

ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 7 октября 2005 г. N 220

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБРАЗУЮЩИХ
ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, В
РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН**

Список изменяющих документов
(в ред. Постановлений Правительства РБ
от 25.04.2006 N 98, от 09.04.2007 N 86,
от 10.10.2007 N 289, от 02.06.2009 N 200,
от 21.08.2009 N 325, от 08.02.2010 N 35,
от 19.07.2010 N 273, от 07.12.2010 N 469,
от 20.04.2011 N 116, от 27.01.2012 N 19,
от 17.08.2012 N 290, от 30.01.2013 N 19,
от 20.06.2013 N 265, от 13.03.2014 N 102,
от 16.02.2015 N 35, от 28.08.2015 N 346)

Во исполнение пункта 2.22 комплексной Программы по реализации в 2005 году основных положений Послания Президента Республики Башкортостан народу и Государственному Собранию - Курултайю - Республики Башкортостан "Стратегия Башкортостана - созидание во благо народа (О положении в республике и основных направлениях ее развития в 2005 году)", утвержденной Постановлением Правительства Республики Башкортостан от 13 июня 2005 года N 120а, Правительство Республики Башкортостан постановляет:

1. Утвердить прилагаемый Порядок формирования и использования гарантийного фонда для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в Республике Башкортостан (далее - Порядок).

(в ред. Постановлений Правительства РБ от 02.06.2009 N 200, от 19.07.2010 N 273)

2. Установить, что выделение средств из бюджета Республики Башкортостан на формирование гарантийного фонда осуществляется в пределах средств, предусмотренных на развитие малого и среднего предпринимательства.

(в ред. Постановления Правительства РБ от 02.06.2009 N 200)

3. Определить Фонд развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан держателем средств гарантийного фонда для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в Республике Башкортостан.

(в ред. Постановлений Правительства РБ от 02.06.2009 N 200, от 19.07.2010 N 273)

4. Установить, что главным распорядителем средств бюджета Республики Башкортостан по предоставлению средств из бюджета Республики Башкортостан на формирование гарантийного фонда является Государственный комитет Республики Башкортостан по предпринимательству и туризму.

(в ред. Постановлений Правительства РБ от 02.06.2009 N 200, от 21.08.2009 N 325, от 07.12.2010 N 469, от 30.01.2013 N 19, от 16.02.2015 N 35)

5. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на Государственный комитет Республики Башкортостан по предпринимательству и туризму.

(в ред. Постановлений Правительства РБ от 09.04.2007 N 86, от 21.08.2009 N 325, от 07.12.2010 N 469, от 30.01.2013 N 19, от 16.02.2015 N 35)

Премьер-министр
Правительства
Республики Башкортостан
Р.И.БАЙДАВЛЕТОВ

Утвержден
Постановлением Правительства
Республики Башкортостан
от 7 октября 2005 г. N 220

**ПОРЯДОК
ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ДЛЯ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ОРГАНИЗАЦИЙ,
ОБРАЗУЮЩИХ ИНФРАСТРУКТУРУ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН**

Список изменяющих документов
(в ред. Постановления Правительства РБ
от 28.08.2015 N 346)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Законом Республики Башкортостан "О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан" в целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организации инфраструктуры), к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии.

1.2. В рамках настоящего Порядка используются следующие основные определения и сокращения:

Держатель - держатель средств гарантийного фонда, которым является определенное решением Правительства Республики Башкортостан юридическое лицо, предоставляющее поручительства по обязательствам (по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры за счет средств гарантийного фонда;

средства гарантийного фонда - выделенные Держателю денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры путем предоставления поручительств;

финансовая организация - кредитная организация, заключившая с Держателем соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда (далее - соглашение о сотрудничестве);

поручительство - письменное обязательство Держателя, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии субъекта малого или среднего предпринимательства или организации инфраструктуры перед финансовой организацией за счет средств гарантийного фонда, оформленное договором поручительства;

Заемщик - субъект малого или среднего предпринимательства или организация

инфраструктуры, заключившие с финансовой организацией кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств, по которым Держатель заключил договор поручительства;

Уполномоченный орган - республиканский орган исполнительной власти, координирующий вопросы развития малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан;

Комиссия - комиссия, создаваемая Держателем из числа его сотрудников, представителей Уполномоченного органа, иных республиканских органов исполнительной власти, организаций инфраструктуры, некоммерческих организаций, выражающих интересы субъектов малого и среднего предпринимательства;

лимит поручительств - максимальный размер предоставляемых поручительств, установленный для каждой финансовой организации;

общий лимит поручительств - сумма лимитов поручительств, установленных для финансовых организаций.

1.3. Держатель в соответствии с настоящим Порядком и по согласованию с Уполномоченным органом утверждает:

порядок предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства;

порядок отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними;

порядок расчета и установления лимитов поручительств;

порядок управления средствами гарантийного фонда;

порядок расчета вознаграждения Держателя;

порядок работы с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств выплат.

2. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

2.1. Средства гарантийного фонда формируются за счет:

средств бюджетов всех уровней, предусмотренных на развитие малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством государственной программой (подпрограммой) Республики Башкортостан, содержащей мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства (далее - государственная программа);

доходов, полученных от размещения средств гарантийного фонда, сформированных за счет средств федерального бюджета, во вклады (депозиты) кредитных организаций (за исключением начисленных на указанные доходы налогов; средств, направленных на исполнение обязательств Держателя по договорам поручительств; средств, направленных на осуществление текущей деятельности Держателя, связанной с предоставлением поручительств);

доходов, полученных от размещения средств гарантийного фонда, сформированных за счет средств бюджета Республики Башкортостан, во вклады (депозиты) кредитных организаций (за исключением начисленных на указанные доходы налогов; средств, направленных на исполнение обязательств Держателя по договорам поручительства; средств, направленных на финансовое обеспечение мероприятий государственной программы);

доходов, полученных от нахождения средств гарантийного фонда на расчетном счете кредитной организации (за исключением начисленных на указанные доходы налогов; средств, направленных на исполнение обязательств Держателя по договорам поручительства, средств, направленных на осуществление текущей деятельности Держателя, связанной с предоставлением поручительств);

платы, полученной Держателем от Заемщиков за предоставление поручительства (за исключением начисленных на указанные средства налогов; средств, направленных на осуществление текущей деятельности Держателя, связанной с предоставлением поручительств);

средств, полученных Держателем от Заемщика(-ов) за исполнение его (их) обязательств перед финансовой организацией;

иных источников, не противоречащих законодательству.

2.2. Держатель использует средства гарантийного фонда на обеспечение и исполнение

обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры в соответствии с договорами поручительства.

2.3. Держатель ведет отдельный учет средств гарантийного фонда, полученных из федерального бюджета и бюджета Республики Башкортостан.

3. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

3.1. Держатель по согласованию с Уполномоченным органом размещает средства гарантийного фонда на принципах диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

3.2. Держатель размещает средства гарантийного фонда во вклады (депозиты) кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года в соответствии с требованиями гражданского законодательства путем проведения открытого конкурсного отбора.

По результатам открытого конкурса, проведенного в соответствии с требованиями настоящего Порядка, Держатель заключает договоры с кредитными организациями.

3.3. Держатель по согласованию с Уполномоченным органом устанавливает размер средств, находящихся на расчетном счете кредитной организации, для целей обеспечения деятельности Держателя, связанной с предоставлением поручительств и исполнением обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры по договорам поручительств, но не более 10 (десяти) процентов от общего размера средств гарантийного фонда.

Доход, полученный от средств гарантийного фонда, находящихся на расчетном счете, за исключением начисленных на указанные доходы налогов, является вознаграждением Держателя и направляется на:

исполнение обязательств Держателя по договорам поручительства;

осуществление его текущей деятельности, связанной с предоставлением поручительств, в соответствии с финансовым планом Держателя на текущий год в случае недостаточности средств, полученных Держателем в качестве платы от Заемщиков за предоставление поручительств;

пополнение средств гарантийного фонда по решению попечительского совета Держателя.

3.4. Держатель в договоре банковского вклада (депозита) должен предусмотреть возможность безусловного изъятия части средств гарантийного фонда для осуществления выплат в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения кредитной организацией уведомления.

3.5. Доход, полученный от размещения средств гарантийного фонда, сформированных за счет средств федерального бюджета, во вклады (депозиты) кредитных организаций, за исключением начисленных на указанные доходы налогов, является вознаграждением Держателя и направляется на:

исполнение обязательств Держателя по договорам поручительства;

пополнение средств гарантийного фонда по решению попечительского совета Держателя;

осуществление текущей деятельности Держателя, связанной с предоставлением поручительств, в соответствии с финансовым планом Держателя на текущий год в случае недостаточности средств, полученных Держателем в качестве платы от Заемщиков за предоставление поручительств, и доходов, полученных от нахождения средств гарантийного фонда на расчетном счете кредитной организации.

Доход, полученный от размещения средств гарантийного фонда, сформированных за счет средств бюджета Республики Башкортостан, во вклады (депозиты) кредитных организаций, за исключением начисленных на указанные доходы налогов, является вознаграждением Держателя и направляется на:

исполнение обязательств Держателя по договорам поручительств;

пополнение средств гарантийного фонда по решению попечительского совета Держателя;

финансовое обеспечение мероприятий государственной программы по решению попечительского совета Держателя.

3.6. Требования к размещению средств гарантийного фонда во вклады (депозиты) кредитных организаций:

3.6.1. Отбор кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты) осуществляется путем проведения открытого конкурса в соответствии с требованиями гражданского законодательства.

3.6.2. Критерием отбора кредитных организаций для размещения в них средств гарантийного фонда является процентная ставка по вкладу (депозиту), предлагаемая кредитной организацией.

3.6.3. Требованиями к кредитной организации, участвующей в конкурсе на размещение средств гарантийного фонда во вкладах (депозитах), являются:

а) наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) на осуществление банковской деятельности;

б) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, а также отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний отчетный год по кредитной организации или банковской группе (при вхождении кредитной организации в банковскую группу);

в) отсутствие факта применения санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России на дату подачи заявки на участие в конкурсе. К данному требованию не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

г) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

д) величина собственных средств (капитала) кредитной организации, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России, - не ниже 5 млрд. рублей;

е) величина активов, взвешенных по уровню риска, - не меньше 1,75 млрд. рублей, которая определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (соответствует коду "AR_0" в форме отчетности 0409135);

ж) показатель достаточности капитала (норматив Н1.0) - не ниже 10,2% (при норме 10,0%) или не ниже 11,2% (при норме 11,0%);

з) отсутствие непроведенных платежей клиентов по причине недостаточности средств на корреспондентских счетах кредитной организации в соответствии с формой отчетности 0409101 (счета 2-го порядка 47418, 90903, 90904);

и) отсутствие факта просроченной задолженности по ранее размещенным в кредитной организации вкладам (депозитам) гарантийного фонда;

к) участие кредитной организации в системе страхования вкладов;

л) наличие согласия кредитной организации предоставлять кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с Порядком предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов по минимальной процентной ставке в Республике Башкортостан, утвержденным Постановлением Правительства Республики Башкортостан от 8 февраля 2010 года N 35 (с последующими изменениями);

м) наличие у кредитной организации рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств либо национальных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, на уровне не ниже следующих минимальных значений: FitchRatings - "BB-"; Standard&Poor's - "BB-"; Moody'sInvestorsService - "Ba3"; Национальное Рейтинговое Агентство - "AAA"; Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг" - "A++"; Рус-Рейтинг - "A-"; Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" - "A++";

н) наличие действующего соглашения о сотрудничестве, заключенного кредитной организацией с Держателем.

Перечисленные финансовые показатели определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

Соблюдение финансовых критериев отбора определяется за последние три отчетные даты.

3.6.4. Не допускается пролонгация договора банковского вклада (депозита) без проведения конкурсного отбора кредитных организаций, предусмотренного настоящим Порядком.

3.6.5. Лимит размещения средств гарантийного фонда во вкладах (депозитах) и на счетах кредитной организации, установленный на конкретную кредитную организацию, не может превышать 20 (двадцати) процентов от общего размера средств гарантийного фонда.

3.7. Держатель ежеквартально на своем сайте в сети Интернет размещает информацию об объеме размещенных средств гарантийного фонда с указанием кредитных организаций и размеров процентных ставок по вкладам (депозитам).

4. СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

4.1. Предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры осуществляется по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с финансовыми организациями, заключившими с Держателем соглашения о сотрудничестве.

При этом у Держателя должно быть заключено не менее 2 (двух) соглашений о сотрудничестве.

На каждый вид обеспечиваемого обязательства (кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии) между Держателем и финансовой организацией заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

4.2. Отбор финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве производится по конкурсу в соответствии с требованиями, установленными гражданским законодательством.

4.3. Общие условия отбора финансовых организаций:

4.3.1. Наличие лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

4.3.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год.

4.3.3. Отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России. К данным требованиям не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.3.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) предоставлению им банковских гарантий, в том числе:

наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

наличие утвержденной финансовой организацией в форме письменного документа стратегии (программы) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления указанной категории банковских гарантий) или отдельного раздела по вопросам кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий в общей стратегии финансовой организации;

наличие утвержденной методики оценки финансового состояния Заемщика, в том числе методики экспресс-анализа кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.3.5. Представление следующей информации:

об отношении размера просроченной кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения конкурса;

о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительством Держателя, о размере вознаграждения за предоставление банковской гарантии;

об объеме кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, и предоставленных им банковских гарантий за последние 3 (три) года, в том числе на территории Республики Башкортостан;

об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии);

о наличии подразделений финансовой организации, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Башкортостан;

о наличии методики и порядка работы с Заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному поручительством Держателя (для финансовых организаций, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления головного офиса организации о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), обеспеченному поручительством Держателя). Допускается применение общей методики работы с указанными Заемщиками при условии возможности ее применения для работы с Держателем;

мотивированное суждение о средней стоимости (процентной ставки) кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом поручительства, предоставленного Держателем.

4.3.6. Согласие финансовой организации на заключение договора поручительства, предусматривающего субсидиарную ответственность Держателя как поручителя, с отложенным сроком предъявления требований к Держателю в обеспечение обязательств Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии.

4.3.7. Согласие финансовой организации на выполнение требований по работе с Заемщиком, установленных настоящим Порядком.

4.3.8. Согласие финансовой организации по запросу Держателя представлять документы, поданные субъектами малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры для заключения кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии.

4.4. В случае принятия Держателем решения об отказе в заключении соглашения о сотрудничестве с финансовой организацией информация о причинах такого отказа направляется финансовой организации в течение 10 (десяти) дней со дня принятия соответствующего решения.

4.5. Заключение, исполнение и расторжение соглашения о сотрудничестве определяются порядком отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка.

5. ЛИМИТЫ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

5.1. Держатель осуществляет прием заявлений финансовых организаций на установление лимитов поручительств.

5.2. Общий лимит поручительств должен обеспечивать привлечение финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры, обеспеченного поручительствами за счет средств гарантийного фонда в сумме, превышающей в 3 (три) раза размер средств гарантийного фонда.

5.3. Общий лимит поручительств и лимиты поручительств для финансовых организаций устанавливаются Комиссией.

Расчет общего лимита поручительств осуществляется не менее чем на 1 (один) финансовый год деятельности Держателя.

5.4. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, не может превышать 20 (двадцати) процентов от общего лимита поручительств.

5.5. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, уменьшается в случаях:

предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры финансирования, обеспеченного поручительством Держателя, в размере 50 (пятидесяти) процентов или менее от лимита поручительств, установленного на конкретную финансовую организацию на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с момента заключения соглашения о сотрудничестве);

представления заявления финансовой организацией;

уменьшения общего лимита поручительств, установленного на финансовые организации (по виду обеспечиваемого обязательства);

превышения 8 (восьми) процентов значения отношения объема требований финансовой организации к Держателю по просроченным и неисполненным обязательствам Заемщиков к общему объему действующих в отношении данной финансовой организации поручительств;

неиспользования лимита поручительств, установленного на конкретную финансовую организацию, на протяжении 2 (двух) кварталов подряд, при этом лимит поручительств уменьшается до размера действующих поручительств в отношении данной финансовой организации;

непревышения размера лимита поручительств на конкретную финансовую организацию на протяжении 2 (двух) кварталов подряд 700 тыс. рублей, при этом лимит поручительств уменьшается до размера действующих поручительств в отношении данной финансовой организации.

5.6. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, увеличивается в случаях:

увеличения общего лимита поручительств, установленного на финансовые организации (по виду обеспечиваемого обязательства);

выбора финансовой организацией своего лимита поручительств в размере не менее 80 (восьмидесяти) процентов при условии соответственного уменьшения установленного лимита для другой финансовой организации в пределах общего лимита поручительств и лимита поручительств по виду обеспечиваемого обязательства.

5.7. Порядок расчетов общего лимита поручительств, лимита поручительств для финансовых организаций и их перерасчета (распределения) определяется порядком расчета и установления лимита поручительств, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка.

6. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

6.1. Предоставление поручительств осуществляется Держателем за счет средств гарантийного фонда в соответствии с настоящим Порядком и порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка.

6.2. Решение о предоставлении Держателем поручительства за счет средств гарантийного фонда принимается Комиссией.

В случае принятия финансовой организацией решения о внесении изменений в обеспеченный поручительством Держателя договор в части изменения размера процентной ставки, размера поручительства, срока его предоставления, обеспечения, предоставленного Заемщиком (третьими лицами), финансовая организация и Заемщик повторно направляют Держателю заявление для последующего принятия Комиссией решения.

В остальных случаях Держатель вправе самостоятельно без решения Комиссии заключать дополнительные соглашения о внесении изменений в договор поручительства.

В случае обнаружения недостоверных сведений, указанных субъектом малого или среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры и финансовой организацией в совместном заявлении на предоставление поручительства за счет средств гарантийного фонда (далее - заявление на предоставление поручительства), вопрос о предоставленном поручительстве повторно выносится на рассмотрение Комиссии.

6.3. Поручительства предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры, обладающим по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для получения кредита, средств по договорам о предоставлении банковской гарантии либо достаточным обеспечением по действующим кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии.

6.4. Поручительства за счет средств гарантийного фонда предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

осуществляющим хозяйственную деятельность на дату подачи заявления на предоставление поручительства сроком не менее 3 (трех) месяцев;

по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным на срок не менее 1 (одного) года, и в сумме, превышающей 1 (один) млн. рублей;

не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате подачи заявления на предоставление поручительства, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии;

не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

в отношении которых в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявления на предоставление поручительства, и на дату подачи заявления на предоставление поручительства не применялись процедуры 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 Заемщика подлежит лицензированию);

предоставившим обеспечение в размере не менее 30 (тридцати) процентов от суммы обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии;

привлекающим средства по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии для осуществления приоритетных видов деятельности, отнесенных к следующим разделам Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2001 (КДЕС ред. 1) и являющихся основными:

раздел А "Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство";

раздел В "Рыболовство, рыбоводство";

раздел D "Обрабатывающие производства", за исключением видов экономической деятельности, предусмотренных кодами 16.0, 16.00, 23.1 - 23.33, 37.1 - 37.10.22;

раздел F "Строительство";

раздел G "Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования";

раздел H "Гостиницы и рестораны";

раздел I "Транспорт и связь";

раздел K "Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг" в части видов экономической деятельности, предусмотренных кодами 71.4 - 71.40.9, 72 - 72.60, 73 - 73.20, 74.2 - 74.20.56, 74.3 - 74.30.9, 74.7 - 74.70.3, 74.81;

раздел M "Образование";

раздел N "Здравоохранение и предоставление социальных услуг";

раздел O "Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг" в части видов экономической деятельности, предусмотренных кодами 90.0 - 90.00.3; 92.1 - 92.72, 93.0 - 93.05;

раздел P "Предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства".

При этом общий объем поручительств, предоставленных для развития приоритетных видов экономической деятельности, предусмотренных разделом G "Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2001 (КДЕС ред. 1), в рамках настоящего Порядка не может превышать 20 процентов от общей суммы

поручительств, предоставленных за счет средств гарантийного фонда в текущем году.

6.5. Поручительства за счет средств гарантийного фонда предоставляются организациям инфраструктуры:

включенным в установленном порядке в реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Башкортостан;

по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным на срок не менее 1 (одного) года, и в сумме, превышающей 1 (один) млн. рублей;

не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате подачи заявления на предоставление поручительства, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии;

не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

в отношении которых в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявления на предоставление поручительства, и на дату подачи заявления на предоставление поручительства не применялись процедуры 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 Заемщика подлежит лицензированию);

предоставившим обеспечение в размере не менее 30 (тридцати) процентов от суммы своих обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии;

привлекающим средства по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии для осуществления основного вида деятельности, направленного на развитие и поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Башкортостан.

6.6. Поручительство за счет средств гарантийного фонда не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры:

не зарегистрированным и не осуществляющим свою деятельность на территории Республики Башкортостан;

являющимся кредитными, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

при наличии убытков и отсутствии прибыли за последние 2 (два) отчетных периода (для вновь зарегистрированных - за последний отчетный период).

6.7. Размер одного поручительства Держателя по заключаемому договору поручительства не может превышать 70 (семидесяти) процентов от суммы обязательств Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии (далее - основной долг).

Под обязательствами заемщика (суммой основного долга) понимается:

по кредитному договору - денежная сумма фактически полученного кредита;

по договору о предоставлении банковской гарантии - денежная сумма, подлежащая выплате гарантом в соответствии с договором о предоставлении банковской гарантии.

6.8. Максимальная ответственность Держателя по договору поручительства не может превышать 70 (семидесяти) процентов от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата основного долга на момент возникновения просроченной задолженности.

6.9. В рамках предоставленного поручительства Держатель не отвечает перед финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части уплаты процентов по фактически полученной сумме кредита, банковской гарантии, комиссии, процентов за пользование чужими денежными средствами в соответствии с гражданским законодательством, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед финансовой организацией по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии.

6.10. Максимальный размер поручительства (по действующему кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии) в отношении одного Заемщика не может превышать 20 млн. рублей.

6.11. Размер поручительства, предоставляемого Держателем, указывается в российских рублях. В случае, если обеспечиваемые поручительством обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера поручительства Держателя производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на дату заключения договора поручительства.

6.12. Поручительство Держателя предоставляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, Заемщиком и Держателем по форме, предусмотренной порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка.

6.13. Размер платы Держателю за предоставление поручительства по кредиту, банковской гарантии в сумме не менее 1 млн. рублей и не более 3 млн. рублей в отношении одного Заемщика составляет 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых в рублях от суммы поручительства, в сумме свыше 3 млн. рублей в отношении одного Заемщика - 1 (один) процент годовых в рублях от суммы поручительства.

Порядок и сроки уплаты указанной платы устанавливаются Держателем и отражаются в заключаемых договорах поручительства.

6.14. Средства, полученные Держателем в качестве платы от Заемщиков за предоставление поручительства, за исключением начисленных на указанные средства налогов, являются вознаграждением Держателя и направляются на:

осуществление его текущей деятельности, связанной с предоставлением поручительств, в соответствии с финансовым планом Держателя на текущий год;

на пополнение средств гарантийного фонда по решению попечительского совета Держателя.

7. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

7.1. Держатель размещает в средствах массовой информации, а также в сети Интернет на своем сайте информацию о предоставлении поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры.

7.2. Основные требования к финансовой организации по работе с субъектами малого и среднего предпринимательства и организациями инфраструктуры:

Заемщик самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявлением на предоставление кредита, банковской гарантии;

финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявление Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности предоставления средств (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии) или об отказе в их предоставлении;

финансовая организация до информирования Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии поручительства за счет средств гарантийного фонда

проверяет соответствие Заемщика обязательным требованиям, установленным в пунктах 6.3 - 6.6 настоящего Порядка;

в случае, если обеспечения, предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами за него, недостаточно для принятия решения о предоставлении средств, финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства за счет средств гарантийного фонда для обеспечения исполнения его обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии;

при согласии Заемщика получить поручительство за счет средств гарантийного фонда (заключить договор поручительства) финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъяснения такого согласия направляет Держателю подписанное Заемщиком и финансовой организацией заявление на предоставление поручительства.

7.3. Для получения поручительства субъекты малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры и финансовые организации одновременно с заявлениями на предоставление поручительства представляют Держателю документы, предусмотренные порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка.

Держатель для оценки финансового положения Заемщика привлекает финансового эксперта.

7.4. Комиссия в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения заявления финансовой организации и Заемщика и необходимого пакета документов принимает одно из следующих решений:

- об отложении рассмотрения заявления на предоставление поручительства;
- о предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда;
- об отказе в предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда.

7.5. Решение об отложении рассмотрения заявления на предоставление поручительства принимается в случаях необходимости запроса дополнительных документов в целях:

уточнения сведений, указанных в заявлении финансовой организации и Заемщика, о финансовом состоянии Заемщика, предлагаемом обеспечении по кредитному договору, договору банковской гарантии, порядке и условиях исполнения кредитного договора, договора банковской гарантии;

проверки достоверности сведений, указанных в заявлении финансовой организации и Заемщика, о финансовом состоянии Заемщика, предлагаемом обеспечении по кредитному договору, договору банковской гарантии, порядке и условиях исполнения кредитного договора, договора банковской гарантии.

Держатель на основании соответствующего решения Комиссии в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения запрашивает у финансовой организации и Заемщика дополнительные документы, представленные Заемщиком в финансовую организацию для получения кредита, банковской гарантии, необходимые для принятия решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) поручительства. Запрашиваемые документы должны быть представлены финансовой организацией и Заемщиком Держателю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента принятия Комиссией решения об отложении рассмотрения заявления.

Комиссия в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения дополнительных документов от финансовой организации и Заемщика на основании направленного запроса принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда;
- об отказе в предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда.

В случае непредставления финансовой организацией и Заемщиком дополнительных документов на основании запроса Держателя Комиссия в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента принятия решения об отложении рассмотрения заявления на предоставление поручительства повторно рассматривает заявление финансовой организации и Заемщика и принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда;
- об отказе в предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда.

7.6. В предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда должно быть

отказано в случаях, если:

не представлены документы, предусмотренные порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка, или представлены недостоверные сведения и документы;

субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры не выполнены предусмотренные настоящим Порядком условия предоставления поручительства;

ранее в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры было принято решение о предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда, и не истек срок действия договора поручительства, заключенного с Держателем, на дату подачи заявления на предоставление поручительства;

прошло менее 3 (трех) лет с момента нарушения субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры порядка и условий оказания поддержки, в том числе не было обеспечено целевое использование средств поддержки;

у субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры имеются просроченные платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;

достигнут лимит поручительств, установленный для финансовой организации, и (или) лимит на вид обеспечиваемого обязательства либо предоставление поручительства субъекту малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры приведет к превышению лимита поручительств, установленного для финансовой организации;

достигнут общий лимит поручительств либо предоставление поручительства субъекту малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры приведет к превышению общего лимита поручительств;

субъект малого или среднего предпринимательства, организация инфраструктуры не соответствуют требованиям и условиям, установленным настоящим Порядком;

имеется отрицательное заключение Держателя о возможности предоставления поручительства за счет средств гарантийного фонда согласно порядку предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, утверждаемому Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка;

имеется информация о нарушении субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

имеются факты нарушений субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры условий кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, ранее обеспеченных поручительством Держателя;

кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии содержит условие о возврате более 50 процентов суммы основного долга в конце срока действия указанных договоров;

имеется заключение финансового эксперта, привлекаемого Держателем, о том, что Заемщик не обладает устойчивым финансовым положением или есть существенный риск ухудшения его финансового положения.

7.7. Информация о принятом Комиссией решении в течение 5 (пяти) дней со дня его принятия размещается Держателем на своем сайте в сети Интернет и письменно доводится до субъектов малого или среднего предпринимательства и организации инфраструктуры, в отношении которых принято данное решение, а также до финансовой организации.

7.8. В случае принятия Комиссией решения о предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда Держатель, финансовая организация и Заемщик в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения заключают договор поручительства по форме, предусмотренной порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства, утверждаемым Держателем в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка.

8. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

8.1. Финансовая организация в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата суммы основного долга в письменной форме уведомляет Держателя об этом с указанием суммы не исполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности перед финансовой организацией.

8.2. Финансовая организация в установленные ее сроки, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата суммы основного долга предъявляет в письменной форме претензию к Заемщику. Копия претензии в тот же срок направляется финансовой организацией Держателю.

8.3. Заемщик принимает все меры к надлежащему исполнению обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части возврата основного долга в срок, указанный в претензии финансовой организации.

Заемщик в срок, указанный в претензии, в письменной форме уведомляет финансовую организацию и Держателя о полном или частичном исполнении претензии, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения претензии с указанием причин такой невозможности.

8.4. Финансовая организация в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры, установленные кредитным договором, договором о предоставлении банковской гарантии, в целях получения от Заемщика в полном объеме задолженности, в том числе путем:

безакцептного списания денежных средств со счетов Заемщика (при наличии соглашения о списании);

предъявления требования по банковской гарантии (при наличии);

обращения взыскания на задолженность Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии;

обращения взыскания на заложенное в обеспечение кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии имущество;

обращения взыскания на поручительства третьих лиц - поручителей (за исключением Держателя);

предъявления в службу судебных приставов исполнительного листа, полученного по итогам рассмотрения иска к Заемщику о взыскании всей суммы задолженности по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии;

обращения взыскания на задолженность Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в ходе процедуры банкротства;

получения постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства в отношении Заемщика, поручителей, заложенного имущества;

получения постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника).

8.5. По истечении срока и после выполнения мер, указанных в пункте 8.4 настоящего Порядка и установленных кредитным договором, договором о предоставлении банковской гарантии, в случае, если сумма задолженности по основному долгу не была погашена перед финансовой организацией, финансовая организация предъявляет к Держателю требование. Требование должно быть подписано уполномоченным лицом финансовой организации и скреплено оттиском ее печати (при наличии).

К требованию прикладываются также:

копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

расчет задолженности Заемщика и расчет ответственности Держателя;

копии документов, подтверждающих задолженность Заемщика перед финансовой организацией;

справка о проделанной работе (дневник мероприятий) с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную финансовой организацией работу в отношении Заемщика в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Порядка в целях получения от Заемщика

задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных обеспеченным поручительством договором;

выписка по ссудному счету Заемщика;

копия претензии финансовой организации, предусмотренной пунктом 8.2 настоящего Порядка;

копия вступившего в законную силу решения суда о взыскании задолженности с Заемщика;

копия определения суда о включении требований финансовой организации в реестр кредиторов Заемщика;

копия вступившего в законную силу решения суда о взыскании задолженности с третьих лиц - поручителей (за исключением Держателя);

копия вступившего в законную силу решения суда об обращении взыскания на заложенное имущество;

копии исполнительных листов;

копии постановлений судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства в отношении заемщика, поручителей, заложенного имущества;

копии постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника).

Все документы, представляемые с требованием финансовой организации к Держателю, должны быть подписаны уполномоченным лицом финансовой организации и скреплены оттиском ее печати (при наличии).

8.6. Держатель при отсутствии возражений обязан в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации перечислить денежные средства на указанные в требовании банковские счета.

При наличии возражений Держатель в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления требования от финансовой организации направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

8.7. Держатель в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения требования, но в любом случае до его удовлетворения в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении финансовой организацией требования.

8.8. Обязательства Держателя считаются исполненными надлежащим образом с момента перечисления Держателем денежных средств финансовой организации при условии, что на расчетном счете Держателя достаточно денежного остатка на день платежа финансовой организации, в пользу которой осуществляется выплата.

8.9. Поручительство прекращает свое действие в случаях:

прекращения обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии при надлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств;

изменения обязательства Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Держателя, без его согласия (в том числе в части изменения размера процентной ставки, срока предоставления финансирования, обеспечения, предоставленного Заемщиком (третьими лицами) по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии);

исполнения Держателем обязательств по договору поручительства;

отказа финансовой организации принять надлежащее исполнение обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, предложенное Заемщиком или Держателем;

перевода на другое лицо долга по обеспеченному поручительством кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии;

принятия финансовой организацией отступного;

истечения срока действия поручительства;

неоплаты Заемщиком Держателю денежных средств за предоставление поручительства в установленный срок;

выявления факта представления финансовой организацией и (или) Заемщиком

недостоверных сведений, документов;

передачи финансовой организацией прав по обеспеченному поручительством кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии другому лицу;

досрочного расторжения по инициативе финансовой организации и (или) Заемщика обеспеченного поручительством кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии;

достижения суммы не исполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, равной стоимости имеющегося залогового обеспечения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии.

8.10. Основные требования к порядку перехода прав требования к Держателю после выполнения обязательств по договору поручительства и реализации этих прав:

8.10.1. К Держателю, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором Держатель фактически удовлетворил требования финансовой организации, в том числе и право залога, которое имела финансовая организация как залогодержатель.

После исполнения обязательств по договору поручительства Держатель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет финансовой организации требования о представлении документов и информации, которые удостоверяют права требования финансовой организации к Заемщику, и о передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Финансовая организация передает Держателю документы в подлинниках, а в случае невозможности сделать это - в виде нотариально удостоверенных копий.

8.10.2. Финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Держателя передает ему все документы и информацию, которые удостоверяют права требования финансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

8.10.3. Держатель реализовывает свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование к Заемщику, его поручителям и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Держатель удовлетворил требование финансовой организации.

8.11. В случае осуществления Держателем выплат по требованиям финансовых организаций после представления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника) Держатель не предъявляет требования к должнику.

9. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕРЖАТЕЛЮ

9.1. Основные требования к руководителю и главному бухгалтеру Держателя:

9.1.1. Наличие у руководителя и главного бухгалтера Держателя высшего юридического или экономического образования.

9.1.2. Наличие у руководителя трудового стажа работы руководителем по специальности не менее 5 (пяти) лет.

9.1.3. Наличие у главного бухгалтера трудового стажа работы главным бухгалтером не менее 5 (пяти) лет.

9.2. Основные требования к учетной системе средств гарантийного фонда:

9.2.1. Держатель обязан вести оперативный учет производимых операций средствами программного обеспечения, а также подготавливать отчетность по:

заключенным договорам поручительства;

договорам, в обеспечение которых предоставлено поручительство Держателя;

заемщикам, в обеспечение исполнения обязательств которых было предоставлено поручительство Держателя;

финансовым организациям, с которыми у Держателя заключены (были заключены)

соглашения о сотрудничестве;

установленным лимитам поручительств в зависимости от вида обеспечиваемого обязательства;

установленным для финансовых организаций лимитам поручительств, а также по использованию этих лимитов финансовыми организациями;

произведенным Держателем выплатам по заключенным договорам поручительства;

взысканным с заемщиков, иных лиц денежным средствам после произведенной Держателем выплаты по договору поручительства;

изменению размера средств гарантийного фонда;

изменению обязательств Держателя, связанных с предоставлением поручительств.

9.2.2. Информационная система Держателя должна обеспечивать получение в режиме реального времени достоверной отчетности деятельности Держателя по операциям, указанным в пункте 9.2.1 настоящего Порядка.

9.3. Держатель обязан ежегодно:

9.3.1. Проходить аудиторскую проверку своей деятельности.

9.3.2. Получать рейтинговую оценку организации, аккредитованной Министерством финансов Российской Федерации, и (или) проходить оценку эффективности деятельности по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры. Результаты проведенной оценки представляются в Уполномоченный орган.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВОЗВРАТА СРЕДСТВ

10.1. Предоставление средств из бюджета Республики Башкортостан на формирование гарантийного фонда осуществляется в соответствии со сводной бюджетной росписью бюджета Республики Башкортостан в пределах лимитов бюджетных обязательств, предусмотренных Уполномоченному органу на развитие малого и среднего предпринимательства.

10.2. Перечисление из бюджета Республики Башкортостан средств, предназначенных для формирования гарантийного фонда, осуществляется с лицевого счета Уполномоченного органа, открытого ему в Министерстве финансов Республики Башкортостан, на расчетный счет Держателя, открытый в кредитной организации, в установленном порядке на основании договора о предоставлении субсидии.

Перечисление субсидии за счет средств, поступивших из федерального бюджета, предназначенных для формирования гарантийного фонда, осуществляется с лицевого счета Уполномоченного органа, открытого в Управлении Федерального казначейства по Республике Башкортостан, на расчетный счет Держателя, открытый в кредитной организации, в установленном порядке на основании договора о предоставлении субсидии.

10.3. Договором о предоставлении субсидии должны быть предусмотрены:

а) размер субсидии, порядок и сроки ее перечисления;

б) целевое назначение и условия предоставления субсидии;

в) права и обязательства сторон;

г) порядок возврата субсидии в случае нарушения условий, установленных при ее предоставлении;

д) порядок возврата в текущем финансовом году Держателем остатков субсидий, не использованных в отчетном финансовом году;

е) согласие Держателя на осуществление Уполномоченным органом и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения Держателем условий, целей и порядка предоставления субсидии;

ж) порядок и сроки представления отчетов;

з) ответственность сторон за нарушение условий договора и настоящего Порядка согласно законодательству.

10.4. Возврат выделенных бюджетных средств в случае нарушения Держателем условий, установленных договором о предоставлении субсидии и настоящим Порядком, осуществляется в следующем порядке:

в течение 7 (семи) рабочих дней со дня принятия Уполномоченным органом решения о необходимости возврата выделенных бюджетных средств Держателю направляется соответствующее письменное уведомление;

Держатель в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения письменного уведомления обязан перечислить на лицевой счет Уполномоченного органа указанную сумму средств;

при отказе Держателя от добровольного возврата указанных средств они взыскиваются в судебном порядке.

10.5. В случае наличия остатка субсидии, находящегося на расчетном счете Держателя и не использованного в отчетном финансовом году, Держатель обязан в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до окончания текущего финансового года перечислить его на лицевой счет Уполномоченного органа.

Фактами освоения (использования) субсидии в рамках настоящего Порядка признается размещение Держателем средств в кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктом 3.6 настоящего Порядка.

10.6. Уполномоченный орган и орган государственного финансового контроля осуществляют обязательную проверку соблюдения Держателем условий, целей и порядка предоставления субсидии в соответствии с бюджетным законодательством.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

11.1. Финансовая организация осуществляет контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии в соответствии с правилами работы финансовой организации и по истечении срока действия договора поручительства письменно уведомляет Держателя об исполнении Заемщиком всех обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии.

11.2. Держатель обеспечивает учет и хранение заключенных договоров поручительства, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства за счет средств гарантийного фонда.

11.3. Представители Держателя имеют право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступа на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для проверки его финансового состояния и объектов залога.

11.4. Держатель ежеквартально представляет Уполномоченному органу отчет о фактических размерах предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поручительств за счет средств гарантийного фонда в срок не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

11.5. Держатель ежегодно не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом, представляет Уполномоченному органу отчет о фактических размерах предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поручительств за счет средств гарантийного фонда.

11.6. Уполномоченный орган ежегодно не позднее 10 февраля года, следующего за отчетным годом, представляет в Правительство Республики Башкортостан отчет о фактических размерах предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поручительств.

11.7. Держатель ежегодно не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом, представляет Уполномоченному органу отчет об эффективности использования предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поручительств за счет средств гарантийного фонда.

11.8. Уполномоченный орган ежегодно не позднее 20 апреля года, следующего за отчетным годом, представляет в Правительство Республики Башкортостан отчет об эффективности использования предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поручительств за счет средств гарантийного фонда.