

**Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»**

**УТВЕРЖДЕН**

Советом Фонда  
Протокол заседания  
№ 3 от «20» февраля 2017 г.  
Изменен: протокол заседания  
Совета Фонда от «31» августа  
2017 года №16  
Изменен: протокол заседания  
Совета Фонда от «30» января  
2018 года №1  
Изменен: приказ №37 от  
27.04.2020г.  
Изменен: приказ №55 от  
01.06.2020г.  
Изменен: приказ №105 от  
13.11.2020г.  
Изменен: приказ №82/1 от  
15.11.2021г.;  
Изменен: приказ № 89 от  
30.12.2022г.;  
Изменен: приказ № 41 от  
12.09.2024г.

**Порядок отбора заемщиков, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств (редакция от 12.09.2024г.)**

г. Анадырь  
2024 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок отбора заемщиков, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств» (далее – Порядок) определяет порядок отбора субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Субъекты МСП), физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - физические лица, применяющие НПД), и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств.

Порядок сформирован в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», постановлением Правительства Российской Федерации №316 от 15.04.2014г. «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (с изменениями и дополнениями).

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины:

Договор финансирования - кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа или лизинга, заключенный между заемщиком и финансовой организацией;

Заемщик – субъект МСП, физическое лицо, применяющее НПД, или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в том числе участник закупок, заключивший или намеревающийся заключить с финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор лизинга или договор о предоставлении банковской гарантии, под поручительство Фонда;

Организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП - коммерческие и некоммерческие организации, деятельность которых направлена на обеспечение условий для создания и развития малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки на территории Чукотского автономного округа;

Поручительство – письменное обязательство Фонда, обеспечивающее исполнение обязательств по договору финансирования субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, или организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП за счет средств гарантийного фонда, оформленное договором поручительства;

Комиссия Фонда - коллегиальный совещательный орган, образуемый в целях принятия решения по предоставлению поручительств, полного соблюдения всех процедур в соответствии с требованиями «Порядка и условий предоставления поручительств» утвержденный директором Фонда;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъекты МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 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;

Участник закупок - субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, принимающая участие в закупках, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон о контрактной системе);

Физические лица, применяющие НПД - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания или микрофинансовая организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по

предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда (далее – Соглашение о сотрудничестве);

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

Иные понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значениях, определенных федеральным законодательством и нормативными правовыми актами Чукотского автономного округа.

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

## 2. ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЕМЩИКОВ

2.1. Заемщик самостоятельно обращается в Финансовую организацию с заявкой на предоставление денежных средств в виде кредита, займа, лизинга или банковской гарантии.

2.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной ее внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует предоставленные им документы, финансовое состояние, принимает решение о возможности его финансирования, а также определяет величину необходимого обеспечения по данному договору финансирования.

2.3. В случае, если обеспечения, предоставленного Заемщиком и/или третьими лицами за него, недостаточно, или Заемщик назвал поручительство Фонда в качестве основного обеспечения, Финансовая организация определяет соответствие Заемщика требованиям, предъявляемым Фондом, указанным в разделе 3 настоящего Порядка.

При соответствии Заемщика установленным в разделе 3 настоящего Порядка требованиям, Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств перед Финансовой организацией и основных условиях предоставления такого поручительства.

2.4. При согласии Заемщика воспользоваться поручительством Фонда Финансовая организация направляет Фонду заявку на предоставление поручительства и пакет документов, установленный внутренними нормативными и распорядительными документами Фонда.

2.5. Сроки рассмотрения заявок с даты получения полного пакета документов, указанного в разделе 4 настоящего Порядка, и времени предоставления заявки до 16 часов 00 минут местного времени составляют:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;
- 3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

Фонд осуществляет проверку Заемщика на предмет соответствия предъявляемым требованиям, указанным в разделе 3 настоящего Порядка, проводит оценку правоспособности Заемщика, проверку деловой репутации, оценку рисков возникновения у Фонда потерь вследствие не исполнения, не своевременного или не полного исполнения Заемщиком обязательств.

2.5.1. На период введения в Чукотском автономном округе режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" действия, указанные в п. 2.5 настоящего Порядка осуществляются в срок не более 1 (одного) рабочего дня, при этом заявка на получение поручительства с приложением полного пакета документов считается принятой текущим рабочим днем, если она поступила не позднее 16-00 часов, заявка на получение поручительства с приложением полного пакета документов, поступившая после 16-00 часов регистрируется следующим рабочим днем.

2.6. При положительном решении по итогам проверки заявки, заключения уполномоченных сотрудников Фонда и пакет документов выносятся на рассмотрение Комиссии Фонда, который

принимает решение о возможности предоставления поручительства по обязательствам Заемщика перед Финансовой организацией.

2.7. При отрицательном результате рассмотрения заявки Комиссией Фонда Заемщику, а также финансовой организации направляется официальный ответ с указанием причин отказа.

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ

3.1. Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям:

1) является субъектом малого или среднего предпринимательства в соответствии с требованиями ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и информация о нем отражена в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим НПД или организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов МСП;

2) осуществляет свою деятельность на территории Чукотского автономного округа;

3) не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

4) привлекает средства по договору финансирования для осуществления приоритетных видов деятельности, отнесенных к следующим разделам Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2014 и являющихся основными:

Раздел А. Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство

Раздел В. Добыча полезных ископаемых, с учетом требований п.п.3 п.3.2 настоящего Порядка

Раздел С. Обрабатывающие производства

Раздел Д. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха

Раздел Е. Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений

Раздел Ф. Строительство

Раздел Г. Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов

Раздел Н. Транспортировка и хранение

Раздел И. Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания

Раздел Ж. Деятельность в области информации и связи

Раздел Л. Деятельность по операциям с недвижимым имуществом, за исключением посреднических услуг

Раздел М. Деятельность профессиональная, научная и техническая

Раздел Р. Образование

Раздел Q. Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг

Раздел R. Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений

Раздел S. Предоставление прочих видов услуг, за исключением 94 Деятельность общественных организаций

При этом общий объем поручительств, предоставленных для развития приоритетных видов экономической деятельности, предусмотренных Разделом Г «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» в рамках настоящего Порядка не может превышать 50% от суммы общего операционного лимита Фонда.

5) заемщик выразил готовность уплатить Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

6) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3х месяцев.

3.2. Поручительства Фонда не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим НПД, и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

- 1) при непредставлении полного пакета документов, определенного внутренними нормативными документами Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;
- 2) 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);
- 3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;
- 4) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.
- 5) являющимся нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле; - (в Приказе отсутствует) (это взято с 209 ФЗ)
- 6) по причинам, указанным в разделе 5 «Порядка и условий предоставления поручительств», утвержденного Советом Фонда протокол №3 от 20.02.2017г. с изменениями.

#### 4. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФОНДА С ЗАЕМЩИКАМИ

4.1. В период действия поручительства Фонда взаимодействие сторон осуществляется в соответствии с заключенным соглашением о сотрудничестве, договором поручительства, действующими нормативными актами и внутренними нормативными документами Фонда.