

**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Наблюдательного совета  
автономного учреждения «Гарантийный  
фонд кредитного обеспечения  
Республики Мордовия»

**С.Р. Агишев**

«09» июля 2021 г.

**Положение**  
**о деятельности автономного учреждения**  
**«Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»**

Настоящее Положение о деятельности автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Положение) разработано на основании и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» и Приказом Минэкономразвития от 28 ноября 2016 г. №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

Положение регулирует порядок деятельности по предоставлению автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее - Фонд):

- поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки (далее – субъект МСП), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим), основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве, предоставлению поручительства Фонда по совместным сделкам с АО «Корпорация «МСП» - при реализации гарантийных продуктов, осуществляющими финансирование Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, при отсутствии достаточного залогового обеспечения у Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

- для обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»

(далее - Закон о закупках, участники закупок) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее - Закон о контрактной системе, участники закупок);

- по обязательствам субъектов МСП, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства Фонда не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

Также регулирует процедуру доступа Субъектов МСП к механизму предоставления поручительств Фондом на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, иницирующим предоставление поручительства без проведения дополнительного анализа кредитоспособности (повторного андеррайтинга) Субъекта МСП Фондом (далее Механизм).

Порядок работы Фонда и АО «Корпорация «МСП» регулируется Порядком взаимодействия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по предоставлению поручительств и независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства при реализации гарантийных продуктов.

## **1. Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения Субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств**

1.1. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, к кредитным и иным финансовым ресурсам, по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, Фонд формирует гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений.

Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало и конец отчетного периода – год, на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и определяется как

разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств и утверждается Наблюдательным советом Фонда.

1.2. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, участника закупки по результатам рассмотрения Заявки Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, участника закупки на предоставление поручительства, принятого решения о кредитовании поступившего в Фонд от Финансовой организации, а также проведения мероприятий по определению уровня кредитного риска, правоспособности и деловой репутации Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, условий по обеспечению закупки (исполнения контракта).

1.3. Под обязательствами Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, перед Финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;
- 4) сумма процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, возникающими в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, в отношении которых ранее поручительства Фонда не предоставлялись (кроме обязательств физического лица, применяющего специальный налоговый режим).

1.3.1. Под обязательствами участника закупки перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее - Заказчик) понимается:

- 1) обеспечение заявки на участие в закупке;
- 2) обязательство по исполнению контракта.

1.4. Лимит единовременно предоставляемого поручительства устанавливается решением Наблюдательного совета на 1 (Первое) число текущего финансового года:

- в отношении одного Субъекта МСП/участника закупки не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10 (Десять) процентов гарантийного капитала Фонда на дату обращения за поручительством;

- в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, не может превышать 1 (один) процент гарантийного капитала Фонда на дату обращения за поручительством.

Изменение лимита единовременно предоставляемого поручительства осуществляется Наблюдательным советом на основании изменения размера гарантийного капитала.

1.5. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать:

- в отношении одного субъекта МСП не может превышать 10% (десять) гарантийного капитала Фонда;
- в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, не может превышать 1% (один) гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на заемщика утверждается Наблюдательным советом.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства:

- в отношении одного субъекта МСП не может превышать 70% от суммы обязательств по такому договору, но не более 10% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительства, действующих в отношении одного субъекта МСП;
- в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, не может превышать 50% от суммы обязательств по такому договору, но не более 1% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительства, действующих в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

Изменение гарантийного лимита на Субъекта МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, осуществляется Наблюдательным советом на основании изменения размера гарантийного капитала.

1.6. Максимальная ответственность Фонда перед заказчиком или финансовыми организациями на дату предъявления требования Финансовой организацией/заказчиком по такому Договору/обязательству, обеспеченному поручительством Фонда, не может превышать:

- 70% от суммы неисполненных обязательств Субъектом МСП по заключенному Договору/обязательству (кредитному, финансовой аренды (лизинга), о предоставлении банковской гарантии, иному договору);

- 50% от суммы неисполненных обязательств физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, по заключенному Договору/обязательству (кредитному, финансовой аренды (лизинга), о предоставлении банковской гарантии, иному договору);

- 70% от суммы неисполненных обязательств Субъектом МСП связанных с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства Фонда не предоставлялись, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

- 50% от суммы неисполненных обязательств Субъектом МСП по заключенному Договору/обязательству (кредитному, о предоставлении банковской гарантии) в рамках предоставления поручительства Фонда по Механизму;

- 50% от суммы неисполненных обязательств Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, по заключенному Договору микрозайма.

1.7. Поручительство Фонда предоставляется на срок не более пяти лет.

1.8. В рамках предоставленного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией/заказчиком за исполнение Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, обязательств в части уплаты процентов по договору/обязательству (кредитному, займа, финансовой аренды (лизинга), о предоставлении банковской гарантии. микрозайма), уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафы, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков.

В рамках предоставляемого поручительства Фонд отвечает по обязательствам Субъекта МСП, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства Фонда не предоставлялись, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

## **2. Требования к аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам и порядку их отбора**

2.1. Фонд ежегодно должен проходить аудиторскую проверку достоверности составления годовой бухгалтерской отчетности.

2.2. Для цели проведения обязательного аудита Фонда в соответствии с частью 3 статьи 15.2 Федерального закона № 209-ФЗ аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией) должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

2.3. Наблюдательным советом Фонда утверждается Порядок отбора аудиторской организации, индивидуального аудитора для проведения обязательного аудита автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» которым регулируется перечень требований к аудиторской организации, индивидуальному предпринимателю и порядок их отбора.

## **3. Порядок определения размера поручительств, планируемых к предоставлению Фондом в следующем финансовом году**

3.1. Размер поручительств Фонда, планируемых к предоставлению 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 Фондом по обязательствам Субъектов МСП, физических лиц,

применяющих специальный налоговый режим, в следующем финансовом году.

3.2. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, которая включает в себя следующие лимиты:

а) лимит единовременно предоставляемого поручительства в отношении одного Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

б) гарантийный лимит на Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

в) лимит условных обязательств на Финансовую организацию устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным Финансовой организации;

г) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год - рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (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).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим в следующем финансовом году;

д) общий операционный лимит условных обязательств - сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим по договорам с Финансовыми организациями.

3.3. Фонд также может устанавливать:

- лимиты на отдельные категории Субъектов МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим по отраслевому либо другим признакам;
- лимиты на отдельные виды обеспечиваемых обязательств.

3.4. Наблюдательным советом Фонда утверждается Регламент по установлению и использованию лимитов автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия», который устанавливает порядок расчета, утверждения и изменения лимитов Фонда.

3.5. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

#### **4. Порядок отбора Субъектов МСП/участников закупок, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств**

4.1. Поручительство Фонда предоставляется, если Субъект МСП/участник закупки отвечает следующим критериям:

а) является субъектом малого и среднего предпринимательства, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

б) зарегистрирован на территории Республики Мордовия и ведет хозяйственную деятельность не менее трех месяцев на момент обращения за получением поручительства;

в) у Субъекта МСП/участника закупки полностью сформирован уставный капитал на момент обращения за получением поручительства (в том случае, если Субъект МСП/участник закупки является юридическим лицом);

г) у Субъекта МСП/участника закупки по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

д) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

е) в отношении Субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

ж) Субъект МСП/участник закупки не имеет просроченной задолженности по займам и кредитам перед кредитными и государственными учреждениями;

з) наличие полного пакета документов согласно, регламентов предоставления поручительства Фонда.

Критерии, предусмотренные подпунктами «г, д, е» настоящего пункта, не применяются при предоставлении поручительства Фондом Субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

4.2. Поручительство Фонда предоставляется, если физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» отвечает следующим критериям:

а) физическое лицо, не является индивидуальным предпринимателем и применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»,

сведения о котором включены в Реестр налогоплательщика налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/>);

б) физическое лицо, вставшее на учёт в налоговом органе на территории Республики Мордовия как налогоплательщик налога на профессиональный доход и ведущее хозяйственную деятельность не менее трех месяцев на момент обращения за получением поручительства;

в) в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

г) у физического лица, применяющего специальный налоговый режим, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 10 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

д) физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не имеет просроченной задолженности по займам и кредитам перед кредитными и государственными учреждениями;

е) наличие полного пакета документов согласно, регламентов предоставления поручительства Фонда.

Критерий, предусмотренный подпунктом «в» настоящего пункта, не применяется при предоставлении поручительства Фондом физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющему деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

4.3. Поручительство Фонда не предоставляется Субъекту МСП/участнику закупки, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим:

1) несоответствующему требованиям, установленным пунктом 4.1., 4.2. Положения;

2) при непредставлении полного пакета документов, определенного Наблюдательным советом Фонда, 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 либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

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) являющемся участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

6) в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в заявке Субъекта МСП/участника закупки, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на предоставление поручительства и в документах, прилагаемых к такой заявке;

7) если по результатам проведения анализа кредитных рисков, проверки правоспособности деятельности Субъекта МСП/участника закупки, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и его деловой репутации выявлена информация (сведения) негативного характера;

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

9) в других случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

Фонд не предоставляет поручительства Субъектам МСП с использованием Механизма по Договорам/обязательствам (кредитным, о банковской гарантии) решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

4.3. 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.

## **5. Порядок отбора кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств**

5.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам Субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 5.2 - 5.6 настоящего Положения.

5.2. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения

о порядке сотрудничества:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

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

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

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

5.3. Отбор Банков-партнеров для подписания Соглашения о сотрудничестве регулируется Порядком отбора, аккредитации Банков-партнеров и обслуживающих банков для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия», утверждаемый Наблюдательным советом.

5.4. Критерии отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о порядке сотрудничества:

1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной

ответственности за предшествующий год;

4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе;

5) наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

6) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

7) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

8) отсутствие не реструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

9) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

10) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

11) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур 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).

5.5. Отбор лизинговых компаний для подписания Соглашения о порядке сотрудничества регулируется Порядком отбора, аккредитации лизинговых компаний для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» утверждаемым Наблюдательным советом.

5.6. К участию в аккредитации для работы в рамках предоставления Субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, поручительства Фонда приглашаются микрофинансовые организации предпринимательского финансирования с наличием в составе учредителей (участников) или акционеров субъекта Российской Федерации и/или муниципального образования с долей не менее 50%, расположенные на территории Республики Мордовия.

Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о порядке сотрудничества:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования";

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

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля

микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

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

6) неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) наличие у микрофинансовой организации утвержденной уполномоченным органом организации системы определения финансового состояния Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим и их кредитоспособности.

5.7. Отбор микрофинансовых организаций для подписания Соглашения о порядке сотрудничества регулируется Порядком отбора, аккредитации микрофинансовых организаций для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» утверждаемым Наблюдательным советом.

5.8. По результатам отбора Финансовых организаций между Фондом и Финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное Соглашение о порядке сотрудничества.

5.9. В Соглашении о порядке сотрудничества с Финансовой организацией, отражаются следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается Фондом в процессе сотрудничества с Финансовой организацией;

2) субсидиарная ответственность Фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, со стороны Финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного Соглашения о порядке сотрудничества.

5.9.1. Критерии отбора иных финансовых организаций для целей заключения соглашения о порядке сотрудничества:

1) наличие опыта работы с субъектами МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля договоров, заключенных с субъектами МСП на дату подачи заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы

с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

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

3) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации;

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

5) отнесение Финансовой организации к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6) наличие положительного значения собственного капитала;

7) отсутствие не реструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

8) отсутствие применяемых в отношении иной финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

9) наличие у иной финансовой организации, утвержденной уполномоченным органом организации системы определения финансового состояния Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

5.9.2. Отбор иных финансовых организаций для подписания Соглашения о порядке сотрудничества регулируется Порядком отбора иных финансовых организаций для участия в программе предоставления поручительств автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» утвержденным Наблюдательным советом.

5.10. В рамках доступа Субъектов МСП к механизму предоставления поручительств Фондом на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, иницилирующим предоставление поручительства без проведения дополнительного анализа кредитоспособности (повторного андеррайтинга) Субъекта МСП допускаются Банки-партнеры соответствующие требованиям АО «Корпорация «МСП» к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым Банками-партнерами в целях определения кредитного качества Субъекта МСП и вероятности дефолта по его обязательствам.

Оценка соответствия требованиям проводится АО «Корпорация «МСП» путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером АО «Корпорация «МСП».

По результатам проведения оценки на соответствие Банка-партнера требованиям АО «Корпорация «МСП» подготавливается заключение по допуску Банка-партнера к механизму и определению граничных значений рейтингов с описанием: подsegment, кредитных продуктов финансовой организации, целевой

структуры рейтингов и иных условий в целях принятия соответствующего решения Правления АО «Корпорация «МСП».

В соответствии с методикой анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей Банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» проводит ежеквартальный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии требованиям с учетом условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка-партнера к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых граничных значений рейтингов/целевой структуры рейтингов, или прекращения допуска Банка-партнера к Механизму.

Решение о присоединении Фонда к Механизму принимается Наблюдательным советом автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» путем подписания заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП».

Фонд вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом АО Корпорация «МСП» и Банк-партнер.

Реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.).

5.11. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Финансовых организаций на соответствие критериям, установленным Порядками отбора, аккредитации и деаккредитации в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций и иных финансовых организаций). По результатам мониторинга Наблюдательный совет Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

## **6. Порядок и условия предоставления Фондом поручительств Субъектам МСП/участникам закупки, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

6.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам Субъектов МСП/участников закупки, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, по договорам на основании заявок, поступивших от Финансовых организаций/заказчиков, с приложением документов, перечень которых устанавливается регламентами предоставления поручительства Фонда.

6.2. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП/участника закупок, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, а в случаях, установленных внутренними документами Фонда, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП/участников

закупок, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП/участниками закупок, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Фонда.

6.2.1. В отношении Заявок Субъектов МСП/участников закупок, поступивших на предоставление поручительства в рамках Механизма, Фонд проводит оценку их правоспособности и проверку деловой репутации.

Заявки Субъектов МСП, не соответствующие какому-либо условию, установленному АО «Корпорация «МСП» при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Субъекта МСП, в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

6.3. Сроки рассмотрения Заявок Субъектов МСП/участников закупок, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, Фондом при условии комплектности документов, определенной регламентами предоставления поручительства Фонда, составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для Заявок Субъектов МСП/участников закупки, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для Заявок Субъектов МСП/участников закупки, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. рублей до 25 млн. рублей;

3) 3 (три) рабочих дня для Заявок Субъектов МСП/участников закупки в рамках работы по Механизму размер поручительства составляет от 5 млн. рублей до 15 млн. рублей, а при наличии решения Правления АО «Корпорация «МСП» по соответствующим условиям допуска Банка-партнера к механизму – от 0 млн. рублей до 15 млн. рублей;

4) 5 (пять) рабочих дней для Заявок физических лиц, применяющих специальный налоговый режим.

6.4. Порядок взаимоотношений между Субъектом МСП/участником закупки, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, Финансовой организацией и Фондом, а также перечень предоставляемых документов и порядок предоставления поручительства определены регламентами предоставления поручительств Фонда.

6.5. Поручительство Фонда может быть пролонгировано на основании решения Наблюдательного совета по конкретному договору. Для этого необходимо предоставление:

- письменного ходатайства Финансовой организации в адрес Фонда с приложением выписки из протокола заседания кредитного комитета/коллегиального органа или информационного письма о принятом Финансовой организацией решении относительно пролонгации ранее выданного обязательства;

- письменного обращения Субъекта МСП/участника закупки, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в адрес Фонда о пролонгации поручительства по ранее выданному обязательству.

Обращение и ходатайство рассматриваются на заседании Наблюдательного совета после чего выносятся решение, которое оформляется Протоколом.

## **7. Порядок расчета вознаграждения за предоставление/продлонгацию Фондом поручительств**

Вознаграждение Фонда за предоставляемое/продлонгируемое поручительство определяется путем умножения суммы предоставляемого/продлонгируемого поручительства на ставку вознаграждения на предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

$$Pв = \frac{(Cп * Cв * Кдн) / Кдн в году}{100} - \text{где:}$$

Pв – размер вознаграждения;  
Cп – сумма предоставляемого/продлонгируемого поручительства по договору/ по дополнительному соглашению к договору;  
Cв – ставка вознаграждения;  
Кдн – количество дней использования поручительства;  
Кдн в году – действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Ставка вознаграждения за предоставленное/продлонгируемое поручительство Фонда:

- по кредитным договорам равна – 1,25 (Одна целая двадцать пять сотых) процентов годовых;
- по договорам лизинга равна – 1,25 (Одна целая двадцать пять сотых) процентов годовых;
- по договорам микрозайма равна – 1,25 (Одна целая двадцать пять сотых) процентов годовых;
- по договорам займа равна – 1,25 (Одна целая двадцать пять сотых) процентов годовых;
- по договорам банковской гарантии равна – 1 (Один) процент годовых;
- по совместным сделкам с АО «Корпорация «МСП» - при реализации гарантийных продуктов равна – 0,75 (Ноль целых семьдесят пять сотых) процента годовых;
- в рамках Механизма по кредитным договорам, договорам банковской гарантии и по совместным сделкам с АО «Корпорация «МСП» (согарантия) равна - 0,75 (Ноль целых семьдесят пять сотых) процента годовых;
- по сумме процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись - 0,75 (Ноль целых семьдесят пять сотых) процента годовых.



Оплата вознаграждения осуществляется в соответствии с договором поручительства/дополнительного соглашения к договору поручительства и предполагает условия ее оплаты (единовременно, ежегодно, один раз в полгода, ежеквартально, по графику).

## **8. Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств Фонда**

8.1. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации;

8.2. Фонд 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 универсальной или базовой 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 кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "А-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

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 Фонда;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8.3. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 8.2, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

8.4. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не

более 1 (одного) года.

8.5. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Наблюдательным советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать 60 (Шестьдесят) процентов от общего размера денежных средств Фонда. При этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих названным требованиям, не более 10 (Десять) процентов от общего размера денежных средств.

8.6. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда при изменении размера гарантийного капитала Фонда.

8.7. Порядок проведения квалификационного отбора для размещения средств Фонда в депозиты осуществляется согласно Порядка отбора, аккредитации Банков-партнеров и обслуживающих банков для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия», утверждаемого Наблюдательным советом.

## **9. Порядок выполнения Фондом обязательств по предоставленному поручительству**

9.1. Фонд принимает требование Финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (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 или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, которые Финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

Фонд принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, поддержки своих обязательств.

9.2. Фонд принимает требование при наличии документов, перечень которых установлен регламентами предоставления поручительства Фонда.

9.3. Все документы, представляемые с требованием Финансовой организацией/заказчиком к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации/заказчика.

9.4. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с

момента получения требования Финансовой организации/заказчика и документов, согласно регламентов предоставления поручительства Фонда, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию/заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию/заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

9.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Финансовой организации/заказчика.

## **10. Порядок работы Фонда с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства**

10.1. Фонд формирует порядок работы с проблемной задолженностью и проблемными активами. Работа с проблемной задолженностью возникает в результате неисполнения обязательств Субъекта МСП/участника закупки, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и осуществляется путем взаимодействия Фонда с Финансовой организацией/заказчиком, с Субъектом МСП/участником закупки, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и включает в себя меры досудебного, судебного регулирования.

10.2. Мероприятия, связанные с применением инструмента управления проблемными активами, регулируются Порядком работы с образовавшейся задолженностью и проблемными активами автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» утверждаемым Наблюдательным советом Фонда.

## **11. Порядок формирования резервов Фонда**

11.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности и имущественном положении Фонд 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 Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, в обеспечение исполнения которых предоставлено поручительство Фонда (далее - сомнительные долги).

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

11.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

2) Фонд вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения Субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство;

3) сроков возникновения задолженности.

11.3. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам, но не взысканной с Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

1) до 45 (сорока пяти) дней - 0%;

2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней - не менее 50%;

3) свыше 90 дней (девяноста) - 100%.

Формирование резервов осуществляется Фондом в размере не менее:

1) на 31 декабря 2017 года - 45% от установленной суммы резервов;

2) на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов;

3) на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов;

4) на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов;

и далее на последнее число каждого календарного года.

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

11.5. Списание Фондом безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется по решению Наблюдательного совета.

11.6. Мероприятия по формированию резервов регулируются Регламентом формирования резервов автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» утвержденным Наблюдательным советом.