк-партнер должны были предпринять в соответствии с договором поручительства.

Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право Банка-партнера на получение суммы задолженности по договору:

а) копии основного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы основного долга, подтверждающий, что эта сумма не превышает размер предъявляемых требований Банком-партнером к Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) реквизиты банковского счета Банка-партнера для перечисления денежных средств Фонда.

2) справки о целевом использовании кредита (согласно Приложению N 12);

3) подтверждающих выполнение Банком-партнером мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования к Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и их поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке-партнере, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, если требование Банка-партнера может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

в) копию требования Банка-партнера к Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, а также, при наличии, копию ответа Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на указанное требование Банка-партнера;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком-партнером меры по взысканию просроченной задолженности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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 Банком-партнером меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Банка-партнера, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком-партнером меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Банка-партнера, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

Все документы, представляемые с требованием Банка-партнера к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка-партнера.

Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента получения требования Банка-партнера и документов, по принятию мер судебного и досудебного урегулирования задолженности, рассмотреть их и уведомить Банк-партнер о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк-партнер письмо с указанием всех имеющихся возражений. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты предъявления требования Банком-партнером перечисляет денежные средства на указанные в нем банковские счета.

Обязательство Фонда считается исполненным надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Банка-партнера.