



Республика Молдова

## ПРАВИТЕЛЬСТВО

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ** № HG709/2022  
от 19.10.2022

### **об утверждении Положения об организации, функционировании и использовании Фонда гарантирования кредитов для малых и средних предприятий**

Опубликован : 11.11.2022 в MONITORUL OFICIAL № 349-361 статья № 844 Data intrării în vigoare

На основании части (5) статьи 13 Закона №179/2016 о малых и средних предприятиях (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 306-313, ст. 651), с последующими изменениями, Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение об организации, функционировании и использовании Фонда гарантирования кредитов для малых и средних предприятий (прилагается).

2. Признать утратившим силу Постановление Правительства №828/2018 об утверждении Положения о Фонде гарантирования кредитов для малых и средних предприятий (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 321-332, ст. 877).

3. Публичному учреждению «Организация по развитию предпринимательства» в течение 3 месяцев с даты вступления в силу настоящего постановления привести в соответствие с ним свои нормативные акты.

4. Договоры о сотрудничестве, подписанные публичным учреждением «Организация по развитию предпринимательства» с банками до вступления в силу настоящего постановления, применяются в той мере, в какой они не противоречат требованиям Положения, указанного в пункте 1. Публичному учреждению «Организация по развитию предпринимательства» обеспечить утверждение новых договоров о сотрудничестве с банками в течение 3 месяцев с даты вступления в силу настоящего постановления.

5. Настоящее постановление вступает в силу с даты опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

**ПРЕМЬЕР-МИНИСТР Наталья ГАВРИЛИЦА**

**Контрасигнуют:**

**Министр экономики Серджиу Гайбу**

**Министр финансов Думитру Будиянски**

**№ 709. Кишинэу, 19 октября 2022 г.**

Утверждено  
Постановлением Правительства  
№ 709/2022 г.

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **об организации, функционировании и использовании**

#### **Фонда гарантирования кредитов для малых**

#### **и средних предприятий**

### **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.** Положение об организации, функционировании и использовании Фонда гарантирования кредитов для малых и средних предприятий (в дальнейшем – *Положение*) устанавливает принципы деятельности Фонда гарантирования кредитов для малых и средних предприятий (в дальнейшем – *Фонд гарантирования*), а также порядок функционирования и организации процесса гарантирования.

**2.** Принципами, составляющими основу для выдачи финансовых гарантий, являются:

1) *прозрачность* – предоставление в распоряжение всех заинтересованных сторон информации о возможности получения финансовых гарантий, критериях приемлемости и гарантийных финансовых продуктах;

2) *разнообразие* – недискриминационное отношение к соискателям информации о гарантийных финансовых продуктах;

3) *равенство* – критерии отбора и условия утверждения гарантий должны применяться таким образом, чтобы любое малое и среднее предприятие имело равные шансы на получение финансовой гарантии;

4) *первым пришел – первым обслужен* – прием заявок на получение кредитных гарантий, которые соответствуют критериям приемлемости и гарантийным финансовым продуктам, осуществляется с соблюдением последовательности регистрации заявок, в пределах гарантийной способности Фонда гарантирования. Для целей настоящего положения заявка считается поданной на момент приема публичным учреждением «Организация по развитию предпринимательства» всех документов и информации, предусмотренных условиями запрашиваемого гарантийного продукта. В рамках механизма гарантирования кредитных портфелей этот принцип применяется в пределах лимита портфеля, утвержденного гарантом, и в соответствии с

внутренними процессами кредитора.

**3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:**

*заявитель* – малое или среднее предприятие, определенное в соответствии со статьей 4 Закона № 179/2016 о малых и средних предприятиях, запрашивающее у кредитора кредит, обеспеченный финансовой гарантией;

*бенефициар* – малое или среднее предприятие, определенное в соответствии со статьей 4 Закона № 179/2016 о малых и средних предприятиях, получившее от кредитора кредит, обеспеченный финансовой гарантией;

*кредитор* – банк или небанковская кредитная организация, заключившая договор о сотрудничестве с гарантом с целью предоставления кредитов, обеспеченных финансовой гарантией;

*гарант* – публичное учреждение «Организация по развитию предпринимательства», которая управляет деятельностью Фонда гарантирования;

*кредитоспособность заявителя/бенефициара* – способность заявителя/бенефициара погасить в срок кредит, проценты и сопутствующие расходы согласно кредитному договору;

*гарантийная способность* – совокупное максимальное значение суммы всех финансовых гарантий, которые могут быть выданы Фондом гарантирования, рассчитанное как результат умножения коэффициента мультипликации на значение реально доступных финансовых ресурсов Фонда гарантирования;

*требование об исполнении* – требование, которым кредитор запрашивает у гаранта выплату финансовой гарантии на условиях, установленных договором о сотрудничестве;

*коэффициент мультипликации* – значение, используемое для определения гарантийной способности, устанавливаемое гарантом;

*комиссия на гарантию* – вознаграждение, выплачиваемое кредитором или бенефициаром гаранту за оказанные услуги по управлению финансовыми гарантиями;

*доля гарантии* – процентная часть баланса кредита/портфеля, гарантированного гарантом;

*неблагоприятный кредит* – кредит, по которому бенефициар не выплачивал взносы кредитору в течение более чем 90 дней подряд после наступления срока платежей, предусмотренных в кредитном договоре, и по которому кредитор и бенефициар не достигли соглашения о мерах по исправлению ситуации;

*финансовая гарантия/финансовая гарантия для кредитов* – письменное обязательство перед кредитором, данное гарантом, об ответственности за часть основной суммы кредита, предоставленного кредитором бенефициару, выданное с целью разделения кредитного риска между кредитором и гарантом и обеспечения

достаточным залогом кредитов, предоставленных бенефициарам кредитором;

*индивидуальная гарантия* – финансовая гарантия, выдаваемая гарантом для каждого кредита отдельно в соответствии с конкретными условиями гарантийных продуктов;

*гарантия портфеля/гарантия портфеля кредитов* – финансовая гарантия, выданная гарантом для приемлемого портфеля кредитов кредитора в соответствии с условиями заключенного договора о сотрудничестве с целью разделения между гарантом и кредитором кредитного риска, связанного с данным портфелем;

*гарантированный портфель кредитов* – совокупность кредитов, предоставленных кредитором бенефициару, обеспеченных гарантиями портфеля;

*ставка лимита гарантирования* – процентная ставка, используемая для определения максимального значения лимита гарантирования, который устанавливает предел совокупных убытков, принятых на себя гарантом для предельных гарантий портфеля;

*гарантийный продукт* – схема гарантирования, включающая совокупность конкретных условий предоставления финансовых гарантий, утверждаемых гарантом и разрабатываемых в соответствии с правительственной политикой, на основании которой кредиторы предоставляют гарантированные кредиты;

*информационная система управления финансовыми гарантиями для кредитов* – информационная система, предназначенная для оцифровки процессов подачи заявок, рассмотрения, выдачи, мониторинга, исполнения и взыскания гарантом финансовых гарантий;

*остаток финансовой гарантии* – сумма финансовой гарантии, соответствующая остатку основной суммы кредита.

## **II. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ГАРАНТИРОВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**4.** Фонд гарантирования создается в рамках публичного учреждения «Организация по развитию предпринимательства» со статусом автономного внутреннего подразделения, без статуса юридического лица, и управляется в соответствии с внутренними документами гаранта, разработанными в соответствии с настоящим Положением.

**5.** В случае индивидуальных гарантий гарант выдает финансовые гарантии по просьбе заявителя и кредитора на основании договора о сотрудничестве.

**6.** В случае гарантий портфеля финансовая гарантия покрывает все кредитные транзакции, включенные кредиторами в кредитный портфель, в пределах суммы, выделенной гарантом, согласно условиям договора о сотрудничестве и на основании отчетов, ежемесячно представляемых кредиторами. Гарант не выдает индивидуальные

финансовые гарантии для каждой транзакции, включенной в кредитный портфель.

**7.** Финансовые гарантии выдаются согласно условиям гарантийных продуктов в пределах способности гарантирования и лимитов, утвержденных для каждого кредитора, соблюдая принцип разделения кредитного риска в соответствии с критериями риска, установленными гарантом.

**8.** Гарантийные продукты разрабатываются, изменяются и утверждаются гарантом в соответствии с приоритетами публичных политик, установленными Правительством, целями развития малых и средних предприятий, установленными Министерством экономики, другими органами публичного управления, и условиями, установленными в соглашениях с партнерами по развитию и/или донорами.

**9.** Операционные руководства, предусматривающие механизм выдачи, мониторинга, исполнения и возмещения индивидуальных финансовых гарантий, а также механизм выдачи, мониторинга, исполнения и возмещения гарантий портфеля, утверждаются гарантом.

**10.** Передача информации, документов, отчетов между гарантом, кредиторами, заявителями и бенефициарами осуществляется посредством переписки и/или через информационную систему управления финансовыми гарантиями для кредитов.

**11.** В целях обеспечения функциональности информационной системы управления финансовыми гарантиями для кредитов гарант имеет право доступа к данным и информации из других государственных информационных систем.

### **III. МИССИЯ И ЗАДАЧИ**

#### **ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ**

**12.** Миссия Фонда гарантирования направлена на реализацию государственной политики по поддержке развития сектора малых и средних предприятий в Республике Молдова с целью облегчения доступа к финансированию малых и средних предприятий, которые не располагают достаточным залогом, путем выдачи финансовых гарантий в пользу кредиторов с целью гарантирования кредитов бенефициаров.

**13.** Для выполнения своей миссии Фонд гарантирования реализует следующие цели:

1) развитие малых и средних предприятий в стратегических и приоритетных областях национальной экономики, имеющих потенциал роста;

2) стимулирование создания и сохранения рабочих мест путем поддержки малых и средних предприятий, способствующих экономическому росту и занятости населения;

3) увеличение финансовой поддержки, предоставляемой государством малым и средним предприятиям;

4) облегчение доступа к финансированию для малых и средних предприятий, имеющих потенциал роста и развития;

5) повышение конкурентоспособности малых и средних предприятий путем предоставления доступного финансирования.

#### **IV. КРИТЕРИИ ПРИЕМЛЕМОСТИ КРЕДИТОРОВ**

**14.** Гарант отбирает кредиторов, подходящих для сотрудничества в контексте финансовых гарантий, на основе прозрачной, недискриминационной и объективной методологии оценки, избегая конфликта интересов.

**15.** Кредитор считается приемлемым, если соответствует следующим критериям:

1) имеет действующую лицензию на осуществление деятельности по предоставлению кредитов, выданную Национальным банком Молдовы, - в случае банков, или зарегистрирован в Регистре авторизованных небанковских кредитных организаций, который ведет Национальная комиссия по финансовому рынку, - в случае небанковских кредитных организаций;

2) не находится в процессе ликвидации или не подвергается процедуре резолюции, - в случае банков, или не находится в процессе реорганизации, несостоятельности либо приостановления деятельности, - в случае небанковских кредитных организаций, и не подвергается со стороны надзорного органа мерам, связанным с запретом на выдачу кредитов;

3) в случае небанковской кредитной организации - имеет соответствующую организационную структуру (совет в качестве надзорного органа, специализированные комитеты по кредитам и управлению рисками), квалифицированный персонал (должностную единицу, обеспечивающую кредитование малых и средних предприятий, отдельную и независимую должностную единицу по управлению рисками и отдельную и независимую должностную единицу внутреннего аудита), кредитные продукты, правила и процедуры оценки и предоставления кредитов, а также других финансовых продуктов малым и средним предприятиям, ежегодно проводит внешний аудит финансовой отчетности;

4) соблюдает правила гарантийных продуктов, лимиты гарантирования для каждого кредитора (в случае гарантий портфеля), требования настоящего Положения, операционных руководств, инструкции, а также другие документы, утвержденные гарантом относительно финансовых гарантий.

**16.** Банк или небанковская кредитная организация, намеревающаяся стать кредитором, подает гаранту заявку, к которой прилагает декларацию о соответствии и обязательстве соблюдать условия приемлемости, изложенные в пункте 15, а также документы и информацию, демонстрирующие соответствие условиям, изложенным в подпунктах 1) и 3) пункта 15, в зависимости от обстоятельств. Заявки на участие, поданные банками, будут квалифицированы как «предварительно отобранные», а гарант утвердит максимальные пределы для банков в соответствии с методологией оценки. В отношении заявок на участие, поданных небанковскими кредитными

организациями, гарант определяет их приоритетность при одобрении на основании качества кредитного портфеля, имеющегося бюджета и влияния на предлагаемую схему гарантии, в соответствии с методологией оценки.

**17.** Гарант рассматривает заявку банка или небанковской кредитной организации, намеревающейся стать кредитором, в течение 20 дней. Не позднее истечения этого срока гарант должен уведомить соответствующую организацию о принятии или отклонении заявки. Если к заявлению не приложены все необходимые документы и информация, срок рассмотрения исчисляется с даты получения всех необходимых документов и информации. В течение установленного срока, но не позднее 15-го дня этого срока, гарант, при необходимости, вправе запросить дополнительные документы и информацию, имеющие отношение к рассмотрению заявки. Запрос подается в письменной форме с описанием дополнительных документов и информации, которые необходимо представить. Банк или небанковская кредитная организация должны представить дополнительно запрашиваемые документы и информацию в срок, не превышающий 3 календарных дней с даты запроса. На этот период срок рассмотрения приостанавливается. В период рассмотрения заявки гарант оставляет за собой право на посещение офиса банка или небанковской кредитной организации для дополнения предоставленных данных.

**18.** В случае принятия заявки гарант заключает договор о сотрудничестве с кредитором.

**19.** Гарант публикует методологию оценки и список допущенных кредиторов на своей официальной веб-странице.

## **V. МЕХАНИЗМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ**

### **ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ГАРАНТИЙ**

**20.** Гарант выдает индивидуальные гарантии в пользу приемлемых кредиторов по кредитам, предоставленным бенефициарам, соответствующим критериям приемлемости, установленным в гарантийных продуктах, разработанным и утвержденным в соответствии с пунктом 8, следуя операционному руководству, которое определяет механизм выдачи, мониторинга, исполнения и возмещения индивидуальных гарантий, а также в соответствии с другими внутренними документами гаранта.

**21.** Максимальная доля гарантии по гарантийным продуктам, предназначенным для индивидуальных гарантий, не может превышать 90% от суммы кредита, по которому заключен договор.

**22.** Для получения кредита, обеспеченного индивидуальной гарантией, заявитель подает кредитору заявление о предоставлении кредита, который должен быть обеспечен индивидуальной гарантией, выданной гарантом.

**23.** Кредитор рассматривает заявление о предоставлении кредита в соответствии со своими внутренними процедурами и правилами, принимая во внимание требования, изложенные в договоре о сотрудничестве, заключенном с гарантом.

**24.** Если кредитор утвердил внутреннее решение о предоставлении кредита, он подает гаранту заявку на индивидуальную гарантию согласно форме, утвержденной гарантом, к которой прилагаются подтверждающие документы, предусмотренные условиями запрашиваемого гарантийного продукта.

**25.** Гарант рассматривает заявку на индивидуальную гарантию с учетом кредитоспособности заявителя, оцененной кредитором, критериев приемлемости, установленных в запрашиваемом гарантийном продукте, а также собственных оценок кредитного риска по отношению к индивидуальной гарантии.

**26.** Гарант должен письменно сообщить кредитору о своем решении принять или отклонить индивидуальную гарантию в течение срока, предусмотренного договором о сотрудничестве. В случае принятия решения об отказе гарант должен сообщить об этом кредитору информационным письмом с указанием причины отказа.

**27.** Если гарант соглашается на предоставление гарантии, кредитор заключает с бенефициаром кредитный договор, в котором в обязательном порядке должны быть указаны все реальные и личные обеспечения кредита, включая сумму запрашиваемой индивидуальной гарантии, и направляет кредитный договор гаранту, используя средства связи, согласованные в договоре о сотрудничестве.

**28.** Посредством договора о сотрудничестве гарант может потребовать от кредитора включить в текст кредитного договора положения, касающиеся условий использования индивидуальной гарантии бенефициаром, а также его обязательств.

**29.** Гарант в течение срока, предусмотренного договором о сотрудничестве, выдает индивидуальную гарантию в пользу кредитора и, при необходимости, заключает договор гарантии с бенефициаром.

**30.** Комиссия на гарантию рассчитывается и взимается ежемесячно кредитором с бенефициара и ежемесячно перечисляется гаранту в соответствии с договором о сотрудничестве. В случае отсутствия у кредитора возможности взыскать комиссию за гарантию и перечислить ее гаранту бенефициар перечисляет комиссию за гарантию непосредственно гаранту в соответствии с графиком платежей, предусмотренным договором гарантии.

**31.** Комиссия за гарантию рассчитывается для остатка индивидуальной гарантии, зафиксированного на конец месяца, с учетом ставки комиссии за гарантию, установленной в гарантийных продуктах, по следующей формуле:

$$CG = S * \frac{C}{100} * \frac{R/12}{100}$$

где:

CG – комиссия за гарантию для индивидуальных гарантий, выраженная в леях;

S – остаток кредита, зафиксированный на конец расчетного месяца,



обеспеченный индивидуальной гарантией, выраженный в леях;

C – доля гарантии, выраженная в процентах;

R – годовая ставка комиссии за гарантию, установленная в гарантийных продуктах, выраженная в процентах.

**32.** Индивидуальная гарантия действует с момента выдачи до наступления одного из следующих случаев:

- 1) истечение срока, указанного в индивидуальной гарантии;
- 2) полное погашение гарантированного кредита;
- 3) письменный отказ кредитора от индивидуальной гарантии;
- 4) обеспечение исполнения индивидуальной гарантии гарантом.

**33.** Кредитор ежемесячно представляет гаранту информацию об остатке кредитов, обеспеченных индивидуальными гарантиями, а также список гарантированных кредитов, просроченных на конец отчетного месяца, с просрочкой оплаты более чем на 30 дней от установленной даты, согласно порядку, типу информации и сроку, указанным в договоре о сотрудничестве.

**34.** В случаях, когда бенефициар просит, а кредитор считает целесообразным рассмотреть запрос о пересмотре и/или продлении срока кредитного договора, обеспеченного индивидуальной гарантией, или изменении реальных и личных обеспечений кредита, кредитор информирует гаранта о запросе и на основании заявления просит о пересмотре индивидуальной гарантии.

**35.** Гарант пересматривает заявление, предусмотренное в пункте 34, и информирует кредитора о принятом решении в течение срока, установленного в договоре о сотрудничестве.

**36.** Кредитор может направить гаранту требование об исполнении индивидуальной гарантии по кредитам, классифицированным как неблагоприятные кредиты, с приложением пакета документов согласно требованиям договора о сотрудничестве.

**37.** В отношении кредитов, обеспеченных индивидуальной гарантией, по которым срок исполнения гарантии, указанный в индивидуальной гарантии, истек, гарант принимает требования об исполнении, поданные в течение 90 дней после того, как кредит был классифицирован как неблагоприятный.

**38.** Суммы, запрашиваемые на основании требования об исполнении, относятся только к непогашенному остатку кредита, обеспеченного индивидуальной гарантией, и не включают сопутствующие расходы (проценты, сборы, комиссии, надбавки за просрочку платежей, судебные издержки и другие расходы, связанные со взысканием кредита).

**39.** Гарант оставляет за собой право отказать в исполнении финансовой гарантии, если на дату рассмотрения заявления имеются неоспоримые доказательства того, что заявление является заведомо неправомерным или ложным.

**40.** Если до момента подачи требования об исполнении кредитор не обеспечил оформление договоров залога, указанных в заявлении о запросе индивидуальной гарантии, при определении гарантом суммы индивидуальной гарантии, подлежащей исполнению, остаток задолженности по кредиту уменьшается на сумму незаключенных договоров залога.

**41.** Если гарант не установит хотя бы одно из оснований для отказа, указанных в пункте 39, в течение 7 дней с даты получения требования об исполнении, содержащего все документы в соответствии с условиями договора о сотрудничестве, гарант производит выплату кредитору индивидуальной гарантии, размер которой рассчитывается по следующей формуле:

$$GI = S * \frac{C}{100},$$

где:

GI - сумма индивидуальной гарантии для выплаты кредитору, выраженная в леях;

S - непогашенный остаток кредита, выраженный в леях;

C - доля гарантии, выраженная в процентах.

**42.** Если после выплаты гарантом индивидуальной гарантии окончательным решением судебной инстанции будет установлено, что кредитор недобросовестно представил информацию и документы, связанные с кредитными операциями, кредитор обязан вернуть гаранту полную сумму исполненной индивидуальной гарантии в течение 30 дней с даты требования гаранта о возврате.

**43.** Если до исполнения финансовой гарантии бенефициар погасит задолженность, образовавшуюся по непогашенному кредитному договору, кредитор отзывает требование об исполнении финансовой гарантии в течение одного дня с даты погашения задолженности.

**44.** В любое время, до или после исполнения индивидуальной гарантии, кредитор принимает все меры по взысканию непогашенной задолженности по кредитному договору, в том числе путем полной продажи залога в разумные сроки, в соответствии со своими внутренними документами и нормативными актами.

**45.** В течение 15 дней с даты взыскания кредитором сумм, вырученных от продажи залога, а также любых других сумм, взысканных в счет погашения непогашенной задолженности по кредитному договору (стоимость кредита), после вычета расходов на взыскание/принудительное исполнение кредитор возмещает гаранту взысканные суммы, рассчитанные пропорционально доле гарантии (%) по

следующей формуле:

$$R = (P - E) * \frac{C}{100},$$

где:

R - сумма, подлежащая возмещению гаранту, выраженная в леях;

P - суммы, полученные от продажи залога и любые другие суммы, полученные в счет погашения непогашенных долгов по кредитному договору, выраженные в леях;

E - расходы на взыскание/принудительное исполнение, выраженные в леях;

C - доля гарантии, выраженная в процентах.

**46.** Кредитор обязан предоставлять по требованию гаранта, но не реже одного раза в квартал, информацию о ходе процесса продажи залога, а также мерах, принятых кредитором для взыскания непогашенной задолженности по кредитному договору.

**47.** Кредитор предоставляет гаранту информацию в соответствии с пунктом 46 до тех пор, пока непогашенный остаток кредита не будет полностью возмещен или признан потерей (классифицирован в категорию «безнадежные» в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/2011).

## **VI. МЕХАНИЗМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ**

### **ПОРТФЕЛЬНЫХ ГАРАНТИЙ**

**48.** Гарант выдает портфельные гарантии в пользу приемлемых кредиторов по всем кредитам, предоставленным бенефициарам и включенным в гарантированный портфель кредитов, соответствующих критериям и условиям приемлемости, установленным в договоре о сотрудничестве и гарантийных продуктах, разработанным и утвержденным в соответствии с пунктом 8, с соблюдением операционного руководства, которое определяет механизм выдачи, мониторинга, исполнения и возмещения портфельных гарантий, а также других внутренних документов гаранта.

**49.** Гарант выдает следующие виды портфельных гарантий:

- 1) лимитированные портфельные гарантии;
- 2) нелимитированные портфельные гарантии.

**50.** Портфельные гарантии, указанные в пункте 49, могут выдаваться как для портфелей кредитов, обеспеченных залогом, так и для портфелей кредитов, необеспеченных залогом.

**51.** Для лимитированных портфельных гарантий гарант обязан выполнять все обязательства по выплате, требуемые кредитором относительно исполнения гарантий, до достижения максимального значения лимита гарантирования, связанного с гарантированным портфелем кредитов (в дальнейшем – максимальное значение лимита гарантирования), установленного в гарантийном продукте и в договоре о сотрудничестве.

**52.** Максимальное значение лимита гарантирования устанавливается гарантом и рассчитывается по следующей формуле:

$$PG = S * \frac{C}{100} * \frac{RP}{100},$$

где:

PG – максимальное значение лимита гарантирования, выраженное в леях;

S – максимальное значение гарантированного портфеля кредитов, выраженное в леях;

C – доля гарантии, выраженная в процентах;

RP – ставка лимита гарантирования для гарантированного портфеля кредитов, выраженная в процентах.

**53.** Для нелимитированных портфельных гарантий гарант обязан полностью выполнить свои платежные обязательства, требуемые кредитором относительно исполнения гарантий, без установления максимальной ставки лимита гарантирования, связанного с гарантированным портфелем кредитов.

**54.** Максимальное значение лимита гарантирования, относящегося к кредитору, уменьшается на сумму гарантий, исполненных гарантом, и увеличивается на суммы погашений, полученных гарантом от кредитора в срок и согласно расчетам, предусмотренным в пункте 72.

**55.** Исходя из гарантийной способности Фонда гарантирования, гарант устанавливает максимальное значение гарантированного портфеля кредитов для каждого кредитора, в рамках которого кредитор может включать только новые кредиты в соответствии с условиями договора о сотрудничестве.

**56.** Для достижения целей Фонда гарантирования и собственных оценок подверженности рискам гарант может, в соответствии с условиями договора о сотрудничестве, пересмотреть максимальное значение лимита гарантирования, установленное для кредиторов, предварительно уведомив об этом кредитора за 30 дней до вступления в силу пересмотренных максимальных значений лимита гарантирования.

**57.** Приемлемые кредиты, включенные кредитором в кредитный портфель, считаются гарантированными в соответствии с условиями договора о сотрудничестве

без предварительного согласия гаранта.

**58.** По кредитам, включенным в предоставляемый портфель, кредитор обязан ежемесячно рассчитывать и перечислять гаранту комиссию за гарантию в течение 20 дней после окончания отчетного месяца.

**59.** Комиссия за гарантию рассчитывается для остатка гарантийного портфеля, зафиксированного на конец расчетного месяца, с учетом ставки комиссии за гарантию, установленной в гарантийных продуктах, по следующей формуле:

$$CG = S * \frac{C}{100} * \frac{R/12}{100},$$

где:

CG - комиссия за гарантию для гарантийного портфеля, выраженная в леях;

S - остаток гарантированного портфеля кредитов, зафиксированный на конец расчетного месяца, выраженный в леях;

C - доля гарантии, выраженная в процентах;

R - годовая ставка комиссии за гарантию, установленная в гарантийных продуктах, выраженная в процентах.

**60.** Гарант отслеживает из офиса или на месте правильность включения кредитов в портфель гарантированных кредитов и в случае выявления несоответствий информирует кредитора и предоставляет ему 30 дней на их устранение. Если кредитор не устраняет несоответствия в установленный срок, кредит исключается из портфеля.

**61.** Максимальная доля гарантии по портфелю кредитов не может превышать 80% от суммы остатка задолженности по кредитам, включенным в гарантированный портфель кредитов.

**62.** Кредитор ежемесячно предоставляет гаранту информацию о кредитах, включенных в предоставленные портфели, согласно утвержденному гарантом образцу, используя средства связи, согласованные в договоре о сотрудничестве.

**63.** В случаях, когда бенефициар просит, а кредитор считает целесообразным рассмотреть запрос о пересмотре и/или продлении срока кредитного договора, включенного в портфель, или изменении реальных и личных обеспечений кредита, кредитор на основании заявления просит гаранта согласиться на пересмотр и/или продление срока кредитного договора или изменение реальных и личных обеспечений кредита.

**64.** Кредитор вправе требовать от гаранта исполнения гарантии по неблагоприятным кредитам из гарантированных портфелей кредитов на основании ежемесячного требования об исполнении, образец которого одобрен гарантом.

**65.** Гарант оставляет за собой право отказать в исполнении финансовой

гарантии, если на дату рассмотрения заявления имеются неоспоримые доказательства того, что заявление является заведомо неправомерным или ложным.

**66.** Если гарант не установит оснований для отказа, указанных в пункте 65, в течение 7 дней с даты получения требования об исполнении, содержащего все документы согласно условиям договора о сотрудничестве, гарант анализирует его соответствие положениям договора о сотрудничестве и производит выплату гарантии кредитору, размер которой рассчитывается по следующей формуле:

$$GP = S * \frac{C}{100},$$

где:

GP – сумма портфельной гарантии для выплаты кредитору, выраженная в леях;

S – непогашенный остаток кредитов, входящих в гарантированный портфель кредитов, выраженный в леях;

C – доля гарантии, выраженная в процентах.

**67.** Если до момента подачи требования об исполнении кредитор не обеспечил оформление договоров залога по кредитному договору, являющемуся частью гарантированного портфеля кредитов, или допустил изменение реальных обеспечений без согласия гаранта, при определении гарантом значения портфельной гарантии, подлежащей исполнению, остаток задолженности по кредиту уменьшается на сумму незаключенных договоров залога или реальных обеспечений, исключенных/измененных без согласия гаранта.

**68.** В требование об исполнении включаются все неблагоприятные кредиты, по которым кредитор запрашивает исполнение, если в совокупности выполняются следующие условия:

1) кредит соответствовал критериям приемлемости на включение в гарантированный портфель кредитов;

2) заявление на оплату было подано до крайнего срока, установленного в договоре о сотрудничестве.

**69.** Гарант вправе задержать выплату по требованию об исполнении, если кредитор не выполнил свои обязательства, изложенные в договоре о сотрудничестве, в отношении оплаты комиссии за гарантию.

**70.** В любое время, до или после исполнения портфельной гарантии, кредитор принимает все меры по взысканию непогашенной задолженности по кредитному договору из гарантированного портфеля кредитов, в том числе путем полной продажи залога в разумные сроки, в соответствии со своими внутренними документами и нормативными актами.

**71.** По требованию гаранта кредитор обязан предоставлять в полном объеме

запрошенную информацию о ходе процесса продажи залога и мерах, принятых кредитором для взыскания непогашенной задолженности по кредитному договору из гарантированного портфеля кредитов.

72. В течение 30 дней с даты взыскания кредитором сумм, вырученных от продажи залога, а также любых других сумм, взысканных в счет погашения непогашенной задолженности по кредитному договору (стоимость кредита), после вычета расходов на взыскание/принудительное исполнение кредитор возмещает гаранту взысканные суммы, рассчитанные пропорционально доле гарантии (%) по следующей формуле:

$$R = (P - E) * \frac{C}{100},$$

где:

R - сумма, подлежащая возмещению гаранту, выраженная в леях;

P - суммы, полученные от продажи залога и любые другие суммы, полученные в счет погашения непогашенных долгов по кредитному договору из гарантированного портфеля кредитов, выраженные в леях;

E - расходы на взыскание/принудительное исполнение, выраженные в леях;

C - доля гарантии, выраженная в процентах.

73. Обязательство кредитора по возмещению платежей в соответствии с пунктом 72 продолжает действовать и после истечения срока действия договора о сотрудничестве.

74. Кредитор обязан предоставлять по требованию гаранта, но не реже одного раза в квартал, информацию о ходе процесса продажи залога, а также о мерах, принятых кредитором для взыскания непогашенной задолженности по кредитному договору из гарантированного портфеля кредитов.

75. Кредитор информирует гаранта в соответствии с пунктом 74 до тех пор, пока непогашенный остаток кредита не будет полностью возмещен или признан потерей (классифицирован в категорию «безнадежные» в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/2011).

## **VII. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ**

76. Финансовые средства Фонда гарантирования управляются через единый казначейский счет в соответствии с положениями Закона № 181/2014 о публичных

финансах и бюджетно-налоговой ответственности, формируются и накапливаются за счет ассигнований из государственного бюджета, финансовых ресурсов, выделенных партнерами по развитию и/или донорами (кредиты/займы, финансовая и техническая помощь, гранты), доходов, полученных от инвестирования имеющихся финансовых ресурсов, и из других законных источников.

**77.** Сумму финансовых средств, выделяемых для каждого гарантийного продукта, определяет гарант.

**78.** Комиссионные, поступившие за гарантию, и доход от инвестирования имеющихся финансовых ресурсов направляются на покрытие административных расходов, покрытие неизбежных рисков при предоставлении индивидуальных и портфельных гарантий (по решению гаранта) и капитализацию Фонда гарантирования, в пределах лимитов, ежегодно утверждаемых гарантом.

**79.** Гарант несет ответственность за эффективное управление финансовыми ресурсами Фонда гарантирования.

## **VIII. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

### **И МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

#### **ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ**

**80.** Бухгалтерский учет Фонда гарантирования ведет гарант в соответствии с положениями нормативной базы в сфере бухгалтерского учета.

**81.** Гарант обеспечивает раздельное ведение бухгалтерского учета операций Фонда гарантирования, с составлением отдельных финансовых отчетов, с учетом запросов партнеров по развитию и/или доноров.

**82.** Гарант составляет ежегодный отчет о своей деятельности по гарантированию кредитов для малых и средних предприятий. Отчет публикуется на официальной веб-странице гаранта до 31 мая года, следующего за отчетным.

**83.** Финансовая деятельность Фонда гарантирования ежегодно проверяется в рамках аудиторских миссий, осуществляемых аудиторской организацией, ответственной за проведение аудита финансовой отчетности гаранта. Аудиторская организация отбирается на конкурсной основе в соответствии с Уставом публичного учреждения «Организация по развитию предпринимательства», утвержденным Постановлением Правительства № 487/2022, с соблюдением принципов конкуренции, эффективности и прозрачности, равного и недискриминационного отношения.

**84.** Контроль за финансовой деятельностью Фонда гарантирования осуществляется уполномоченными органами гаранта и другими организациями, наделенными данным правом.