УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Государственного Совета
Республики Крым

30 апреля 2014 года № 2078-6/14

ПОРЯДОК
предоставления в 2014 году государственных гарантий Республики Крым по кредитам, привлекаемым юридическими лицами

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Порядок устанавливает механизм и условия предоставления в 2014 году государственных гарантий Республики Крым (далее – гарантии) по кредитам, привлекаемым юридическими лицами, отобранными в соответствии с настоящим Порядком для предоставления государственных гарантий по кредитам в российских рублях на пополнение оборотных средств предприятий (далее – принципалы), а также механизм и условия исполнения обязательств по гарантиям.

2. Гарантии предоставляются в обеспечение исполнения обязательств принципала по возврату суммы кредита в объеме до 100 процентов названных обязательств. Гарантии по всем кредитам, выданным в 2014 году, предоставляются в пределах средств, определенных на эти цели в бюджете Республики Крым.

Гарантия не предоставляется в обеспечение исполнения иных обязательств принципала по кредиту (кредитному договору), в том числе по досрочному исполнению обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга) и уплате процентов за пользование кредитом, по уплате иных процентов по кредитному договору, комиссий, неустойки (пеней, штрафов), а также ответственности принципала за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору и причинение убытков.

4. Гарантия не предоставляется в обеспечение исполнения обязательств принципала, если в отношении его возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве).

5. Гарантия предоставляется без взимания вознаграждения гаранта.

6. Исполнение гарантии ведет к возникновению права Республики Крым в лице Совета министров Республики Крым требовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных кредитору по гарантии.

7. Гарантия предоставляется при соблюдении следующих условий:

1) отсутствие у принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Крым, а также по обязательным платежам в бюджеты Республики Крым всех уровней;

2) подтверждение удовлетворительного финансового состояния принципала, проведенного в соответствии с пунктом 11 настоящей главы;

3) предоставление Республике Крым обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессных требований гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии, в виде передачи в залог недвижимого имущества, принадлежащего принципалу, с обязательным внесением в договор ипотеки условия по обращению взыскания во внесудебном порядке с указанием способа реализации имущества: оставление залогодержателем имущества за собой; залогодержателем имущества по договору предоставления гарантий выступает уполномоченный орган, определенный Советом министров Республики Крым.

4) принятие принципалом обязательств по сокращению размеров вознаграждений (премий, бонусов и иных стимулирующих выплат) руководящего состава (членов совета директоров, членов правления, генерального директора и его заместителей, главного бухгалтера, руководителей самостоятельных структурных подразделений) принципала на период оказания государственной гарантийной поддержки в соответствии с настоящим Порядком.

8. Решение о предоставлении гарантии принимается Советом министров Республики Крым с учетом решения Комиссии по отбору претендентов на получение гарантий Республики Крым по кредитам, привлекаемым юридическими лицами (далее – Комиссия). Состав и положение о Комиссии утверждаются Советом министров Республики Крым.

9. В состав Комиссии входят представители Постоянной комиссии Государственного Совета Республики Крым, к ведению которой относятся вопросы финансов и бюджета, Министерства финансов Республики Крым (далее – Министерство финансов), Министерства экономического развития и торговли Республики Крым.

Для рассмотрения вопросов предоставления гарантий по кредитам на заседание Комиссии приглашаются представители профильных министерств и иных органов исполнительной власти Республики Крым.

10. Принципал предоставляет в кредитную организацию, которая вправе выступать бенефециаром по гарантиям, предоставляемым в соответствии с настоящим Порядком (далее – кредитная организация – бенефециар):

1) заявление (содержит полное наименование юридического лица, место нахождения, телефон, факс, официальный электронный адрес; дату, место и орган регистрации; организационно-правовую форму юридического лица; общие сведения о должностных лицах, учредительные и правоустанавливающие документы);

2) справку об отсутствии задолженности по выплате заработной платы;

3) справку об отсутствии процедуры реорганизации либо ликвидации предприятия по решению собственника либо суда;

4) справки территориальных органов налоговой службы, органов Пенсионного фонда, фондов социального страхования об отсутствии

задолженности по налоговым и другим обязательным платежам по состоянию на дату подачи заявки на получение кредита под гарантии;

5) информационную справку о направлении использования привлеченных средств; обоснования целесообразности и экономического эффекта от заключенных контрактов в соответствии с подпунктами 10, 11 настоящего пункта;

6) финансовую отчетность субъекта хозяйствования на последнюю отчетную дату, предшествующую подаче заявки на получение кредита (баланс предприятия – форма 1, отчет о финансовых результатах – форма 2, отчет о движении денежных средств – форма 3);

7) справку о наличии либо отсутствии кредитов;

8) документы, подтверждающие право собственности на основные средства, земельные участки;

9) расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности;

10) контракты на поставку товаров, работ и услуг с приложениями к ним, под которые будут выданы кредитные средства;

11) расчет периода окупаемости кредита и график погашения кредита с указанием источников средств погашения.

11. Бенефециарами по гарантиям, предоставленным в соответствии снастоящим Порядком, могут выступать кредитные организации, обладающие генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

12. Кредитная организация – бенефициар по результатам рассмотрения документов, указанных в пункте 10 настоящего Порядка, готовит заключение о возможности предоставления кредита в соответствии с финансовым и имущественным состоянием принципала и предоставляет его вместе с документами указанными в пункте 10 настоящего Порядка на рассмотрение Комиссии.

На рассмотрение Комиссии кредитная организация – бенефициар предоставляет проект кредитного договора, перечень недвижимого имуществ, передаваемого в ипотеку.

13. В течение 10 рабочих дней с даты получения заключения кредитной организации – бенефициара с приложением к нему документов, Комиссия рассматривает поступившие от претендентов на получение кредитов под гарантии материалы, оценивает их соответствие критериям отбора и путем голосования принимает решение о согласовании в предоставлении субъекту хозяйствования гарантии.

14. В случае предоставления недостоверной информации, предоставления неполного пакета документов, предусмотренного пунктом 10 настоящего Порядка, и/или принятия отрицательного решения на основании предоставленных документов, Комиссия уведомляет об этом принципала и кредитную организацию – бенефициара в письменном виде.

15. При осуществлении Комиссией отбора претендентов учитываются следующие критерии:

1) сохранение рабочих мест и их количество;

2) уровень заработной платы на предприятии;

3) показатели эффективности использования привлеченных средств: сохранение или увеличение объема производства или реализации продукции (работ, услуг) и др.;

4) размер платежей принципала в бюджеты всех уровней;

5) принципал должен быть не убыточным и не иметь задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами.

16. Министерство финансов на основании положительного решения Комиссии в течение 10 рабочих дней со дня получения решения Комиссии готовит и направляет в Совет министров Республики Крым проект постановления о предоставлении гарантии, в котором указываются сведения, предусмотренные настоящим Порядком.

17. После принятия Советом министров Республики Крым решения о предоставлении гарантии принципал предоставляет в Министерство финансов документы по перечню согласно Приложению. Полный комплект указанных документов должен быть предоставлен в Министерство финансов. Предоставляемые в Министерство финансов документы должны быть прошиты (каждый отдельно), подписаны или заверены (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом юридического лица, подпись которого должна быть скреплена печатью соответствующего юридического лица. Документы и иные материалы, предоставленные в Министерство финансов, возврату не подлежат. Документы, предоставленные в Министерство финансов не могут быть отличными от документов, в соответствии с которыми было выдано заключение кредитного учреждения – бенефициара.

18. Ответственность за полноту и достоверность предоставленных документов несет принципал.

19. Министерство финансов в течение 5 банковских дней со дня получения полного комплекта документов, предоставленных в соответствии с пунктом 17 настоящей главы готовит проекты договора о предоставлении гарантии, договора ипотеки недвижимого имущества.

20. Кредиты, обеспеченные гарантиями, являются целевыми и направляются исключительно на оплату контрактов по хозяйственной деятельности, определенных в соответствии подпунктом 10 пункта 10 настоящей главы, заключенных субъектами хозяйственной деятельности.

Контроль за целевым использованием кредитов, обеспеченных гарантиями, осуществляет орган исполнительной власти (орган исполнительной власти назначает должностное лицо, персонально ответственное за контроль за деятельностью принципала на период действия гарантии), определенный Комиссией (далее – уполномоченный орган).

Отчеты об использовании, обслуживании и погашении принципалами кредитов, обеспеченных гарантиями с информацией о фактах их нецелевого использования, об исполнении принципалами обязательств по кредитам представляются уполномоченным органом в Министерство финансов ежеквартально не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по формам, устанавливаемым Министерством финансов.

При выявлении уполномоченным органом фактов нецелевого использования кредитных средств, он обязан в течение 3 банковских дней уведомить об этом кредитную организацию – бенефициара.

В случае установления уполномоченным органом фактов нецелевого использования кредитов, обеспеченных гарантиями, в отчете указываются сумма средств, направленных на нецелевое использование, и календарный период их нецелевого использования.

21. В случае установления факта нецелевого использования принципалом любого кредита, обеспеченного гарантией, гарантия не предоставляется на сумму нецелевого использования.

22. Принципал несет ответственность за нецелевое использование кредита, обеспеченного гарантией.

23. Министерство финансов Республики Крым осуществляет:

1) проверку и анализ документов, предоставленных в соответствии с настоящим Порядком в Министерство финансов, на соответствие требованиям, установленным настоящим Порядком и иными нормативными правовыми актами, подготовку и предоставление в Совет министров Республики Крым соответствующих заключений;

2) анализ финансового состояния принципала;

3) ведение аналитического учета предоставленных гарантий, обязательств принципалов и иных лиц в связи с предоставлением и исполнением гарантий;

4) анализ предъявленных гаранту требований кредиторов об исполнении гарантий с прилагаемыми к ним документами на предмет обоснованности и соответствия указанных требований и прилагаемых к ним документов условиям гарантий, подготовку и предоставление в Совет министров Республики Крым соответствующих заключений;

5) подготовка информации и заключений для предъявления имущественных регрессных требований к принципалам в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантий;

6) мониторинг (анализ) финансового состояния принципалов после предоставления гарантий в течение срока действия гарантий и договоров о предоставлении гарантий, подготовку и предоставление в Совет министров соответствующих заключений.

Глава 2. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ГАРАНТИИ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИНЦИПАЛА ПО КРЕДИТУ

1. Срок гарантии определяется исходя из установленного условиями кредитного договора срока исполнения обеспечиваемых гарантией обязательств, увеличенного на 70 дней.

2. Гарантия вступает в силу со дня ее подписания.

3. В постановлении Совета министров Республики Крым о предоставлении гарантии в соответствии с настоящим Порядком должно быть указано (отдельно в отношении каждого принципала, кредита и гарантии):

1) полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика и местонахождение принципала и кредитора;

2) сумма и срок кредита;

3) объем (сумма) обязательств принципала по кредиту, подлежащих обеспечению гарантией;

4) предельная сумма гарантии.

4. В договоре о предоставлении гарантии, в том числе указываются:

1) условия предоставления и исполнения гарантии;

2) права и обязанности сторон;

3) объем (сумма) обязательств принципала по кредитному договору, подлежащих обеспечению гарантией;

4) порядок и условия сокращения предельной суммы гарантии при исполнении гарантии Республикой Крым, при исполнении принципалом и (или) третьими лицами обязательств принципала, обеспеченных гарантией;

5) обязательства принципала и кредитора представлять в уполномоченный орган сведения (отчеты) о целевом использовании кредита, об исполнении принципалом обязательств по кредитному договору;

6) меры ответственности принципала за нецелевое использование кредита;

7) право Совета министров Республики Крым в одностороннем порядке расторгнуть договор о предоставлении гарантии и отозвать гарантию в случае внесения не согласованных с ним изменений в кредитный договор;

8) порядок удовлетворения Советом министров Республики Крым своих прав в части обращения взыскания требований, возникших в результате исполнения гарантий, на предмет ипотеки.

9) обязательства кредитора и принципала предварительно согласовывать с гарантом изменения, которые вносятся в кредитный договор.

5. Регрессное требование Республики Крым к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии подлежит удовлетворению в течение 5 рабочих дней со дня его предъявления принципалу.

В случае невыполнения принципалом в указанный срок регрессного требования в соответствии с абзацем первым настоящего пункта исполнение в полном объеме или в какой-либо части гарантии ведет к возникновению права Республики Крым требовать от принципала исполнения условий договора ипотеки недвижимого имущества, заключенного в обеспечение договора предоставления гарантии по кредиту и/или в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных кредитору по гарантии.

6. Оформление обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессных требований гаранта к принципалу осуществляется до выдачи гарантии. В качестве обеспечения исполнения в полном объеме обязательств принципала по удовлетворению регрессных требований гаранта в лице Совета министров Республики Крым к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии принимается залог недвижимого имущества принципала. Оценка рыночной стоимости и ликвидности передаваемого в залог имущества проводится

независимым оценщиком не ранее чем за 6 месяцев до принятия решения, указанного в пункте 8 главы 1 настоящего Порядка. Передаваемое в залог имущество должно быть застраховано от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, при этом выгодоприобретателем по договору страхования указывается орган исполнительной власти, определенный Советом министров Республики Крым. Оценка рыночной стоимости и страхование передаваемого в залог имущества осуществляются залогодателем за свой счет. Передаваемое в залог имущество должно быть свободно от прав третьих лиц на него и не должно быть предметом залога по другим договорам.

7. Гарантийный случай по гарантии наступает при неисполнении принципалом обязательств перед кредитором по возврату суммы кредита (погашению основного долга) в срок, установленный кредитным договором. До предъявления требования об исполнении гарантии кредитор не позднее 30 дней со дня наступления гарантийного случая предъявляет принципалу требование об исполнении просроченных обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга). Если принципал в течение 30 дней со дня предъявления ему кредитором требования об исполнении просроченных обязательств по возврату суммы кредита (погашению основного долга) не удовлетворит (откажется удовлетворить) указанное требование или не даст ответ кредитору, требование об исполнении гарантии может быть предъявлено Республике Крым в течение срока, на который предоставлена гарантия, с приложением документов, указанных в гарантии.

8. Датой предъявления Республике Крым требования кредитора об исполнении гарантии является дата его поступления в Совет министров Республики Крым.

9. По получении требования кредитора об исполнении гарантии Совет министров Республики Крым уведомляет принципала о предъявлении указанного требования.

10. Совет министров Республики Крым в течение 10 рабочих дней рассматривает требование кредитора об исполнении гарантии с прилагаемыми к нему документами на предмет обоснованности и соответствия указанного требования и прилагаемых к нему документов условиям гарантии. Совет министров Республики Крым вправе выдвигать в отношении указанного требования возражения, которые мог бы представить принципал, даже в том случае, если принципал отказался их представить и/или признал свой долг.

11. В случае признания обоснованным и соответствующим условиям гарантии требования кредитора об исполнении гарантии с прилагаемыми к нему документами Совет министров Республики Крым в течение 30 дней со дня его предъявления исполняет обязательство по гарантии в размере суммы неисполненных просроченных обязательств принципала по возврату суммы кредита, но не более суммы гарантии.

12. В случае признания необоснованным и/или не соответствующим условиям гарантии требования кредитора об исполнении гарантии и/или прилагаемых к нему документов Совет министров Республики Крым в течение

30 дней со дня предъявления указанного требования направляет кредитору мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении этого требования.