

**УТВЕРЖДАЮ**  
Исполнительный директор  
Ланцова О.К.  
«10» января 2022 года



**РЕГЛАМЕНТ**  
**предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией**  
**«Гарантийный фонд Чувашской Республики» и исполнения обязательств по договорам**  
**поручительства**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Регламент определяет порядок предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и по договорам банковской гарантии а также исполнения обязательств по договорам поручительства.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

**Фонд (Гарантийный фонд)** - Автономная некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

**Субъекты малого и среднего предпринимательства** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями Федерального закона от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным на территории Чувашской Республики.

**Самозанятые** - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Положения настоящего Порядка, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

**Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** - коммерческие и некоммерческие организации, перечисленные в ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего

предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Чувашской Республики.

**СМСП** - субъекты малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и Самозанятые.

**Финансовая организация** - кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая организация, иные организации, осуществляющие финансирование СМСП, Самозанятых и заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве.

**Договор** - кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры, заключаемые с Финансовыми организациями, осуществляющими финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Наблюдательный совет** – коллегиальный высший орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Гарантийного фонда.

**Исполнительный директор** – единоличный исполнительный орган управления Гарантийного фонда, осуществляющий текущее руководство его деятельностью и подотчетный Наблюдательному совету.

**Комиссия** – Комиссия по предоставлению поручительств и независимых гарантий Автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

**Поручительство Фонда** – обязательство Фонда перед Финансовой организацией отвечать за исполнение обязательств СМСП по Договору.

**Порядок** – Порядок предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики», утвержденный Наблюдательным советом.

**Механизм** - механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика/Принципала.

**Порядок в рамках Механизма** – порядок предоставления поручительств автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга.

1.3. Порядок предоставления поручительства Гарантийного фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, Порядком, настоящим Регламентом, а также иными внутренними документами Гарантийного фонда.

1.4. Поручительство Гарантийного фонда выдается на условиях платности и срочности.

1.5. Поручительство Гарантийного фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Финансовой организацией с учетом лимитов и ограничений, установленных Наблюдательным советом.

## **2. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ (ЗАЯВКИ) НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

2.1. СМСП самостоятельно обращается в одну из уполномоченных финансовых организаций, которая заключила с Гарантийным фондом соглашение о сотрудничестве, с заявлением о выдаче кредита (займа) (заключении договора о предоставлении банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга)).

2.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной ее внутренними нормативными документами, рассматривает заявку СМСП,

анализирует представленные документы, финансовое состояние СМСП и принимает решение (либо предварительное решение) о возможности предоставления кредита (займа) (заключении договора банковской гарантии, лизинга) (с определением необходимого обеспечения исполнения СМСП обязательств по нему).

2.3. В случае если предоставляемого СМСП и (или) третьими лицами обеспечения за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита (заключении договора, банковской гарантии, лизинга), Финансовая организация информирует СМСП о возможности привлечения поручительства Гарантийного фонда в качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП по кредитному договору (договору банковской гарантии, лизинга).

2.4. При согласии СМСП получить поручительство Гарантийного фонда (заключить договор поручительства) Финансовая организация:

- в оперативном порядке согласовывает возможность предоставления поручительства посредством электронной переписки либо по телефону с уполномоченными сотрудниками Гарантийного фонда;

- направляет в Фонд подписанную СМСП и согласованную с Финансовой организацией заявку на получение поручительства, составленную по типовой форме (приложение № 1 к Порядку, приложения №1 и №2 к Порядку в рамках Механизма). В исключительных случаях заявка может быть составлена не по типовой форме.

Одновременно с указанной выше заявкой Финансовая организация направляет в Гарантийный фонд следующие документы:

- выписку из решения уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении кредита (займа, лизинга, банковской гарантии) при условии получения поручительства Гарантийного фонда, с указанием всех существенных условий предоставления Договора, в том числе наличия обеспечения кредита (займа, лизинга, банковской гарантии), либо предварительное решение;

- копию заключения о возможности предоставления кредита (займа, лизинга, банковской гарантии) и заключение о финансовом состоянии СМСП (а также других юридических лиц и предпринимателей, выступающих поручителями и/или залогодателями по Договору) (при наличии такого заключения);

- копию выписки из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей, полученную не ранее чем за 1 (один) месяц до дня обращения с заявкой на получение поручительства Фонда, либо копию свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей и копию свидетельства о постановке на налоговый учет («самозанятые» предоставляют справку о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход);

- копию доверенности (в случае, если подписание договора поручительства от имени Финансовой организации планируется лицом, действующим на основании доверенности);

- доверенность (в случае если подписание договора поручительства от имени СМСП планируется лицом, действующим на основании доверенности);

- копию справки налогового органа, об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей, по состоянию на любую дату, в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора (указанная информация может быть подтверждена Финансовой организацией) (не запрашивается при предоставлении поручительства «самозанятым», а также СМСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации);

- копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках СМСП на последнюю отчетную дату или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения;

- копию паспорта руководителя и/или учредителя (ей) (если руководитель и учредитель разные лица) предприятия СМСП либо индивидуального предпринимателя, «самозанятого»;

- справка Финансовой организации о ежемесячных кредитовых оборотах по счетам за последние 6 месяцев (при наличии расчетных счетов);

- справку об отсутствии у СМСП задолженности по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства (не запрашивается при предоставлении поручительства СМСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации);

- копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);

иные документы по усмотрению Финансовой организации.

Копии документов должны быть удостоверены оттиском штампа (печати) Финансовой организации и подписью уполномоченного сотрудника Финансовой организации.

Заключение о возможности предоставления кредита (займа, лизинга, банковской гарантии) и финансовом состоянии СМСП должно содержать:

- сведения о динамике изменений основных статей баланса и отчета о прибылях и убытках (при наличии);
- расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности (не менее 70% общей суммы), в т.ч. всей просроченной задолженности (при наличии);
- расшифровку задолженности (при наличии) по займам и кредитам;
- сведения о закладываемом имуществе (рыночная и залоговая стоимость, наименование оценочной компании, производившей оценку, наличие страховки и требования, предъявляемые Финансовой организацией к закладываемому имуществу в отношении необходимости его страхования) (при наличии залога);
- план доходов и расходов (либо движения денежных средств) СМСП на период действия кредитного договора (лизинга, банковской гарантии) (в случаях, когда составление или анализ данного плана предусмотрены внутренними нормативными документами Финансовой организации).

2.5. При предоставлении поручительства Гарантийного Фонда в соответствии с Механизмом, одновременно с заявкой на предоставление поручительства Финансовая организация направляет в Гарантийный фонд документы согласно Порядка в рамках механизма.

2.6. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Гарантийного фонда СМСП вправе самостоятельно предоставить в Гарантийный фонд дополнительные документы, помимо указанных в п. 2.4., 2.5. настоящего Регламента.

2.7. Гарантийный фонд вправе запросить Финансовую организацию и (или) СМСП о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении поручительства.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Финансовую организацию и (или) СМСП не позднее 2 (Двух) рабочих дней от даты получения заявки на получение поручительства Гарантийного фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Финансовой организацией и (или) СМСП Гарантийному фонду не позднее 2 (Двух) рабочих дней от даты получения запроса.

2.8. Заявка на предоставление поручительства Фонда проходит правовую экспертизу. Кроме того, осуществляется оценка кредитных рисков, проверка деловой репутации, негативной информации в отношении СМСП (связанных организаций), руководителей СМСП. По итогам рассмотрения поступившей заявки составляется информационно-аналитический формуляр, в котором делается предварительное заключение о возможности предоставления/отказе в предоставлении поручительства.

2.9. Решение о предоставлении поручительства или об отказе в его предоставлении принимается в пределах полномочий, определенных Уставом Фонда, а также лимитов и ограничений, установленных Наблюдательным советом Гарантийного фонда:

- Комиссией;
- Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

Комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Комиссии по предоставлению поручительств и независимых гарантий АНО «ГФ ЧР», утверждаемым приказом исполнительного директора Гарантийного Фонда. Персональный состав Комиссии и секретарь Комиссии утверждаются приказом исполнительного директора Гарантийного фонда.

Комиссией принимаются решения о предоставлении поручительства или об отказе в его предоставлении; об установлении размера и срока поручительства Гарантийного фонда; об установлении размера вознаграждения Гарантийного фонда за предоставление поручительства в соответствии с условиями настоящего Порядка; о предоставлении рассрочки уплаты вознаграждения за предоставление поручительства Гарантийного фонда, в случаях, когда рассрочка предусмотрена настоящим Порядком; о внесении изменений, расторжении действующих договоров поручительств (за исключением расторжения договора поручительства в связи с досрочным исполнением обязательств по Договору); о выдаче согласия Гарантийного фонда на изменение условий Договора, влекущих увеличение ответственности Гарантийного фонда или иные неблагоприятные последствия для Гарантийного фонда.

2.10. Сроки рассмотрения заявок Гарантийным Фондом при условии комплектности документов (полном пакете документов) приложенных к заявке, составляют:

- 3 (Три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 5 (Пять) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. рублей до 25 млн. рублей;
- 10 (Десять) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей.

Заявка считается поступившей текущей датой, при условии комплектности документов (полном пакете документов) приложенных к заявке, до 11 часов 00 минут местного времени. В случае предоставления всех документов после 11 часов 00 минут местного времени, датой поступления считается дата, следующая за днем предоставления Заявки и документов.

2.11. При вынесении решения Гарантийным фондом принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении СМСП кредита (займа, лизинга, банковской гарантии), критерии предоставления поручительства Гарантийным фондом, количество и качество предоставленного СМСП (или третьими лицами) в залог (заклад) имущества, самостоятельно полученная Гарантийным фондом информация о заявителе и его проекте, подлежащем

финансированию за счет полученного кредита (займа, лизинга, банковской гарантии), а также иная информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления поручительства Фонда.

2.12. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Гарантийный фонд, Финансовая организация и СМСП в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия такого решения заключают трехсторонний договор поручительства на основании типовой формы в соответствии с Приложениями к Порядку: №2 (типовая форма договора поручительства по Кредитному договору (договору займа)), №3 (типовая форма договора поручительства по Договору финансовой аренды (лизинга)), №4 (типовая форма договора поручительства по Договору банковской гарантии). В исключительных случаях трехсторонние договоры поручительства могут заключаться не по типовой форме.

2.13. Одновременно с заключением договора поручительства Финансовая организация заключает с СМСП Договор и предоставляет Гарантийному фонду в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения договора поручительства (независимой гарантии) оригинал Договора и копии иных договоров, заключенных в обеспечение Договора, по которому предоставляется поручительство Фонда.

2.14. При изменении условий Договора: изменение срока действия договора, увеличение суммы кредита (лимита кредитования), увеличение процентной ставки по договору, вывода залогового обеспечения, а также иных изменений, влекущих увеличение ответственности Фонда или неблагоприятные последствия для него, Банк обязан получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений путем оформления дополнительного соглашения к договору поручительства, заключенного в обеспечение Договора.

### **3. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

3.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) СПСП обязательств по Договору по возврату суммы задолженности Финансовая организация в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных СМСП обязательств и расчета задолженности перед Финансовой организацией.

3.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) СМСП обязательств по Договору Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к СМСП, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Финансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Финансовой организации с приложением копий подтверждающих задолженность СМСП документов.

Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Финансовой организацией в Гарантийный фонд.

3.3. СМСП принимает 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 (претензии) Финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Финансовой организацией требование (претензию) (с указанием причин) СМСП обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Финансовую организацию и Гарантийный фонд.

3.4. В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней (не менее 30 (Тридцати) календарных дней – по договорам банковской гарантии) с даты неисполнения

(ненадлежащего исполнения) СМСП своих обязательств по Договору Финансовая организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры по истребованию невозвращенной суммы долга и исполнения иных обязательств СМСП, предусмотренных Договором, в том числе:

- предъявление требования к СМСП об исполнении нарушенных обязательств;
- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств СМСП;
- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов СМСП и его поручителей (за исключением Фонда);
- предъявления требования по независимой гарантии (если данное обеспечение предусмотрено кредитным договором), поручительствам третьих лиц (кроме Фонда) в целях получения от СМСП невозвращенной суммы долга;
- обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (если реализация залога во внесудебном порядке предусмотрена договором залога/соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество);
- удовлетворение требования путем зачета против требований СМСП, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;
- обращение в суд с исками о взыскании задолженности по кредиту с СМСП, поручителей (кроме Фонда), обращении взыскания на предмет залога, с обязательным наложением обеспечительных мер, и/или предъявления требования ликвидационной комиссии (ликвидатору) в ходе процедуры ликвидации и/или подачи заявления об установлении требований в деле о несостоятельности (банкротстве) в случае, если в отношении кого-либо из указанных в настоящем абзаце лиц начата процедура ликвидации либо банкротства;

Дополнительно Финансовая организация вправе осуществлять иные мероприятия в целях взыскания задолженности по Договору.

3.5. По истечении не менее 90 (Девяноста) календарных дней (не менее 30 (Тридцати) календарных дней – по договорам банковской гарантии) со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) СМСП обязательств по Договору, и выполнении процедур, указанных в п.3.4. настоящего Регламента, в случае если сумма задолженности не была возвращена Финансовой организации, Финансовая организация предъявляет требование к Фонду, в котором указывается:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и СМСП);
- реквизиты Договора (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и СМСП);
- срок удовлетворения требования Финансовой организации (не менее 15 (Пятнадцати)) рабочих дней от даты предъявления требования).

К требованию (претензии) прикладываются документы согласно перечню указанному в типовых формах договоров поручительств (приложение №2, №3, №4 к Порядку).

3.6. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения требования Финансовой организации, но в любом случае до удовлетворения требования Финансовой организации, в письменной форме уведомляет СМСП о предъявленном требовании.

3.7. Гарантийный фонд обязан в срок не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Финансовой организации и документов, указанных в п.5.5. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении. При этом при наличии возражений Фонд направляет в Финансовую организацию

письмо с указанием всех имеющихся возражений в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования.

Фонд при отсутствии возражений производит платеж в пользу Финансовой организации в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения требования Финансовой организации.

3.8. В случае исполнения обязательств СМСП перед Финансовой организацией к Фонду переходят права Финансовой организации по Договору и права, обеспечивающие исполнение обязательств СМСП по Договору, в том объеме, в котором Фонд удовлетворил требование Финансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей СМСП, к иным лицам (при наличии), права залогодержателя.

3.9. Датой исполнения обязательств Фонда перед Финансовой организацией по договору поручительства является дата фактического поступления денежных средств на счета Финансовой организации в погашение обязательств СМСП по Договору.

3.10. После исполнения Фондом обязательств перед Финансовой организацией за СМСП Финансовая организация продолжает оказывать Гарантийному фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к СМСП.

3.11. Гарантийный фонд реализует свое право требования, возникающее из факта выплаты по Договору, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к СМСП, его поручителям, вступив в реестр требований кредиторов (в случае банкротства СМСП, его поручителя (третьего лица) и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Финансовой организации.

3.12. В случае осуществления Гарантийным фондом выплат по требованию Финансовой организации после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника) требование к должнику может не предъявляться.

#### **4. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ**

4.1. Настоящий Регламент утверждается исполнительным директором.

4.2. Изменения в Регламент либо новая редакция Регламента вступают в силу с даты их утверждения исполнительным директором.