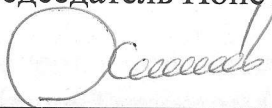


**«УТВЕРЖДЕНО»**

Попечительским советом  
Государственной некоммерческой  
организации «Инвестиционно-венчурный  
фонд Республики Татарстан».  
Протокол № 43 от «27» августа 2010 г.  
Председатель Попечительского совета




**И.Ш. Халиков**

## ПОЛОЖЕНИЕ

### о Гарантийном фонде обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан

**«СОГЛАСОВАНО»**

Председатель Комитета  
по развитию малого и  
среднего предпринимательства  
Республики Татарстан



**Т.Н. Шагивалеев**

2010г.



КАЗАНЬ 2010

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Гарантийном фонде обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с «Программой поддержки малого предпринимательства в Республике Татарстан на 2005-2010 годы», утвержденной Законом Республики Татарстан от 21 октября 2005 г. № 105-ЗРТ.

1.2. Гарантийный фонд обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан (далее - Гарантийный фонд) создается в целях повышения доступности для субъектов малого предпринимательства банковских кредитов, направляемых ими на расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность, а также привлечения коммерческих банков к кредитованию субъектов малого предпринимательства.

1.3. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Положения:

**Фонд** – Государственная некоммерческая организация «Инвестиционно-венчурный фонд Республики Татарстан»;

**Комитет** – Комитет по развитию малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан;

**СМП** – субъект малого предпринимательства согласно Федеральному Закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ, соответствующий условиям настоящего Положения;

**Гарантийный фонд** – совокупность финансовых ресурсов, консолидированных Фондом, для обеспечения исполнения обязательств СМП перед кредиторами путем предоставления поручительств;

**обязательства субъекта малого предпринимательства** - обязательства СМП, возникшие по кредитным договорам, соответствующие настоящему Положению;

**Банк** – кредитная организация (банк), уполномоченная на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства средствами Гарантийного фонда;

**Комиссия по отбору банков** – комиссия, осуществляющая отбор Банков, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства средствами Гарантийного фонда;

**Совместная комиссия** – комиссия, уполномоченная на согласование заявок СМП, представленных Банком, в соответствии с настоящим Положением;

**коэффициент мультипликатора** – коэффициент превышения объема поручительства Фонда, который готов принять банк, над средствами Гарантийного фонда, размещенными в указанном банке.

## **2. Источники формирования Гарантийного фонда**

2.1 Гарантийный фонд формируется за счет средств Фонда в сумме, определенной Попечительским советом Фонда;

2.2. Средства Гарантийного фонда консолидируются Фондом путем их размещения в банковских вкладах (депозитах).

## **3. Условия размещения средств Гарантийного фонда**

3.1. Информация о сроках и условиях отбора банков размещается на официальном интернет-сайте Фонда [www.ivf.tatar.ru](http://www.ivf.tatar.ru) и Комитета [www.krp.tatar.ru](http://www.krp.tatar.ru). Извещение о проведении отбора публикуется Комитетом в средствах массовой информации.

Извещение об отборе банков для участия в реализации настоящего Положения не является извещением о проведении конкурса и не имеет соответствующих правовых последствий. Фонд имеет право отказаться от проведения отбора в любой момент, не неся при этом ответственности перед банками - участниками отбора.

3.2. Отбор Банков осуществляется на основании решения Комиссии по отбору банков, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства средствами Гарантийного фонда, формируемой в составе представителей: Фонда, Комитета, Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан, Банковской ассоциации Республики Татарстан.

Деятельность Комиссии по отбору Банков регулируется Положением о ней, утверждаемой Фондом.

3.3. К участию в отборе приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

– имеющие лицензию на совершение соответствующих банковских операций;

– имеющие положительные финансовые результаты деятельности (прибыль) за предыдущий финансовый год и за прошедший отчетный период года даты объявления отбора;

– выполняющие на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца даты объявления отбора обязательные нормативы, установленные нормативными правовыми актами Банка России;

– выразившие согласие с условиями, изложенными в настоящем Положении.

3.4. Основными критериями отбора банков являются:

– соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банков, за невыполнение которых применяются принудительные меры воздействия;

- наличие обособленных подразделений, осуществляющих кредитование и находящихся вне места нахождения банка;
- наличие опыта работы банка по кредитованию субъектов малого предпринимательства;
- наличие утвержденной методики оценки финансового состояния Заемщика, соответствующей системе оценки риска (Приложение №2);
- отношение размера просроченных обязательств по выданным кредитам субъектам малого предпринимательства к общему объему выданных кредитов субъектам малого предпринимательства за год;
- установленные пределы процентной ставки по выдаваемым субъектам малого предпринимательства кредитам;
- установленный срок рассмотрения кредитных заявок;
- мотивированное суждение о стоимости кредита для субъекта малого предпринимательства с учетом Поручительства, выданного Фондом;
- полнота и достоверность представленных вместе с заявлением документов.

3.5. Банк, претендующий на участие в реализации настоящего Положения, направляет на имя директора Фонда заявление установленной формы (Приложение № 1). К заявлению должны быть приложены следующие документы:

- нотариально удостоверенная копия учредительных документов юридического лица;
- нотариально удостоверенная копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
- заверенные банком копии лицензий на осуществление банковских операций;
- внутренние документы банка, регламентирующие порядок кредитования, заверенные уполномоченным лицом банка;
- расчет отношения просроченной ссудной задолженности к суммарным активам банка, рассчитанным в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России (в %) на первое число месяца даты объявления отбора, и расчет отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности (при этом в ссудную задолженность включаются только данные по кредитам юридических лиц (без межбанковского кредитования) и физических лиц) на первое число месяца даты объявления отбора;
- остаток ссудной задолженности и количество кредитов, по которым имеются непогашенные обязательства по возврату заемных средств («просроченные кредиты») по состоянию на конец месяца;
- остаток ссудной задолженности и количество кредитов, по которым имеются непогашенные обязательства по уплате процентов по состоянию на конец месяца;
- форма кредитного договора.

3.5.1 Внутренние документы банка, регламентирующие порядок кредитования, помимо требований действующего законодательства, должны предусматривать:

- принятие кредитным комитетом банка решения о выдаче кредита при наличии заключений по пакету документов трех служб Банка – кредитной, юридической и безопасности;
- проверку наличия достаточного залога и иного обеспечения с выездом на место;
- проверку банком финансового состояния заемщика;
- проверку банком соответствия заемщика требованиям раздела 4 настоящего Положения;
- проверку банком целевого использования кредитов.

3.6. Основанием для отказа включения банка в число уполномоченных Банков или исключения Банка из их числа в соответствии с настоящим Положением являются:

- высокая процентная ставка по кредитам;
- непредставление хотя бы одного из документов из запрашиваемого пакета;
- наличие в представленных документах недостоверной информации;
- отзыв или приостановление лицензий на осуществление банковских операций, другая существенная негативная информация о финансовом положении банка;
- наличие просроченных денежных обязательств, в том числе по платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
- нарушение требований внутренних документов, регламентирующих порядок кредитования, или несоответствие их требованиям настоящего Положения;
- нарушение Банком любых условий, оговоренных в подписанных, во исполнение настоящего Положения, документах.

3.7. По результатам отбора Фонд предоставляет поручительства Банкам на основании Генеральных соглашений, регламентирующих лимит средств, размещаемых на депозит и условия их размещения.

3.8. Банк осуществляет кредитование Заемщиков на сумму кредита одного заемщика не менее 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей и не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей сроком не более 3 лет.

3.9. Перечисление средств Гарантийного фонда на депозит Банка осуществляется в размере лимита, установленного Фондом на основании решения Комиссии по отбору банков, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства средствами Гарантийного Фонда.

3.9.1. При этом Банк обязан в сроки, указанные в Генеральном соглашении, освоить указанный в п. 3.9 Положения лимит с учетом коэффициента мультипликатора.

3.9.2. Средства Гарантийного фонда своевременно не реинвестированные Банками (в т.ч. и возвращенные заемщиками) размещаются на коммерческий депозит. По мере заключения договоров поручительства данные средства Гарантийного фонда с коммерческого депозита возвращаются (размещаются) на депозит Гарантийного фонда.

3.10. В целях эффективного использования средств Гарантийного фонда и снижения размера его возможных убытков Банк обязан в течение всего срока размещения депозита начислять Фонду проценты за использование средств и не позднее 5 рабочего дня после истечения месяца – перечислять их на расчетный счет Фонда.

#### **4. Основные условия предоставления поручительства**

4.1. Предоставление гарантий за счет средств Гарантийного фонда осуществляется путем заключения договора поручительства между Фондом и Банком в обеспечение исполнения обязательств СМП по кредитному договору.

Средства Гарантийного фонда могут обеспечивать исполнение договора поручительства, заключенного до утверждения настоящего Положения, при условии утверждения Банка, уполномоченным на реализацию настоящего Положения, и соответствия заемщика условиям настоящего Положения.

4.2. Поручительство Фонда предоставляется на необеспеченную часть обязательства СМП по кредитному договору при минимальной величине залога, предоставленного СМП и/или третьими лицами, в размере не менее 50% от суммы обязательства Заемщика по кредитному договору.

4.3. Ответственность Фонда при неисполнении или ненадлежащем исполнении СМП обеспеченного обязательства является субсидиарной. В случае наступления обязанности Фонда по уплате поручительства (после реализации Банком заложенного в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору имущества/поручительства третьих лиц, получения от судебного пристава-исполнителя акта о невозможности взыскания и постановления об окончании исполнительного производства), выплате подлежит часть основного долга (суммы кредита), в размере, не превышающем соответствующего процента поручительства Фонда от стоимости оставшейся задолженности СМП, то есть поручительство Фонда уменьшается пропорционально сумме погашенной задолженности.

4.4. Поручительство не обеспечивает исполнения обязательств СМП по уплате процентов по кредиту и неустойки.

4.5. Поручительство является возмездным. Размер вознаграждения Фонда не должен превышать 8/9 от ставки рефинансирования Банка России и определяется договором Поручительства.

## 5. Порядок предоставления поручительств

5.1. Отбор обязательств СМП, обеспечиваемых поручительством Фонда, осуществляется по представлению Банка Совместной комиссией по отбору обязательств субъектов малого предпринимательства для их обеспечения поручительством Государственной некоммерческой организации «Инвестиционно-венчурный фонд Республики Татарстан». Данная Совместная комиссия формируется в составе представителей Фонда и Комитета.

Деятельность Совместной комиссии регулируется Положением о ней, утверждаемым Фондом.

5.1.1. Банки осуществляют отбор СМП (далее равно - заемщиков), соответствующих следующим требованиям:

- заемщик соответствует критериям субъекта малого предпринимательства, определенным Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007г. № 209-ФЗ;

- заемщик зарегистрирован на территории Республики Татарстан;

- целью использования привлекаемых кредитных средств должно быть создание или развитие проектов в приоритетных отраслях экономики Республики Татарстан;

- отсутствие у заемщика просроченных обязательств по уплате налогов в бюджеты всех уровней, а также обязательств перед бюджетом Республики Татарстан и Фондом;

- в отношении заемщика в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, 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);

- отсутствие у заемщика просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.), заключенным на срок не менее 6 месяцев, за исключением средств, получаемых на цели, не связанные, по мнению Фонда, с осуществлением заемщиком основной деятельности.

5.1.2. Для Заемщиков, осуществляющих несколько видов деятельности (многопрофильных), основным видом деятельности является деятельность, доля которой является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли.

5.1.3. Приоритетными направлениями кредитования являются:

- расширение производства;

- приобретение и модернизация основных средств;

- внедрение новых технологий;

- инновационная деятельность.

5.1.4. Виды деятельности, осуществление которых лишает СМП права на обеспечение исполнения обязательств поручительством Фонда:

- оптовая и розничная торговля (как основной вид деятельности);
- производство и торговля подакцизными товарами;
- деятельность ломбардов;
- торговля ювелирными изделиями;
- игорный бизнес;
- финансовые услуги (в том числе операции с ценными бумагами, страхование, риэлтерская деятельность);
- консалтинговые услуги (в том числе юридические).

5.2. Поручительство Фонда предоставляется в следующем порядке:

5.2.1 СМП обращается в Банк с кредитной заявкой, содержащей намерение обеспечить исполнение части обязательств поручительством Фонда.

5.2.2. Банк направляет на рассмотрение Совместной комиссии заключение по кредитной заявке соответствующее требованиям внутренних документов, предусмотренных п.3.6 настоящего Положения, содержащее сведения о соответствии СМП требованиям настоящего Положения.

5.2.3. Совместная комиссия, рассмотрев на своем заседании представленные документы, принимает решение о соответствии СМП требованиям, определенным настоящим Положением.

В предоставлении поручительства Фонда может быть отказано:

- при недостоверности предоставленных сведений;
- при нарушении условий настоящего Положения;
- при наличии просроченных обязательств перед бюджетом;
- при обнаружении факта неисполнения обязательств СМП по иным кредитным договорам и договорам займа.

5.2.4. Совместная комиссия направляет в Банк протокол заседания о согласовании заемщика.

5.2.5. Банк заключает с СМП кредитный договор и договор поручительства с Фондом.

5.2.6. Банк в течение 5 дней со дня заключения кредитного договора направляет Совместной комиссии следующие документы:

- выписку из решения кредитного комитета;
- копию кредитного договора с заемщиком с указанием ссудного счета с приложением графика погашения кредита;
- копию договора залога или иного обеспечения исполнений обязательств заемщика по кредитному договору;
- выписку по ссудному счету заемщика;
- оригинал договора поручительства.



Документы, подтверждающие выдачу кредитов, предоставляются в Фонд пакетами, как минимум, по 5 заемщикам.

5.2.7. Банк осуществляет контроль за исполнением заемщиком обязательств по кредитному договору и предоставляет Фонду необходимую информацию в соответствии с Положениями Фонда, Соглашением о сотрудничестве и договором поручительства, в том числе информацию:

- о финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- о состоянии залога, предоставленного в обеспечение обязательств заемщика;
- отчет о целевом использовании заемных средств.

## **6. Условия исполнения обязательств по договорам поручительства**

6.1. Обязанность Фонда по исполнению обязательств СМП наступает при нарушении заемщиком сроков возврата кредита. При этом Банк в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, со дня неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору, в письменном виде уведомляет Фонд о нарушении условий кредитного договора, допущенных заемщиком.

6.2. Обязанность Фонда по исполнению обязательств СМП возникает при условии документального подтверждения Банком факта:

- нарушения заемщиком сроков возврата кредита путем предоставления заверенной выписки по ссудному счету заемщика;
- предъявления решения об удовлетворении исковых требований Банка о взыскании задолженности с заемщика;
- реализации Банком всех разумных и доступных в сложившейся ситуации мер по взысканию задолженности в предусмотренном законодательством порядке (в том числе путем безакцептного списания средств со счета должника, погашения задолженности за счет залога и/или иного обеспечения исполнения обязательств заемщика, имущества заемщика, с представлением всей документации, включая документы по реализации имущества судебными приставами-исполнителями, либо получения от судебного пристава-исполнителя акта о невозможности взыскания и постановления об окончании исполнительного производства), то есть до предъявления требования Фонду Банк должен реализовать первичное обеспечение исполнения требований по кредитному договору;

Документы передаются Банком Фонду в подлинниках, а в случае невозможности – в виде копий удостоверенных нотариально либо органом, выдавшим оригинал документа.

6.3. В случае подтверждения фактов, предусмотренных п.6.2 настоящего Положения, Фонд осуществляет погашение задолженности на условиях договора поручительства за счет средств Гарантийного фонда.

## 7. Ожидаемые результаты реализации настоящего Положения

7.1. В результате реализации Положения планируется консолидировать усилия участников инфраструктуры поддержки малого предпринимательства путем:

- организации доступа СМП к кредитным ресурсам;
- привлечения коммерческих банков к работе с СМП.

---

### Приложение № 1

к «Положению о Гарантийном фонде обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан»

Директору государственной  
некоммерческой организации  
«Инвестиционно-венчурный фонд  
Республики Татарстан»

Настоящим заявлением \_\_\_\_\_ просит принять нас  
в

(полное наименование банка)

список банков, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства средствами Гарантийного фонда.

Со своей стороны, настоящим обязуемся исполнять требования, установленные «Положением о Гарантийном фонде обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан».

### Приложение:

- перечень документов в соответствии с «Положением о Гарантийном фонде обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан» на «\_\_\_» листах.

\_\_\_\_\_  
(подпись уполномоченного лица банка)

М.П.

(\_\_\_\_\_)

(ФИО)

## Приложение № 2

к «Положению о Гарантийном фонде обеспечения исполнения обязательств субъектов малого предпринимательства в Республике Татарстан»

### СИСТЕМА ОЦЕНКИ УРОВНЯ РИСКА

Система оценки уровня риска (далее – Система) определяет базовые принципы оценки величины уровня кредитного риска по проектам субъектов малого предпринимательства (далее – СМП), заявленным на банковское кредитование.

Исходными материалами для проведения оценки величины уровня кредитного риска и его последующего мониторинга служат:

- Бизнес-план (бюджет/ТЭО) кредитуемого проекта и последующие сведения о ходе его реализации.
- Сведения о целевом рынке/рынках проекта;
- Сведения о реализации проектов, подобных рассматриваемому;
- Материалы личных бесед с представителями СМП, ответственными за реализацию проекта;
- Финансовая (бухгалтерская) отчетность СМП;
- Налоговая декларация СМП;
- Книга учета доходов и расходов, кассовая книга;
- Управленческая отчетность

Оценкой величины уровня кредитного риска служит кредитный рейтинг.

Кредитный рейтинг представляет собой оценку СМП по следующим параметрам:

Финансовому состоянию;

- Устойчивости к бизнес-рisku;
- Качеству кредитной истории.

В результате оценки рейтинг устойчивости проекта СМП может принять следующие уровни градации:

- от А до В – инвестиционный (высокая устойчивость);
- от В до ССС+ – спекулятивный (приемлемый риск);
- от ССС до СС+ – нестандартный (повышенный риск);
- от СС до С – проблемный;
- D – убыточный.