

«УТВЕРЖДЕНО»

Приложение №7
к протоколу № 2/24 заседания
Наблюдательного совета
Акционерного общества
“Компания по развитию
предпринимательства”
от 29 февраля 2024 года

*(Внесены изменения и дополнения,
протоколами заседаний Наблюдательного
совета от 29 апреля 2024 года № 6/24
и от 2 октября 2024 года № 9/24)*

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСВО
АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «КОМПАНИЯ ПО РАЗВИТИЮ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» ПО КРЕДИТАМ, ПРИВЛЕКАЕМЫМ
МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ**

«ВНЕСЕНО»

Исполнительный орган
Акционерного общества
“Компания по развитию
предпринимательства”

СОДЕРЖАНИЕ

Глава-1. Общие правила.

Глава-2. Порядок и размеры предоставления поручительства.

Глава-3. Порядок взимания посреднического вознаграждения за предоставляемое поручительство.

Глава-4. Порядок рассмотрения заявок на предоставление поручительства.

Глава-5. Порядок исполнения обязательства по поручительстве со стороны Компании.

Глава-6. Порядок учёта, отчетности и контроля за использованием поручительств.

Глава-7. Заключительные правила.

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано на основе Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Гражданского кодекса, Указа Президента Республики Узбекистан от 10 ноября 2023 года № УП-193 «О мерах по совершенствованию системы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса», а также устава Акционерного общества «Компания по развитию предпринимательства» (далее – Компания).

2. Настоящее Положение регулирует порядок и правила предоставления Компанией поручительств по кредитам, выдаваемым микрофинансовым организациям в национальной и иностранной валюте за счет средств коммерческих банков.

3. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

партнёрский коммерческий банк — коммерческая организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка Республики Узбекистан;

заёмщик — микрофинансовая организация (юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и являющееся резидентом Республики Узбекистан);

кредит — заем, предоставляемый коммерческим банком и используемый заёмщиком для финансирования своих проектов;

поручительство — договор поручительства, который возлагает на Компанию ответственность за выполнение обязательств заёмщика перед партнёрским коммерческим банком;

плохая кредитная история — рейтинг, классифицированный как «D» и ниже в кредитном скоринговом отчёте КАТМ;

NPL — доля активов, классифицированных как «сомнительные» и «безнадёжные»;

информационная система «Тадбиркор» (далее — Информационная система) — информационная система, которая предоставляет возможность осуществлять следующие действия с использованием электронной цифровой подписи:

Приём заявлений на получение финансовой поддержки Компании и направление принятых по ним решений в электронной форме;

Заключение электронных договоров и составление отчетов по использованию финансовой помощи Компании, а также осуществление интеграции с информационными (данными) базами Налогового комитета, Агентства статистики, партнерских и других организаций с целью взаимного обмена данными;

Предоставление партнёрским коммерческим банкам и их клиентам возможности в режиме реального времени отслеживать через Информационную систему Компании процесс рассмотрения и исполнения заявок.

Глава 2. Порядок и размеры предоставления поручительства

4. Поручительство, предоставляемая Компанией по кредитам, получаемым Заёмщиками от партнёрских коммерческих банков, осуществляется на основании настоящего Положения.

5. Поручительство предоставляется заёмщикам, которые соответствуют следующим условиям:

а) Зарегистрированы и осуществляют свою деятельность на территории Республики Узбекистан;

б) Не находятся в стадии ликвидации;

в) В отношении них не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);

г) Не имеют плохой кредитной истории и негативного опыта взаимодействия с Компанией;

д) На дату обращения не имеют просроченной задолженности по кредитам (включая кредит, лизинг, банковское поручительство и аккредитив), а также по налоговым обязательствам;

е) По финансовым результатам за последний отчётный период не завершили свою деятельность с убытком;

ё) По данным, опубликованным Центральным банком или предоставленным микрофинансовой организацией, показатель NPL (просроченные кредиты) не превышает 5 (пять) процентов;

ж) Не имеют задолженности по картотеке №2.

При этом Компания принимает на себя обязательство по основному долгу кредита в размере, не превышающем сумму обязательств, указанную в договоре поручительства.

6. Размер поручительство предоставляется в зависимости от срока деятельности микрофинансовых организаций и объема их уставного капитала следующим образом:

а) созданным не более одного года назад, **до 1 млрд сум**, но не более **50%** от суммы кредита.

б) созданным от **1 года до 3 лет**, до **2,5 млрд сум**, но не более **50%** от суммы кредита;

в) созданным **более 3 лет** и имеющим капитал свыше **5 млрд сум**, до **5 млрд сум**, но не более **50%** от суммы кредита;

г) созданным **более 5 лет** назад и имеющим капитал свыше **5 млрд сум**, до **10 млрд сум**, но не более **50%** от суммы кредита.

7. Предоставление поручительство заемщику осуществляется в соответствии со схемой предоставления поручительство микрофинансовым организациям акционерным обществом «Компания по развитию предпринимательства», приведённой в Приложении №1 к настоящему Положению.

Глава 3. Порядок взимания посреднического вознаграждения за предоставляемую поручительство

8. За использование поручительство Компании заёмщик уплачивает посредническое вознаграждение в размере, установленном Наблюдательным советом Компании.

9. Посредническое вознаграждение подлежит возврату в случае, если кредит не был выдан, на основании обращения заёмщика и информации, предоставленной партнёрским коммерческим банком.

10. В случае досрочного погашения кредита заёмщиком, уплаченные средства за посредническое вознаграждение подлежат возврату за неиспользованные дни в расчёте за оплаченный период, на основании обращения заёмщика и информации партнёрского коммерческого банка.

11. Посредническое вознаграждение не подлежит возврату в случаях, не предусмотренных пунктами 9 и 10 настоящего Положения.

12. Продление срока действия договора поручительства осуществляется по согласованию с Компанией и сопровождается взиманием дополнительного посреднического вознаграждения в установленных размерах.

Глава 4. Порядок рассмотрения заявок на предоставления поручительства

13. Основанием для инициирования использования поручительство является анкета, сформированная заёмщиком, а также заявка партнёрского коммерческого банка.

14. В случае принятия решения о выдаче кредита территориальным подразделением партнёрского коммерческого банка (если такие подразделения имеются), заёмщик оформляет сформированную им анкету в виде заявки на получение поручительства и направляет её в партнёрский коммерческий банк для рассмотрения;

Партнёрские коммерческие банки рассматривают заявку на соответствие действующим нормативно-правовым актам, собственной кредитной политике и настоящему Положению. В случае выявления ошибок и несоответствий заявка возвращается в территориальное подразделение с требованием их устранения.

Ответственный сотрудник территориального подразделения вносит соответствующие изменения в заявку и повторно направляет её в партнёрский коммерческий банк для рассмотрения.

Правильно оформленная заявка направляется партнёрским коммерческим банком в Компанию.

Порядок исполнения обязательств по предоставленной поручительства Компанией.

15. В следующих случаях положительное решение о предоставлении поручительства аннулируется, а направленное уведомление в адрес территориального подразделения партнёрского коммерческого банка и заёмщика остаётся без исполнения:

если договор поручительства не будет подписан территориальным подразделением банка и заёмщиком в установленный срок;

если единовременное посредническое вознаграждение не будет уплачено в полном объёме в установленный срок;

если кредитные средства будут выделены до подписания договора поручительства.

Договор поручительства вступает в законную силу и обязательства сторон считаются возникшими после полной уплаты посреднического вознаграждения и подписания договора сторонами с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП).

Глава 5. Порядок исполнения обязательств по предоставленной поручительстве со стороны Компании

16. В случае уменьшения заёмщиком своих обязательств по кредиту, поручительство Компании пропорционально освобождается из состава обеспечения в отношении погашенной части кредита.

17. В случае уменьшения заёмщиком своих обязательств по кредиту, наряду с поручительством Компании, из состава обеспечения могут быть освобождены и другие виды обеспечения по кредиту. Однако не допускается, чтобы в составе обеспечения остались исключительно поручительство третьего лица и страховые полисы (за исключением случаев, когда в процессе выдачи кредита в качестве обеспечения были приняты только поручительство третьего лица и (или) страховой полис наряду с поручительством Компании).

Допускается замена первоначального обеспечения залогом (движимого и недвижимого имущества) на другое обеспечение залогом (движимого и недвижимого имущества), при условии, что стоимость нового залогового обеспечения не будет ниже стоимости первоначального залога.

18. Начиная с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заёмщиком своих обязательств по кредитному договору, банк в течение 90 календарных дней предпринимает меры по взысканию с заёмщика непогашенной суммы основного долга по кредиту, процентов, а также исполнению других обязательств, предусмотренных кредитным договором, в том числе:

списание денежных средств с расчетного счета заёмщика без его согласия;

обращение взыскания на обеспечение (за исключением поручительства Компании).

По кредитам, предоставленным микрофинансовым организациям с кредитным рейтингом (кредитной историей) А и В, просроченная основная задолженность свыше 90 дней выплачивается коммерческим банком на

основании требования установленной формы до полного исполнения обязательства по поручительству.

Платежи по микрофинансовым организациям с кредитным рейтингом С и ниже осуществляются коммерческим банком на основании требования установленной формы, предъявленного спустя 30 дней с даты выдачи исполнительного листа по полному взысканию кредитной задолженности.

19. После исполнения процедур, предусмотренных в данном пункте, если сумма задолженности по кредиту перед партнёрским коммерческим банком не возвращена в порядке, установленном кредитным договором, партнёрский коммерческий банк предъявляет Компании требования, указанные ниже:

реквизиты договора поручительства (дата заключения договора, номер, наименование банка и наименование заёмщика, за обязательства которого Компания выступила поручителем);

реквизиты кредитного договора, обеспеченного договором поручительства (дата заключения договора, номер и другие сведения);

информация о целевом или нецелевом использовании кредита;

расчёт размера финансовой ответственности Компании по договору поручительства, исходя из фактического объёма неисполненных обязательств заёмщика по основному кредитному долгу;

Банковский счёт с указанием реквизитов, на который должны быть перечислены средства, подлежащие выплате Компанией.

20. Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом партнёрского коммерческого банка и подтверждено оттиском печати организации либо электронной цифровой подписью (ЭЦП).

К требованию (претензии) прилагается копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего указанное требование (претензию).

За достоверность информации, указанных в требовании (претензии), несёт ответственность должностное лицо партнёрского коммерческого банка, подписавшее его.

21. Представленное требование и прилагаемые к нему документы рассматриваются в течение 10 (десяти) рабочих дней. В случае наличия оснований для отказа в исполнении обязательств по поручительству, партнёрскому коммерческому банку направляется письмо с указанием всех имеющихся возражений.

22. Платёж по поручительству перечисляется на расчётный счёт, указанный партнёрским коммерческим банком.

При этом к требованию, предоставляемому партнёрским коммерческим банком, должны быть приложены копии документов, принятых судом по взысканию кредитной задолженности (при наличии).

23. Обязательства Компании считаются выполненными с момента полного перечисления Компанией на расчётный счёт партнёрского коммерческого банка денежных средств, указанных в требовании.

24. После осуществления платежей по поручительству Компания имеет право в порядке регресса требовать возмещения выплаченных сумм за счёт иного ликвидного имущества заёмщика, в том числе путём обращения в суд.

25. Компания вправе отказать в удовлетворении требования в следующих случаях:

В результате освобождения от залогового обеспечения микрофинансовыми организациями в составе обеспечения остаются только поручительство третьего лица и страховые полисы. При этом, за исключением случаев, когда при предоставлении кредита в качестве обеспечения, помимо поручительства Компании, приняты только поручительства третьего лица и/или страховой полис;

Когда первоначально принятое обеспечение заменяется другим обеспечением, стоимость которого ниже первоначально принятой стоимости;

При замене лиц, участвующих в обязательствах по кредитному договору, без письменного разрешения Компании;

При выявлении, что кредит не использован по целевому назначению, указанному в заявке и кредитном договоре, при подаче требования со стороны партнёрского коммерческого банка;

Когда разовая плата за посредничество не выплачена в полном объёме в установленный срок.

26. Обязательства по поручительству прекращаются в следующих случаях:

при полной оплате основной суммы кредита, обеспеченной поручительством;

при осуществлении Компанией выплаты по поручительству;

если после заключения договора поручительства в течение трёх месяцев партнёрским коммерческим банком кредит не был предоставлен.

27. Если в адрес Компании (в заявке) предоставлены неверные и/или ложные сведения, и вследствие этого была получена финансовая помощь, при ненадлежащем исполнении обязательств заёмщиком и/или осуществлении выплат по поручительству, Компания ответственности не несёт.

Глава 6. Порядок учёта, отчетности и контроля за использованием поручительств

28. Компания ведёт учёт предоставления поручительств, их использования и расходования направленных на них средств, а также составляет по ним отчётность.

29. Внутренняя служба аудита и подразделения, осуществляющие мониторинг в Компании, контролируют соблюдение условий, целей и порядка предоставления поручительства и осуществления платежей в соответствии с настоящим Положением.

Глава 7. Заключительные правила

30. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения Решением Наблюдательного совета Компании.

31. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется Решением Наблюдательного совета Компании.

32. В настоящее Положение могут вноситься изменения и дополнения в связи с изменениями законодательства, устава Компании, внутренних документов Компании, а также по иным основаниям.

33. Если отдельные пункты настоящего Положения противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан и/или Уставу Компании, такие положения утрачивают силу, и до внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящее Положение по вопросам, регулируемым этими положениями, применяются нормы действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Компании.

34. Лица, признанные виновными в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с законодательством.

35. Споры, возникающие при реализации настоящего Положения, разрешаются в порядке, установленном законодательством, включая судебный порядок.

СХЕМА

предоставления поручительства микрофинансовым организациям Акционерным обществом «Компания по развитию предпринимательства»

Этапы	Субъекты	Мероприятия	Сроки исполнения
1-й этап	Заемщик (микрофинансовая организация)	Обращаться с запросом о предоставлении поручительства в партнерский коммерческий банк, приложив необходимые для кредита документы.	При необходимости
2-й этап	Территориальное отделение партнерского коммерческого банка	После рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредита: При принятии решения о предоставлении кредита — оформить заявку заемщика на получение поручительства в информационной системе в форме заявки и отправить её в партнерский коммерческий банк;	В сроки, установленные во внутренних документах коммерческих банков.
3-й этап	Партнерский коммерческий банк	После получения документов из территориального структурного подразделения: Рассматривает соответствие действующим нормативно-правовым актам, собственной кредитной политике и настоящему Положению; В случае выявления ошибок в заявке — возвращать её в территориальное структурное подразделение партнерского коммерческого банка; Отправлять правильно оформленную заявку в Компанию.	В сроки, установленные внутренними документами коммерческих банков
4-й этап	Компания	Рассмотрение заявки и принятие решения о предоставлении поручительства либо об отказе в её предоставлении.	В течение 3 рабочих дней
5-й этап	Компания	Уведомлять территориальное структурное подразделение партнерского коммерческого банка о принятом решении (в случае отказа — с указанием обоснованных причин) для последующего информирования заемщика.	В течение 1 рабочего дня
6-й этап	Партнерский коммерческий банк и заемщик	В случае получения положительного решения Компании о предоставлении поручительства: Осуществлять оплату вознаграждения за поручительство, предоставленного заемщиком; Подписывать договор о предоставлении поручительства с помощью электронной цифровой подписи (ЭЦП);	В течение 3 рабочих дней
7-й этап	Компания	Проверять фактическое поступление вознаграждения за поручительство; Подписывать договор о предоставлении поручительство с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП)	В течение 3 рабочих дней