

УТВЕРЖДЕНО:
Протокол Правления Гарантийного
фонда Хабаровского края
№ 433 от «17» января 2024 г.



Порядок расчёта лимитов
Гарантийного фонда Хабаровского края
(новая редакция)

г. Хабаровск
2024г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет систему расчета лимитов поручительств Гарантийного фонда Хабаровского края (далее – Фонд).

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Фонд» – Гарантийный фонд Хабаровского края;

«Финансовая организация» – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая и иная финансовая организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договору возвратного финансирования;

«Субъекты малого и среднего предпринимательства», «субъекты МСП» – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 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;

«Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (физические лица, применяющие специальный налоговый режим)» – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", поддержка которых осуществляется в течение срока проведения эксперимента, установленного ФЗ от 27.11.2018 № 422-ФЗ;

«Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки)» – коммерческие и некоммерческие организации, зарегистрированные на территории Хабаровского края, созданные и осуществляющие свою деятельность в целях обеспечения условий для создания Субъектов малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки, включенные Корпорацией МСП в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки;

«Корпорация МСП» – Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

«Заемщики», в т.ч. «Лизингополучатели», «Принципалы» – зарегистрированные на территории Хабаровского края субъекты МСП, физические лица, применяющие специальный налоговый режим, организации инфраструктуры поддержки, заключившие или намеревающиеся заключить договор финансирования с финансовой организацией;

«Договор финансирования» – договор кредитного характера, договор о предоставлении банковской гарантии, договор лизинга, договор займа и иные договоры возвратного финансирования, заключенные между Партнером и Заемщиком;

«Обязательство Заемщика (Принципала, Лизингополучателя)» – это сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа), стоимость предмета лизинга или денежная сумма, подлежащая выплате по банковской гарантии;

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком/Принципалом его обязательств по Договору финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства Фонда;

«Соглашение о сотрудничестве» – соглашение, заключенное между финансовой организацией и Фондом, устанавливающее порядок их взаимодействия и сотрудничества

при реализации Программы Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", возникающих из по кредитных договоров, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга) или договоров о предоставлении банковской гарантии;

«Кредитный совет Фонда» – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, принимающий решения о предоставлении поручительств Фондом (отказе в предоставлении поручительств);

«Лимит поручительства» – максимальный объем выдаваемого Фондом поручительства в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» или организации инфраструктуры поддержки;

«Продукты Фонда» – определенные наборы требований Фонда, параметров и условий предоставляемого поручительства, утвержденные Каталогом продуктов Фонда, используемые в зависимости от целей, сроков финансирования, видов Заемщиков и Финансовых организаций-Партнеров Фонда, с помощью которых Фонд осуществляет поддержку в виде предоставления поручительств по обязательствам Заемщиков перед финансовыми организациями;

«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)» - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы;

«Программа Фонда» – деятельность Фонда по предоставлению Фондом поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями;

«Правление Фонда» - высший коллегиальный орган управления Фонда;

«Лимит по Механизму» – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Фондом самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма;

«Механизм» – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала). Фонд принимает оценку кредитного риска, проведенного Банком-Партнером, как достаточную и считающуюся проведенной также со стороны Фонда, при условии соблюдения всех требований, установленных Корпорацией для Банков-Партнеров;

«Денежные средства на исполнение обязательств» - денежные средства на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

2. Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения Заемщиками обязательств

2.1. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного Заемщика по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства,

поступившей в Фонд из Финансовой организации, а также анализа действующих в отношении Заемщика поручительств, выданных Фондом.

2.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами Заемщика перед финансовыми организациями понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;

4) денежная сумма по иным финансовым обязательствам.

2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда (при гарантийном капитале Фонда свыше 700 млн. рублей).

2.4. Гарантийный лимит на заемщика, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, либо группы связанных компаний, устанавливается Правлением Фонда и не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

2.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика, группу связанных компаний осуществляется Правлением Фонда.

3. Система лимитов Фонда

3.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков в Фонде действует система лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам Заемщиков, которая включает в себя следующие лимиты:

1) общий операционный лимит условных обязательств;

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций);

4) лимит по Механизму;

5) лимит условных обязательств Фонда на предоставление поручительств субъектам МСП в соответствии с требованиями, обязательными для применения Фондом при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края.

3.2. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

3.3. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году, предоставляется АО "Корпорация МСП" с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmosp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.

4. Общий операционный лимит условных обязательств

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящего Порядка понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на

профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

Общий операционный лимит условных обязательств на год рассчитывается по формуле:

$$O=L+П,$$

где:

O - общий операционный лимит условных обязательств в рублях;

L - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

П – портфель действующих поручительств Фонда в рублях. Данный показатель устанавливается на уровне фактического размера портфеля поручительств, определяемого по состоянию на дату расчета общего операционного лимита Фонда.

Полученное значение округляется до миллионов рублей.

5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год

5.1. Размер поручительств Фонда, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства с целью определения максимального размера поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

При этом размер действующих поручительств Фонда должен превышать его гарантийный капитал **не менее чем в 3 (три) раза**, если Фонд является получателем денежных средств на исполнение обязательств, и **не менее чем в 1,5 (полтора) раза**, если Фонд не является получателем денежных средств на исполнение обязательств.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

5.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$L = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

L - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

ΔК - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные подпунктами 1 - 5 пункта 5.1 настоящего Регламента таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

5.3. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается Правлением Фонда с учетом не превышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда за аналогичный период.

5.4. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

6. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций)

6.1. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

6.2. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 1) 30% от общего операционного лимита условных обязательств при размере гарантийного капитала Фонда более 700 млн. рублей;
- 2) 40% от общего операционного лимита условных обязательств при размере гарантийного капитала Фонда более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;
- 3) 60% от общего операционного лимита условных обязательств при размере гарантийного капитала Фонда менее 300 млн. рублей.

6.3. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) осуществляется Правлением Фонда в следующих случаях:

- 1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
- 2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
- 3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;

5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фонд устанавливает самостоятельно;

6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

По решению Правления Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 6.3. настоящего Порядка, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

6.4. Лимит поручительств на финансовую организацию устанавливается с учетом действующего портфеля условных обязательств Фонда.

Лимит поручительств, установленный на финансовую организацию, не может быть меньше размера условных обязательств Фонда по договорам поручительства, действующим на дату установления лимита.

6.5. Если финансовая организация за 6 (шесть) месяцев, предшествующих увеличению лимита, не заключила ни одного Договора под поручительство Фонда, лимит может быть увеличен только по письменному запросу финансовой организации.

6.6. В случае приостановления или прекращения действия Соглашения о сотрудничестве между Фондом и финансовой организацией, лимит на финансовую организацию устанавливается в размере обязательств Фонда по договорам поручительства, действующим на дату установления лимита.

6.7. При отсутствии заключенных финансовыми организациями Договоров под поручительство Фонда за предшествующий финансовый год, на совокупность вышеозначенных финансовых организаций устанавливается единый совокупный лимит условных обязательств. Индивидуальный лимит на финансовую организацию, не заключившую ни одного Договора под поручительство Фонда за предшествующий финансовый год, может быть установлен по письменному заявлению финансовой организации с обоснованием необходимости установления индивидуального лимита условных обязательств.

6.8. По заявлению финансовая организация может быть включена в перечень финансовых организаций, на которые устанавливается единый совокупный лимит.

6.9. Лимит по Механизму устанавливается Правлением Фонда на каждый Банк-партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма, в размере до 35% от общего лимита установленных условных обязательств на Банк-партнер.

7. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств Заемщиков

7.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет", на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

7.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по Договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фондом по договорам поручительства, за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Фонда.

7.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

8. Лимит условных обязательств Фонда на предоставление поручительств в соответствии с требованиями, обязательными для применения Фондом при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края

8.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края Правление Фонда устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств субъектам МСП в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении № 35 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316.

8.2. Лимит условных обязательств Фонда на предоставление поручительств субъектам МСП в соответствии со специальными требованиями, обязательными для применения Фондом при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Хабаровского края, устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.