

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: приказом Директора
Фонда №37 от 27.04.2020г.

Изменен: приказом Директора
Фонда №55 от 01.06.2020г.

Изменен: приказом Директора
Фонда №105 от 13.11.2020г.

Порядок отбора заемщиков, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств (редакция от 13.11.2020г.)

г. Анадырь
2020 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».

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;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

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. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения заявки и полного пакета документов 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 заявка, заключения уполномоченных сотрудников Фонда и пакет документов выносятся на рассмотрение Советом Фонда, который принимает решение о возможности предоставления поручительства по обязательствам Заемщика перед Финансовой организацией.

2.7. При отрицательном результате рассмотрения заявки Советом 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 D. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха

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

Раздел F. Строительство

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

Раздел H. Транспортировка и хранение

Раздел I. Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания

Раздел J. Деятельность в области информации и связи

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

Раздел M. Деятельность профессиональная, научная и техническая

Раздел P. 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 G «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) не имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев.

3.1.1. 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":

- не применять к субъекту малого и среднего предпринимательства требования, указанные в п.п. 3 и 6 пункта 3.1 настоящего приказа;

- не проверять отсутствие у субъектов малого с среднего предпринимательства просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

- установить максимальный срок предоставления поручительства не более 3 (трех) лет.

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 аннулировании или приостановлении 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;

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.