

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА (ПРЕДЛОЖЕНИЕ) на заключение Договора портфельной гарантии «Ылдам»

Настоящий документ в соответствии со статьей 396 и частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики является официальным предложением Открытого акционерного общества «Гарантийный Фонд» (далее по тексту – ГФ) в адрес финансово-кредитных организаций, а также Клиентов на заключение с ГФ Договора портфельной гарантии «Ылдам» (далее по тексту – Договор) на условиях, указанных в настоящем документе.

Договор регулирует правоотношения, возникающие в связи с предоставлением портфельной гарантии «Ылдам» между ГФ, финансово-кредитной организацией (далее по тексту – ФКО) и Клиентом.

Подписание со стороны ФКО заявления-согласия в установленной форме (приложение 1 к Договору) и его предоставление ГФ, означает полное и безоговорочное принятие условий Договора и условий предоставления портфельной гарантии «Ылдам» (акцепт ФКО).

Подписание Клиентом заявления-согласия в установленной форме (приложение 2 к Договору) и его предоставление ФКО, означает полное и безоговорочное принятие условий Договора (акцепт Клиента).

1. Термины и определения

1.1. Гарантия – обязательство ГФ перед финансово-кредитной организацией нести ответственность за исполнение части обязательств по основному долгу Клиента по договору финансирования, в пределах суммы предоставленной гарантии.

1.2. Лимит портфельных гарантий «Ылдам» (лимит) - лимит, выделяемый ГФ, в рамках которого ФКО может предоставлять финансирование Клиентам с гарантийным обеспечением. Финансирование, выдаваемое с гарантийным обеспечением, должно соответствовать критериям приемлемости, предусмотренным настоящим Договором.

1.3. Финансирование – предоставление ФКО коммерческого финансирования и его заменителей, а также сделки (операции), осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования.

1.4. Финансово-кредитные организации (ФКО) – банки, небанковские финансово-кредитные организации, заключившие с ГФ соглашение о сотрудничестве.

1.5. Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики.

1.6. Юридическое лицо – юридическое лицо, осуществляющее коммерческую деятельность и действующее в любой организационно-правовой форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики, в том числе крестьянские (фермерские) хозяйства за исключением ФКО и ломбардов.

1.7. Гарантийное вознаграждение – единовременно выплачиваемая сумма за выдачу гарантии по Договорам/Соглашениям финансирования.

1.8. Ликвидный залог – недвижимое имущество, денежные средства, драгоценные металлы, а именно мерные слитки в золоте Национального банка Кыргызской Республики (далее по тексту – НБКР), Государственные казначейские векселя, Государственные казначейские облигации, ноты НБКР.

2. Общие положения

2.1. Предметом настоящего Договора является предоставление ГФ лимита для ФКО в порядке и на условиях, определенных в Правилах предоставления портфельных гарантий «Ылдам», являющихся приложением 3 к Договору (далее по тексту – Правила) в целях повышения доступности к финансированию Клиентов. В рамках установленного лимита ФКО предоставляет финансирование Клиенту с гарантийным обеспечением.

2.2. Общие принципы, условия, порядок отбора ФКО, механизм предоставления портфельных гарантий в рамках гарантийного продукта «Ылдам», а также порядок их амортизации, исполнения требований по гарантиям и порядок заключения уступки права требования, определены в Правилах.

2.3. Условия настоящего Договора вступают в силу:

2.3.1. между ГФ и ФКО с даты принятия решения уполномоченным органом ГФ о предоставлении лимита ФКО;

2.3.2. между ГФ и Клиентом после оплаты гарантийного вознаграждения по договору финансирования.

3. Права и обязанности сторон

3.1. ГФ вправе:

3.1.1. одобрить заявление ФКО о предоставлении лимита в полном объеме или частично, либо отклонить заявление;

3.1.2. исключить договор финансирования из гарантийного портфеля «Ылдам», в случае если сумма гарантийного вознаграждения была уплачена в неполном объеме или не была уплачена;

3.1.3. приостановить регистрацию договоров финансирования в случаях, предусмотренных в Правилах;

3.1.4. применять буферные меры (меры «Стоп-лосс») в отношении ФКО в случаях, предусмотренных в Правилах;

3.1.5. при необходимости запросить от ФКО информацию и соответствующую отчетность, возникающую в рамках реализации настоящего Договора в установленные сроки;

3.1.6. осуществлять мониторинг по проводимым ФКО мероприятиям по взысканию задолженности по договорам финансирования, зарегистрированным в гарантийном портфеле «Ылдам»;

3.1.7. требовать от ФКО и Клиента надлежащего и своевременного исполнения условий и принятых обязательств по настоящему Договору;

3.1.8. вносить изменения и/или дополнения в условия Договора в одностороннем порядке в соответствии с ч.1 статьи 411 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, посредством размещения Договора в новой редакции на официальном сайте ГФ www.gf.kg;

3.1.9. требовать от Клиента возмещения суммы выплаченной гарантии в регрессном порядке;

3.1.10. расторгнуть действие Договора в соответствии с условиями, указанными в разделе 7 настоящего Договора.

3.2. ГФ обязан:

3.2.1. исполнять все принятые обязательства по настоящему Договору надлежащим образом и в установленные сроки;

3.2.2. регистрировать договоры финансирования в гарантийном портфеле «Ылдам» без проведения дополнительного анализа, согласно поданному списку от ФКО;

3.2.3.сотрудничать с ФКО в рассмотрении любых вопросов, которые могут возникнуть в ходе исполнения Договора;

3.2.4.консультировать ФКО и/или Клиента по вопросам, возникающим в ходе исполнения Договора и входящих в компетенцию ГФ;

3.2.5.предоставлять по запросу ФКО информацию и отчеты в соответствии с настоящим Договором.

3.3. ФКО вправе:

3.3.1.обратиться с заявлением о предоставлении дополнительного лимита, посредством направления официального письма;

3.3.2.вносить изменения в условия договоров финансирования без письменного согласия ГФ в случаях, предусмотренных Правилами;

3.3.3.расторгнуть действие Договора в соответствии с условиями, указанными в разделе 7 настоящего Договора.

3.4. ФКО обязана:

3.4.1.исполнять все принятые обязательства по настоящему Договору надлежащим образом и в установленные сроки;

3.4.2.освоить сумму выделенного лимита в течение 6 (Шесть) месяцев с даты его выделения;

3.4.3.предоставлять ГФ ежемесячные отчеты по формам и в сроки, указанные в Правилах;

3.4.4.осуществлять контроль за исполнением клиентами принятых на себя обязательств по договорам финансирования в соответствии с условиями договора финансирования и внутренними процедурами ФКО;

3.4.5.обеспечить полную и своевременную оплату Клиентом суммы гарантийного вознаграждения, в соответствии с Правилами;

3.4.6.предоставлять по запросу ГФ информацию и отчеты в соответствии с настоящим Договором;

3.5. Клиент вправе:

3.5.1.получить от ФКО и/или ГФ информацию об условиях предоставления финансирования и гарантии, о применяемых комиссиях на услуги ГФ и ФКО;

3.5.2.заключить Договор на государственном или официальном языке.

3.6. Клиент обязан:

3.6.1.оплатить сумму гарантийного вознаграждения за предоставление гарантии, согласно условиям настоящего Договора;

3.6.2.в случае исполнения ГФ обязательств по гарантии перед ФКО, по первому требованию возместить ГФ фактически выплаченную сумму гарантии;

3.6.3.предоставлять по запросу ГФ информацию в соответствии с настоящим Договором.

4. Ответственность сторон

4.1. За нарушение условий Договора, стороны несут ответственность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

4.2. Ответственность ГФ перед ФКО за невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом своих обязательств по договору финансирования ограничивается суммой предоставленной гарантии.

4.3. ФКО несет ответственность за надлежащую проверку Клиента в целях соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

4.4. ФКО несет ответственность за осуществление кредитных процедур и взыскание задолженности по договорам финансирования, в соответствии со своими внутренними процедурами и законодательством Кыргызской Республики.

4.5. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор): пожара, пандемии, наводнения, землетрясения, иных стихийных бедствий, военных действий, террористических актов, гражданских волнений, оказывающих влияние на выполнение обязательств сторонами по Договору, или иных обстоятельств вне разумного контроля сторон, сроки выполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств. При этом, сторона подвергшаяся вышеуказанным обстоятельствам уведомляет об этом другую(ие) сторону(ы) в течение 10 (Десять) рабочих дней с момента происшествия форс-мажора. Все обязательства по Договору подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажорных обстоятельств.

5. Конфиденциальность

5.1. Все сведения, передаваемые сторонами друг другу в рамках Договора, а также финансовая, коммерческая и иная информация является конфиденциальной и не подлежат разглашению третьим лицам.

5.2. Передача, публикация или разглашение информации третьим лицам возможны только с предварительного согласия сторон либо в случае, если такое раскрытие является обязательным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.3. В случае разглашения либо распространения любой из сторон конфиденциальной информации другой стороны, виновная сторона обязана возместить ущерб, причиненный таким действием (бездействием) другой Стороне в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Порядок урегулирования споров

6.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению по спорным вопросам, они рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7. Срок действия, изменения и расторжения договора

7.1. Настоящий Договор действует до момента признания его утратившим силу либо опубликования Договора в новой редакции на официальном сайте ГФ (www.gf.kg) не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений.

7.2. В случае несогласия ФКО с изменениями Договора и приложений к нему, ФКО имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом ГФ за 10 (десять) рабочих дней. В случае, если до вступления в силу новой редакции Договора, ГФ не получит письменное уведомление от ФКО, данное обстоятельство будет считаться согласием ФКО с изменениями условий Договора.

7.3. Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке по истечении 30 (Тридцать) календарных дней с даты направления ГФ в адрес ФКО письменного уведомления о расторжении Договора и при условии отсутствия у ФКО неисполненных и долговых обязательств перед ГФ.

7.4. В случае расторжения Договора по основаниям, указанным в настоящем разделе, ранее принятые обязательства Сторон по настоящему Договору не прекращаются и стороны не освобождаются от их исполнения:

7.4.1. гарантии, выданные по договорам финансирования, зарегистрированным в гарантийном портфеле «Ылдам», продолжают действовать;

7.4.2.ФКО в соответствии с настоящим Договором продолжает распределять взысканные суммы по договорам финансирования в соответствии с условиями Правил;

7.4.3.ФКО продолжает подавать ГФ периодические отчеты о действующих зарегистрированных гарантиях «Ылдам»;

7.4.4.сторонами осуществляются иные обязательства, в том числе в части рассмотрения и исполнения предъявленных требований.

7.5. Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

7.5.1.ФКО не предоставило и/или систематически задерживает управленческие отчеты или иную информацию, предусмотренные Договором;

7.5.2.ФКО неоднократно нарушило сроки/условия распределения взысканных сумм по исполненным требованиям;

7.5.3.произошли изменения, в результате которых ФКО перестает соответствовать критериям правомочности, предусмотренных Правилами;

7.5.4.в случае применения в отношении ФКО санкций/мер со стороны Национального банка Кыргызской Республики и/или буферных мер, предусмотренных Правилами.

7.5.5.ГФ необоснованно не исполняет требования ФКО в соответствии с условиями Договора;

7.5.6.ГФ необоснованно отказывает в регистрации договоров финансирования в гарантийном портфеле «Ылдам».

8. Заключительные положения

8.1. Во всем ином, что не предусмотрено Договором, стороны будут руководствоваться нормами законодательства Кыргызской Республики.

ЗАЯВЛЕНИЕ-СОГЛАСИЕ
с условиями Публичной оферты на заключение
Договора портфельной гарантии «Ылдам»

г.Бишкек

«__» _____ 20__ г.

Открытое/Закрытое акционерное общество _____, именуемое в дальнейшем «ФКО», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, в соответствии со статьей 399 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, полностью и безоговорочно акцептует (принимает) Публичную оферту на заключение Договора портфельной гарантии «Ылдам» (далее по тексту – акцепт), опубликованную на официальном сайте ОАО «Гарантийный фонд» по адресу www.gf.kg (далее по тексту – Публичная оферта), соглашается с тем, что настоящий акцепт является неотъемлемой и составной частью Договора портфельной гарантии «Ылдам» (далее по тексту – Договор) и согласно статье 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики означает принятие ФКО всех условий Публичной оферты, а также настоящим подтверждает, что с момента получения ОАО «Гарантийный фонд» подписанного уполномоченным лицом ФКО и заверенного печатью ФКО Акцепта, Договор считается заключенным.

Подписывая настоящий акцепт, ФКО подтверждает, что полностью ознакомилась с условиями Публичной оферты, содержащей в себе полный текст Договора. Сведения, требуемые Правилами предоставления портфельных гарантий «Ылдам», прилагаются к настоящему Акцепту.

Реквизиты

Наименование:

ИНН:

ОКПО:

Юридический адрес:

БИК:

Р/с:

_____ (М.П.)

(подпись)

Приложение к Заявлению-согласию с условиями Публичной оферты на заключение Договора портфельной гарантии «Ылдам»

Данные для участия в реализации Договора портфельных гарантий «Ылдам»:

Прогнозный объем освоения в рамках «Ылдам»/Сумма запрашиваемого лимита портфельных гарантий	_____ (сумма прописью) сом.
Срок освоения в рамках «Ылдам»:	6 месяцев.

ФКО информирует, что осуществляет кредитную деятельность на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики и сообщает, что настоящая детальность характеризуется следующими показателями:

Показатель	За последний отчетный период
ROA	
ROE	

Кредитный портфель.

(тыс. сом)

Показатель:	Период (на 1-ое число месяца с даты подачи Заявления-согласия)
1.Объем кредитного портфеля до 7 000 000 сом, сроком до 60 месяцев:	
- В т.ч. коммерческие кредиты	
2.Количество кредитов до 7 000 000 сом, сроком до 60 месяцев:	
- В т.ч. количество коммерческих кредитов	
3.Доля просроченной ссудной задолженности к кредитному портфелю (PAR 30+)	

Информация о выданных коммерческих кредитах

Показатель:	Период (на 1-ое число месяца с даты подачи Заявления-согласия)
1.Объем выданных кредитов:	
2.Количество выданных кредитов:	
Приводятся данные за последние 6 (Шесть) месяцев по коммерческим кредитам, суммой до 7 000 000 (Семь миллионов) сом, сроком до 60 месяцев.	

Соответствие экономических нормативов

Показатель	За последний отчетный период
Норматив К1	
Норматив К2	
Норматив К3	

Настоящим ФКО подтверждает об отсутствии санкций НБКР в форме запрета на совершение отдельных банковских операций, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также о выполнении в течении 12-ти полных месяцев вышеуказанных экономических нормативов, установленных нормативными правовыми актами НБКР

Должность

ФИО

ЗАЯВЛЕНИЕ-СОГЛАСИЕ
с условиями Публичной оферты на заключение
Договора портфельной гарантии «Ылдам»

г.Бишкек

«__» _____ 20__ г.

ИП/ОсОО/КФХ _____, именуемый(-ое) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, в соответствии со статьей 399 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, полностью и безоговорочно акцептует (принимает) Публичную оферту на заключение Договора портфельной гарантии «Ылдам» (далее по тексту – акцепт), опубликованную на официальном сайте ОАО «Гарантийный фонд» по адресу www.gf.kg (далее по тексту – Публичная оферта), соглашается с тем, что настоящий акцепт является неотъемлемой и составной частью Договора портфельной гарантии «Ылдам» (далее по тексту – Договор) и согласно статье 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики означает принятие Клиентом всех условий Публичной оферты, а также настоящим подтверждает, что с момента получения ОАО «Гарантийный фонд» подписанного Клиентом, в случае необходимости заверенного печатью Клиента Акцепта, Договор считается заключенным.

Подписывая настоящий акцепт, Клиент подтверждает, что:

- полностью ознакомился с условиями Публичной оферты, содержащей в себе полный текст Договора;
- вся информация, предоставленная ОАО «Гарантийный фонд» в рамках Договора, включая настоящий Акцепт, является полной и достоверной.
- сумма гарантии _____ (сумма прописью) сом.
- ознакомлен со статьей 346 Гражданского кодекса Кыргызской Республики и статьи 14 Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах Кыргызской Республики», в части приобретения ГФ в регрессном порядке права требования к клиенту по возмещению суммы, выплаченной ГФ ФКО по договору финансирования в объеме исполненных обязательств в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики.
- предоставляет согласие на получение и обработку со стороны ГФ своих персональных данных при возникновении такой необходимости, в соответствии с законодательством о персональных данных и условиями Публичной оферты, включая получение уполномоченными сотрудниками ГФ любых сведений о Клиенте, в том числе о финансировании (займах), о членах их семьи, заложенном имуществе и иной информации в связи с заключением Договора в/из Кредитных бюро.

Реквизиты

Для физических лиц

ФИО:
Паспорт (идентификационная карта)
Серия:
Номер:
Выдан:
Адрес регистрации:
ИНН:

Для юридических лиц

Наименование:
ИНН:
ОКПО:
Юридический адрес:

(подпись)

(подпись) (МП для юридических лиц)

Правила предоставления портфельных гарантий «Ылдам» (Правила)

1. Условия предоставления лимита портфельных гарантий

1.1. Основные условия портфельных гарантий «Ылдам».

В рамках гарантийного продукта «Ылдам» ГФ будет выделять ФКО лимит портфельных гарантий, в рамках которого ФКО предоставляет финансирование Клиентам с гарантийным обеспечением, с соблюдением критериев приемлемости.

ГФ регистрирует договора финансирования в гарантийном портфеле без проведения дополнительного анализа.

Гарантии ГФ в рамках продукта «Ылдам» будут покрывать часть основной суммы договора финансирования, указанной в Заявлении-согласии Клиента (Приложение 3 к Договору портфельной гарантии «Ылдам»). Гарантия ГФ покрывает исключительно необеспеченную часть финансирования. Ответственность за расчет **Необходимой суммы обеспечения (НСО)** возлагается на ФКО. В случае превышения суммы НСО, в момент предъявления требования сумма гарантии будет откорректирована до пропорции 1:1 (Сумма НСО = Сумма залогового обеспечения с учетом гарантии).

Расчет НСО определяется ФКО самостоятельно в соответствии с внутренними нормативными документами. При этом расчет НСО не должен превышать 120 (Сто двадцать) % от суммы договора финансирования.

Ниже приведены пример расчета НСО:

Пример 1.

Сумма кредита – 1 000 000 (Один миллион) сом

НСО к покрытию 120% от суммы кредита – 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) сом.

Вид обеспечения	Сумма
Недвижимость	800 000 сом
Движимое имущество	200 000 сом
Гарантия	200 000 сом
Итого	1 200 000 сом
Разница между НСО и общей суммой залогового обеспечения	0 сом

Согласно Примеру 1, НСО рассчитан в правильной пропорции 1:1 (Сумма НСО = Сумма залогового обеспечения). Таким образом сумма гарантии не будет пересчитываться.

Пример 2.

Сумма кредита: 1 000 000 сом

НСО к покрытию 120% от суммы кредита – 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) сом.

Вид обеспечения	Сумма
Недвижимость	800 000 сом
Движимое имущество	200 000 сом
Гарантия	300 000 сом
Итого	1 300 000 сом
Разница между НСО и общей суммой залогового обеспечения*	-100 000 сом

В соответствии с приведенным примером, разница суммы залогового обеспечения и НСО составляет 100 000 (Сто тысяч) сом, таким образом при рассмотрении данного требования Гарантия будет снижена на 100 000 (Сто тысяч) сом.

Амортизация гарантии. При каждом погашении Клиентом основной суммы, начиная с первого погашения по графику Кредитного договора, включая досрочные погашения и погашения с нарушением сроков по графикам, на равную с ней сумму уменьшается сумма Гарантии ГФ, вплоть до момента исполнения обязательств по Гарантии.

В случае исполнения требования со стороны ГФ, дальнейшее погашение исполненной гарантии производится согласно принципу пропорционального погашения. Порядок дальнейшего распределения взысканных сумм описан в разделе 3 пункт 3.4. настоящих Правил.

1.2. Критерии приемлемости субъекта предпринимательства

Для регистрации в «Ылдам» субъект предпринимательства (далее по тексту – СП) должен соответствовать следующим критериям приемлемости:

- СП должен быть индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

Индивидуальные предприниматели – физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики.

Юридические лица – юридические лица, осуществляющие коммерческую деятельность и действующие в любой организационно-правовой форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики, в том числе крестьянские и фермерские хозяйства за исключением ФКО и ломбардов.

- Деятельность СП не должна противоречить действующему законодательству Кыргызской Республики;
- СП должен осуществлять деятельность на территории Кыргызской Республики;
- Стаж предпринимательской деятельности не менее 6 месяцев;

1.3. Критерии приемлемости финансирования.

В гарантийном продукте «Ылдам» может быть зарегистрирован договор финансирования, соответствующий нижеуказанным критериям:

Тип клиента:	Индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, осуществляющее коммерческую деятельность за исключением ФКО и ломбардов
Вид финансирования:	Коммерческое финансирование и договора об открытии линий финансирования
Цель финансирования:	Коммерческая
Валюта финансирования:	Кыргызский сом
Рефинансирование текущих обязательств:	Допускается
Обеспечение:	Не менее 50 % от суммы финансирования, должно быть обеспечено ликвидным залогом*
Гарантийное обеспечение:	Не более 30% от суммы финансирования (При этом гарантия покрывает исключительно необеспеченную часть финансирования).

Кредитная история:	Принимается во внимание кредитная история за последние 3 года. У клиента должен быть положительный опыт кредитования. Не более 50 дней просроченной задолженности в совокупности по одному кредиту. Допустимая продолжительность одного нарушения по выплате задолженности не более 10 дней.
Срок финансирования:	Не более 60 месяцев
Сумма финансирования:	Не более 7 000 000 (Семь миллионов) сом

СП может иметь только один действующий зарегистрированный договор финансирования в «Ылдам» в данном ФКО.

Договоры финансирования, уже обеспеченные гарантиями из любых других фондов, гарантийных организаций, не могут обеспечиваться гарантией «Ылдам» и не являются приемлемыми для участия в данном гарантийном продукте.

2. ПРОЦЕСС ОТБОРА ФКО и УСЛОВИЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ СРЕДСТВ «Ылдам»

2.1. Порядок участия ФКО в реализации «Ылдам».

К реализации «Ылдам» допускаются ФКО, заключившие ранее Соглашение о сотрудничестве с ГФ и соответствующие критериям правомочности, указанных в настоящем Разделе.

В целях реализации «Ылдам» ГФ размещает на официальном сайте «www.gf.kg» Публичную оферту, содержащую основные условия гарантийного продукта «Ылдам» и порядок его реализации. Для участия в реализации «Ылдам», ФКО должно акцептовать (принять) условия Публичной оферты. Акцепт со стороны ФКО должен быть полным и безоговорочным.

Акцептом Публичной оферты признается подача со стороны ФКО Заявления-согласия о принятии условий Публичной оферты (Приложение 2 к Договору портфельной гарантии «Ылдам»), далее по тексту – Заявление-согласие.

2.2. Критерии правомочности ФКО.

Для участия в реализации гарантийного продукта «Ылдам» ФКО должны соответствовать, следующим критериям:

– **Соблюдение экономических нормативов** - ФКО должны соответствовать следующим основным экономическим нормам, установленными Национальным банком Кыргызской Республики:

1. Норматив К1 – Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

2. Норматив К2 – Стандарты достаточности (адекватности) капитала.

3. Норматив К3 – Норматив ликвидности.

– **Устойчивое финансовое положение:**

1. Имеющие устойчивое финансовое положение, соответствующее валовому коэффициенту проблемных обязательств по договорам финансирования (PAR 30+) не более 10% от кредитного портфеля на последнюю отчетную дату, предшествующую подаче Заявления-согласия. В расчет принимается кредитный портфель по договорам

финансирования не более 7 000 000 (Семь миллионов) сом, сроком не более 60 (Шестьдесят месяцев) и коммерческой целью финансирования.

2. Имеющие положительную доходность на активы и капитал за последний отчетный период.

2.3. Порядок подачи документов.

ФКО, намеревающееся принять участие в реализации «Ылдам», должно направить Заявление-согласие за подписью уполномоченного лица ФКО, с указанием соответствующей информации и приложением пакета документов, указанных в настоящем разделе.

Заявление-согласие включает в себя:

- Намерение об участии в реализации «Ылдам»;
- Информацию о текущем объеме и состоянии коммерческого кредитного портфеля, где при расчете уровня просроченной задолженности учитываются договора финансирования длительностью просроченной задолженности 30 и более дней (PAR 30+), на последнюю отчетную дату с момента подачи письма-заявления. В расчет принимается кредитный портфель по договорам финансирования не более 7 000 000 (Семь миллионов) сом, сроком не более 60 (Шестьдесят месяцев) и коммерческой целью финансирования.
- Информация о выданных кредитах по договорам финансирования не более 7 000 000 (Семь миллионов) сом, сроком не более 60 (Шестьдесят месяцев) и коммерческой целью финансирования за последние 6 месяцев, предшествующие отчетной дате (объемы, количество договоров финансирования).
- Информация о показателях ROA, ROE за последний отчетный период.
- Информация об отсутствии санкций НБКР в форме запрета на совершение отдельных банковских операций, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций на дату подачи Заявления-согласия.
- Информацию о выполнении в течении 12-ти полных месяцев экономических нормативов, указанных в пункте 2.2. настоящего Раздела.
- Прогнозный объем освоения средств «Ылдам» в течение 6-ти месяцев по договорам финансирования, соответствующим критериям приемлемости «Ылдам». Освоение средств «Ылдам» подразумевает под собой предоставление гарантий на сумму, равной запрошенному лимиту портфельных гарантий ФКО.

К Заявлению-согласию ФКО обязано приложить следующие документы:

- заверенная копия финансовой отчетности на последнюю отчетную дату;
- заверенная ФКО копия заключения внешнего аудитора за предыдущий отчетный период.

Все документы должны быть подписаны уполномоченным лицом, скреплены оттиском печати ФКО и направлены на бумажном носителе в головной офис ГФ.

2.4. Порядок отбора ФКО.

С даты размещения Публичной оферты ГФ обеспечивает рассмотрение Заявлений-согласий ФКО об участии в «Ылдам» по мере их поступления. Срок рассмотрения Заявления-согласия составляет 10 (Десять) рабочих дней. Уполномоченный орган ГФ в течение указанного срока принимает решение об одобрении/отклонении участия ФКО в реализации «Ылдам». Соответствующее решение доводится до сведения ФКО официальным письмом.

После получения документов от ФКО изъявивших желание участвовать в реализации «Ылдам», ГФ проводит отбор ФКО путем комплексного рассмотрения предоставленного

Заявления-согласия с необходимыми документами и проводит проверку соответствия ФКО критериям правомочности, указанных в разделе 2 настоящих Правил.

2.5. Порядок распределения средств «Ылдам» между ФКО.

Реализация гарантийного продукта «Ылдам» обеспечивается собственным капиталом ГФ и не предусматривает дополнительного размещения средств на депозитных вкладах в ФКО.

Заявки ФКО на получение портфельного лимита будут рассматриваться по принципу FIFO (First in – first out), т.е. каждое обращение будет обрабатываться в порядке очереди.

При выделении портфельного лимита ГФ будет принимать во внимание следующие факторы:

- Информацию о выданных кредитах ФКО, указанную в п. 2.3. настоящих Правил.
- Качество кредитного портфеля, указанного в п. 2.3 настоящих Правил.
- Действующие регулятивные нормативы, установленные Национальным банком Кыргызской Республики для гарантийных фондов.

В целях соблюдения экономических нормативов ГФ, уполномоченный орган ГФ может приостановить регистрацию договоров финансирования. Решение о досрочном приостановлении регистрации договоров финансирования будет доведено до сведения ФКО.

2.6. Порядок освоения средств.

В письме об одобрении Заявления-согласия, устанавливается размер предоставленного лимита ФКО. Лимит осваивается путем регистрации приемлемых договоров финансирования в «Ылдам», соразмерно объему выделенного лимита в течение **6 (шести) месяцев** со дня его предоставления. Датой выделения лимита является дата принятия решения уполномоченным органом ГФ.

Выделенный лимит ФКО может быть снижен в следующих случаях:

1. Освоение средств «Ылдам» в размере менее 70% от выделенного лимита в течение 6 (шести) месяцев со дня его предоставления.
2. ФКО в течение 60 (шестьдесят) последовательных календарных дней не зарегистрировало ни одного договора финансирования в «Ылдам».
3. В случае наступления ограничения деятельности ФКО в том числе деятельности, связанной с предоставлением коммерческих кредитов со стороны НБКР и/или при введении специальных режимов: режима прямого банковского надзора и/или временной администрации и/или отзыва лицензии.

При этом ГФ продолжает нести ответственность по ранее зарегистрированным договорам финансирования в «Ылдам».

В целях обеспечения непрерывности деятельности «Ылдам» при освоении 80% и более выделенного лимита, ФКО вправе обратиться в ГФ с просьбой предоставления дополнительного лимита, посредством направления официального письма. Уполномоченный орган ГФ рассматривает обращение ФКО в индивидуальном порядке без проведения отбора ФКО в течение 10 (Десять) рабочих дней. Принятое решение о одобрении/отклонении дополнительного портфельного лимита доводится до сведения ФКО официальным письмом. При этом ГФ будет сохранять гибкость в корректировке лимита с учетом показателей деятельности ФКО.

После предоставления со стороны ГФ портфельного лимита «Ылдам», ФКО вправе регистрировать договоры финансирования с гарантийным обеспечением в рамках выделенного лимита. ГФ регистрирует все договора финансирования без проведения дополнительного анализа.

3. Механизм взаимодействия

3.1. Процесс регистрации гарантий в «Ылдам» состоит из следующих этапов:

- 1) СП самостоятельно обращаются в ФКО для получения финансирования.
- 2) В случае недостаточности собственного залогового обеспечения, СП предоставляет свое письменное согласие на привлечение гарантии ГФ, путем заполнения Заявления Клиента (Приложение 3 к Договору портфельной гарантии «Ылдам»).
- 3) ФКО принимает заявку на получение финансирования и рассматривает ее с учетом внутренних нормативных документов ФКО. Ответственный специалист ФКО заполняет форму проверочного листа (Приложение 1 к Правилам). В случае соответствия заявки установленным критериям приемлемости, ответственный специалист ФКО выносит ее на рассмотрение Кредитного комитета.
- 4) Кредитный комитет ФКО рассматривает заявку и утверждает выдачу финансирования с гарантийным обеспечением.
- 5) ФКО обеспечивает оформление договора финансирования, обеспечительной документации, прочих документов, необходимых для получения финансирования, а также оплату гарантийного вознаграждения.
- 6) ФКО ежемесячно на 25-й день отчетного месяца предоставляет ГФ форму заявки на регистрацию договоров финансирования в «Ылдам» (Приложение 2 к Правилам) с приложением копий графиков погашений по регистрируемым договорам финансирования, удостоверенные оттиском печати (штампа) и подписью уполномоченного сотрудника ФКО.
- 7) ГФ осуществляет регистрацию договоров финансирования в «Ылдам» без проведения дополнительного анализа. Датой регистрации договоров финансирования является дата принятия ГФ заявки на регистрацию договоров финансирования. При этом ГФ не вправе исключать договор финансирования из гарантийного портфеля.

3.2. Гарантийное вознаграждение.

Клиент обязан оплатить ГФ сумму гарантийного вознаграждения по договору финансирования, которая направляется на счет ГФ и уплачивается в день предоставления финансирования ФКО.

Ответственность за своевременную оплату гарантийного вознаграждения возлагается на ФКО. В случае если сумма гарантийного вознаграждения не была уплачена или была оплачена в неполном объеме, ГФ вправе отклонить регистрацию договора финансирования в «Ылдам».

Размер гарантийного вознаграждения определяется путем умножения установленной ставки на сумму гарантии по договору финансирования, в соответствии со следующей таблицей:

Размер гарантийного вознаграждения (единообразно)	Отрасль:
2 %	– сельское хозяйство – агропереработка – промышленность

	– туризм*
2,5%	– другие отрасли
<i>При выборе отрасли деятельности клиента ФКО отталкивается от цели финансирования. Если план финансирования предусматривает несколько направлений в разные отрасли, то учитывается отрасль, в которую направляется более 50 (Пятьдесят) % от суммы финансирования.</i>	
*- в отрасль Туризма входят: объекты размещения, объекты общественного питания, объекты познавательного, оздоровительного и спортивного назначения.	

3.3. Порядок внесения изменений в первоначальные условия договора финансирования

В случае внесения изменений в первоначальные условия по договорам финансирования, зарегистрированных в «Ылдам», ФКО **вправе** без письменного согласия ГФ производить изменения в следующих случаях:

- при изменении графика погашения договора финансирования, в том числе при частично досрочном погашении основной суммы, изменении даты погашения, пересмотре процентной ставки.
- при внесении изменений в первоначальные условия договора финансирования (продление/сокращение срока финансирования, пересмотр периода доступности, изменение состава поручителей).
- при изменении состава залогодателей без высвобождения имущества из структуры залогового обеспечения по договору финансирования.
- при замене залогового обеспечения, только в случае предоставления взамен другого ликвидного и равноценного имущества, в соответствии с внутренними требованиями ФКО. То есть недвижимость может быть заменена другой недвижимостью, а движимое имущество – движимым, при условии, что оценочная стоимость нового залога будет не менее оценочной стоимости высвобождаемого имущества.

Все остальные изменения, не указанные выше должны производиться с письменного согласия ГФ.

При внесении изменений в первоначальные условия по договору финансирования, зарегистрированного в «Ылдам», ФКО уведомляет ГФ указав данную информацию в отчете по выданным гарантиям (Приложение 3 к Правилам).

3.4. Порядок предъявления требований по гарантии

Требование по гарантии может быть подано в случае, если просроченная задолженность платежа по основной сумме финансирования, зарегистрированного в «Ылдам» составляет не менее 180 календарных дней. Порядок предъявления ФКО требования по гарантии и его исполнение ГФ состоит из следующих основных этапов:

- 1) Мероприятия, проводимые ФКО до предъявления требования;
- 2) Предъявление ФКО требования по гарантии;
- 3) Рассмотрение требования по гарантии.

Этап 1: Мероприятия, проводимые ФКО до предъявления требования.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств по договору финансирования, ФКО проводит следующие мероприятия:

- **в сроки не позднее 180 календарных дней** с даты неисполнения и/или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по основной сумме финансирования, ФКО осуществляет мероприятия направленные на погашение задолженности по договору финансирования в досудебном порядке, путем направления клиенту/залогодателю письменного извещения о начале процедуры обращения взыскания на заложенное имущество, с обязательной регистрацией в уполномоченном государственном органе, направления письменного извещения поручителю/гаранту (за исключением гарантии ГФ), безакцептного списания при наличии денежных средств со счета клиента в ФКО.

При наличии заключённого с клиентом/залогодателем Соглашения об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке, в срок не ранее трёх последовательных месяцев со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательств по договору финансирования, ФКО направляет клиенту/залогодателю письменное извещение о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке.

Этап 2: Предъявление ФКО требования по гарантии:

В случае, если мероприятия по досудебному урегулированию спора, предпринятые ФКО, не привели к погашению просроченной задолженности и длительность просроченной задолженности по основной сумме договора финансирования достигла 180 календарных дней, ФКО предъявляет требование к ГФ, которое должно быть подписано уполномоченным лицом ФКО, скреплено оттиском печати ФКО и заполнено по установленной форме (Приложение 4 к Правилам) , в частности содержащее следующую информацию:

- данные о клиенте (ИНН, ФИО/наименование юридического лица, направление деятельности);
- данные по договору финансирования (дата регистрации в «БИЛДАМ», сумма финансирования, номер и дата договора финансирования, валюта финансирования);
- данные гарантии (сумма гарантии, доля гарантии);
- данные по погашениям (сумма погашения по основной сумме, остаток финансирования, остаток гарантии, количество дней просрочки по основной сумме, категория классификации финансирования);
- наличие и реквизиты документов, подтверждающих проведение досудебных мероприятий (извещение о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога в судебном / внесудебном порядке, информация со счета клиента, подтверждающая безакцептное списание при наличии денежных средств со счета клиента в ФКО, Соглашение об отступном (при наличии);
- реквизиты ссудного счета клиента, на который подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые ГФ;

К требованию прикладывает следующие документы:

- документы, производимые ФКО в ходе рассмотрения проекта (Резюме (экспертное заключение), Акты-оценки залоговых обеспечений, Протоколы Кредитного комитета (или выписки из протоколов) ФКО по данному договору финансирования с момента предоставления финансирования и на дату предъявления требования);

- кредитно-обеспечительные документы (Договор финансирования с приложениями, Договор залога (ипотеки), Соглашение об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (при наличии), документы, удостоверяющие личность клиента/залогодателя), учредительные документы юридического лица или документ в цифровом формате, полученный из государственных информационных систем;
- документ подтверждающий факт уплаты гарантийного вознаграждения;
- проверочный лист заполняемый сотрудником ФКО по установленной форме (Приложение 1 к Правилам);
- Заявление-согласие клиента на получение гарантии по установленной форме (Приложение 3 к Договору портфельной гарантии «Ылдам»);
- выписка с ссудного счета Клиента с момента получения финансирования на дату предъявления требования;
- копии документов, подтверждающих принятые меры и проделанную работу ФКО, в отношении клиента (извещение об обращении взыскания на предмет залога в судебном / внесудебном порядке, протоколы встреч с клиентом, обращения от клиента (при наличии), информация со счета клиента, подтверждающая безакцептное списание при наличии денежных средств со счета клиента в ФКО, Соглашение об отступном (при наличии).

Все документы (оригиналы/копии), прилагаемые к Требованию, должны быть скреплены оттиском печати ФКО и направлены на бумажном носителе.

В случае обнаружения или выявления некорректного заполнения формы требования и/или отсутствия отдельных документов, ГФ извещает ФКО о приостановлении рассмотрения требования до момента устранения со стороны ФКО всех замечаний, указанных в письме ГФ.

Этап 3: Рассмотрение требования по гарантии

1) Производится проверка на корректность регистрации договора финансирования ФКО в «Ылдам», а именно соответствие договора финансирования и СП, критериям приемлемости, установленным настоящими Правилами на день регистрации. При этом, ГФ не проводит оценку финансового положения клиента и не оценивает причины образования просроченной задолженности по договору финансирования.

2) Осуществляется проверка оплаты гарантийного вознаграждения по настоящему договору финансирования.

3) Проводится проверка предоставленного пакета документов, в том числе документов подтверждающих проведение мероприятий по погашению задолженности по договору финансирования в соответствии с настоящими Правилами.

ГФ вправе отклонить требование в течение 30 (Тридцать) календарных дней со дня его получения, при наличии одного из нижеследующих оснований:

- несоответствия зарегистрированного договора финансирования установленным критериям приемлемости;
- наличия задолженности по оплате гарантийного вознаграждения по СП;
- невыполнения мероприятий по взысканию задолженности по договору финансирования.

В уведомлении об отклонении требования должны быть также указаны основания принятого решения.

В случае отклонения предъявленного требования, ФКО вправе повторно подать требование и привести обоснованные возражения. Срок повторного рассмотрения Требования от ФКО составляет 10 (Десять) рабочих дней со дня получения повторного требования.

В случае повторного отклонения со стороны ГФ предъявленного требования, ФКО теряет право предъявлять требование по данному клиенту, при этом, обязательства ГФ по данному клиенту полностью прекращаются.

В случае соответствия договора финансирования установленным критериям приемлемости, отсутствия задолженности по оплате гарантийного вознаграждения по клиенту и выполнения своих обязательств в части проведения мероприятий, направленных на погашение просроченной задолженности, ГФ в течение 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения требования от ФКО обязано его исполнить, путем перечисления денежных средств на ссудный счет Клиента в счет погашения основной суммы долга. Размер исполняемого требования равен фактическому остатку гарантии, который определяется в соответствии с разделом 2 настоящих Правил.

Обязательства ГФ считаются исполненными с момента перечисления ГФ причитающихся денежных средств на ссудный счет клиента в счет погашения основной суммы долга.

В момент исполнения требования, доля гарантии ГФ пересчитывается на текущий остаток основного долга в соответствии со следующей формулой:

$$\text{Доля гарантии} = \frac{\text{ОГ}}{\text{СК}}, \text{ где}$$

ОГ – остаток гарантии на дату предъявления требования

СК – сальдо кредита на дату предъявления требования

Значение доли гарантийного обеспечения фиксируется с учетом округления числа до сотых. Далее приведен пример:

Остаток гарантии – 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) сом

Остаток основного долга – 850 000 (Восемьсот пятьдесят тысяч) сом

Доля гарантии: $150\,000 \text{ сом} / 850\,000 \text{ сом} = 17,64705882352941$, значение округляется до 17,65 (Семнадцать целых шестьдесят пять сотых) %.

Дальнейшее распределение взыскиваемых ФКО сумм проводится по пропорциональному принципу, согласно следующей формуле:

Сумма погашения гарантии = Сумма произведенных погашений основного долга x Доля гарантии.

3.5. Процесс взыскания по договору финансирования

ФКО несет ответственность за осуществление всех имеющихся в ее распоряжении средств для эффективного взыскания задолженности по договору финансирования, включая обращение взыскания на заложенное имущество, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и требованиями внутренних нормативных документов ФКО.

Процесс взыскания задолженности по договору финансирования, состоит из следующих основных этапов:

- 1) Меры по взысканию задолженности по договору финансирования, проводимые ФКО;
- 2) Распределение взысканной суммы между ГФ и ФКО.

Этап 1: Меры по взысканию задолженности по договору финансирования, проводимые ФКО

1) После перечисления средств по требованию на ссудный счет клиента ФКО обязуется предпринять меры, необходимые для эффективного взыскания непогашенной задолженности по договору финансирования, путем «добровольной» или «принудительной» процедуры взыскания (подача искового заявления в судебные органы, сопровождение судебных разбирательств и процесса исполнительного производства возбужденного в отношении клиента, заключение и осуществление контроля исполнения клиентом/залогодателем Мирowego соглашения, взыскание задолженности во внесудебном порядке при наличии Соглашения об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке, заключение Соглашения об отступном, принятие имущества на баланс ФКО в «добровольном» порядке по Соглашению об отступном или в «принудительном» порядке в процесс исполнительного производства), в зависимости от обстоятельств, в соответствии с внутренними нормативными документами ФКО и законодательством Кыргызской Республики.

2) ФКО обязуется в соответствии с разделом 3 настоящих Правил предоставлять на ежемесячной основе с момента перечисления средств по Требованию, в ГФ отчет о взысканных суммах по договорам финансирования, зарегистрированных в «Ылдам».

На основании предоставленных отчетов от ФКО, ГФ проводит мониторинг процесса взыскания, соблюдения срока распределения взысканной суммы, установленного настоящими Правилами, который составляет 30 календарных дней после получения указанной суммы, а также проводимых мероприятий со стороны ФКО направленных на погашение задолженности по договорам финансирования.

В случае необходимости, на любой стадии взыскания задолженности по договорам финансирования, в том числе в процессе исполнительного производства, ГФ имеет право запрашивать всю необходимую информацию. При этом, ФКО обязана предоставлять запрашиваемую информацию с подтверждающими документами не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

ГФ имеет право на любой стадии взыскания задолженности, в том числе в процессе исполнительного производства, реализовать право самостоятельного требования к клиенту в объеме исполненных обязательств в регрессном порядке с условием предварительного уведомления ФКО о таком решении.

Этап 2: Распределение взысканной суммы между ГФ и ФКО.

1) После проведения всех соответствующих мероприятий по взысканию задолженности в «добровольном» или «принудительном» порядке (в том числе по заключенному Соглашению об отступном, по итогам судебного разбирательства и в рамках исполнительного производства, вплоть до принятия имущества на баланс ФКО), ФКО обязуется распределить все взысканные суммы пропорционально между ГФ и ФКО согласно рассчитанной доле гарантийного покрытия в течение 30 календарных дней после получения указанной суммы, в следующем порядке:

а) В первую очередь, приоритет будет отдаваться возмещению неоплаченной основной суммы финансирования. Настоящие платежи распределяются между ГФ и ФКО.

б) Во вторую очередь погашаются расходы, связанные с осуществлением процедуры взыскания. Настоящие платежи не распределяются между ГФ и ФКО.

с) В третью очередь, погашается задолженность по процентам, штрафы и пени за просрочку платежа, которые не покрываются «Ылдам». Настоящие платежи не распределяются между ГФ и ФКО.

2) В случае, если ФКО исчерпала все юридические возможности возврата обязательств по договору финансирования, зарегистрированного в «Ылдам», и признает убыток, то ФКО уведомляет ГФ о данном намерении в письменной форме с приложением решения уполномоченного органа ФКО. ГФ в свою очередь должно в течение 10 (десять) календарных дней предоставить письменный ответ ФКО следующего характера:

— О принятии к сведению намерения ФКО на признание убытка по договору финансирования.

В таком случае, ГФ на основании решения уполномоченного органа также признает убыток в рамках предоставленной гарантии по данному договору финансирования и списывает его со своего учета.

— Направить письмо о намерении реализации права самостоятельного требования к клиенту в объеме исполненных обязательств в порядке передачи ФКО права требования.

В таком случае, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения ФКО письма от ГФ, между сторонами заключается Договор уступки права требования, содержащий в себе условия передачи права требования, объем передаваемых прав и перечень документов, удостоверяющих права требования к клиенту в надлежаще заверенных копиях.

3.6. Буферные меры (Меры «Стоп-лосс»)

Меры «стоп-лосс» применяются к каждой ФКО для сохранения устойчивости гарантийного продукта «Ылдам». В ходе реализации «Ылдам» к ФКО могут применяться следующие меры «стоп-лосс»:

1) «Стоп-лосс» показателя PAR 30+ по действующему гарантийному портфелю в рамках продукта «Ылдам» в разрезе каждого ФКО.

2) «Стоп-лосс» исполненных требований «Ылдам»

1. «Стоп-лосс» показателя PAR 30+. ГФ на ежемесячной основе проводит мониторинг состояния гарантийного портфеля в рамках продукта «Ылдам» в разрезе ФКО. В случае если по отдельному ФКО показатель PAR30+ превышает 10%, ГФ вправе приостановить регистрацию договоров финансирования до улучшения состояния кредитного портфеля.

Коэффициент PAR30+ «Ылдам» определяется по следующей формуле:

Кр=Сальдо кредитных договоров с просроченной задолженностью 30+дней/Общий кредитный портфель «Ылдам» на отчетную дату

2. «Стоп-лосс» исполненных требований «Ылдам». К ФКО применяются меры «стоп-лосс» в случае, когда коэффициент исполненных требований превысит 20%, в частности, по каждой ФКО. В данном случае ФКО не сможет направлять ГФ новые требования по договорам финансирования, пока сальдо исполненных требований не снизится ниже установленного показателя.

Коэффициент исполненных требований «Ылдам» определяется по следующей формуле:

КиТ=(ОИТ-СВЗ)/Портфель «Ылдам», где:

ОИТ – объем исполненных требований на отчетную дату (за исключением списанных с учета в качестве «убытков» ГФ исполненных требований)

СВЗ – сумма взысканной задолженности

Портфель «Ылдам» - гарантийный портфель «Ылдам» на отчетную дату

Если ФКО ликвидируется, в добровольном или принудительном порядке, обязательства «Ылдам» ограничиваются договорами финансирования, по которым были заявлены требования до даты ликвидации.

ГФ вправе запрашивать на ежегодной основе информацию у ФКО, участвующих в реализации «Ылдам» для подтверждения их правомочности, указанных в настоящих Правилах. Если ФКО перестает соответствовать критериям правомочности, ГФ вправе остановить регистрацию новых договоров финансирования данной ФКО в рамках «Ылдам»

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТОВ ФКО и ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ГФ и ФКО

ФКО предоставляет в ГФ следующие документы:

1. Заявки на регистрацию договоров финансирования (Приложение №2) на ежемесячной основе.
2. Отчет о состоянии кредитного портфеля, выданного в рамках «Ылдам» по форме, предусмотренной Приложением №3 в срок до 5-го числа каждого месяца, следующего за отчетным месяцем.
3. Отчет по взысканным суммам, по форме предусмотренной Приложением №5 в срок до 5-го числа каждого месяца, следующего за отчетным месяцем (при наличии).

ФКО обязуется предоставить по запросу ГФ информацию, касающуюся договоров финансирования, зарегистрированных в «Ылдам», по которым предоставлена гарантия, в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней с даты его получения

Приложение 1 к Правилам предоставления портфельных гарантий «Ылдам»

Проверочный лист для сотрудников ФКО

№ п/п	Вопросы по критериям «Ылдам»	Да/ Нет	Дополнительно
По критериям приемлемости субъектов предпринимательства (далее – СП)			
1.	СП должен быть индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом. Индивидуальные предприниматели – физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики. Юридические лица – юридические лица, осуществляющие коммерческую деятельность и действующие в любой организационно-правовой форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики, в том числе крестьянские и фермерские хозяйства за исключением ФКО и ломбардов		
2.	Деятельность СП не противоречит действующему законодательству Кыргызской Республики.		
3.	СП осуществляет деятельность на территории Кыргызской Республики.		
4.	Стаж предпринимательской деятельности не менее 6 месяцев.		
5.	СП может иметь только один действующий зарегистрированный договор финансирования в «Ылдам» в данном ФКО.		
	Критерии приемлемости договоров финансирования		
6	Тип клиента: Индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, осуществляющее коммерческую деятельность за исключением ФКО и ломбардов		
7	Вид финансирования: Коммерческое финансирование и договора об открытии линий финансирования		
8	Цель финансирования: Коммерческая		
9	Валюта финансирования: Кыргызский сом		
10	Обеспечение: не менее 50 (Пятьдесят)% от суммы финансирования должно быть обеспечено ликвидным залогом. Ликвидный залог - недвижимое имущество, денежные средства, драгоценные металлы, а именно мерные слитки в золоте Национального банка Кыргызской Республики (далее по тексту – НБКР), Государственные казначейские векселя, Государственные казначейские облигации, ноты НБКР		
11	Гарантийное покрытие: не более 30% от суммы финансирования		
12	Срок финансирования: не более 60 месяцев		
13	Сумма финансирования: не более 7 000 000 (Семь миллионов) сом		
14	Требования к кредитной истории: принимается во внимание кредитная история за последние 3 года. У клиента должен быть положительный опыт кредитования. Не более 50 дней просроченной задолженности в совокупности по одному кредиту. Допустимая продолжительность одного нарушения по выплате задолженности не более 10 дней.		

15	Клиент и запрашиваемое финансирование соответствует всем критериям приемлемости, установленными Правилами предоставления портфельных гарантий «Ылдам»		
16	Расчет необходимой суммы обеспечения (НСО) = сумма залогового обеспечения с учетом гарантии (1:1)? Ниже приведены примеры расчета НСО		

Пример 1.

Сумма кредита – 1 000 000 (Один миллион) сом

НСО к покрытию 120% от суммы кредита – 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) сом.

Вид обеспечения	Сумма
Недвижимость	800 000 сом
Движимое имущество	200 000 сом
Гарантия	200 000 сом
Итого	1 200 000 сом
Разница между НСО и общей суммой залогового обеспечения	0 сом

Согласно Примеру 1, НСО рассчитан в правильной пропорции 1:1 (Сумма НСО = Сумма залогового обеспечения). Таким образом сумма гарантии не будет пересчитываться.

Пример 2.

Сумма кредита: 1 000 000 сом

НСО к покрытию 120% от суммы кредита – 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) сом.

Вид обеспечения	Сумма
Недвижимость	800 000 сом
Движимое имущество	200 000 сом
Гарантия	300 000 сом
Итого	1 300 000 сом
Разница между НСО и общей суммой залогового обеспечения*	-100 000 сом

В соответствии с приведенным примером, разница суммы залогового обеспечения и НСО составляет 100 000 (Сто тысяч) сом, таким образом при рассмотрении данного требования Гарантия будет снижена на 100 000 (Сто тысяч) сом.

Приложение 2 к Правилам предоставления портфельных гарантий «БЛдам»

ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ В «БЛдам»

Данные Клиента		
1	Порядковый номер	
2	Область	
3	Район	
4	Месторасположение (город/село)	
5	ИИН клиента	
6	ФИО клиента	
7	Основание деятельности (форма собственности)	
8	Статус (юрид/физ)	
9	Стаж деятельности (мес)	
10	Пол (муж/жен)	
2. Данные по Договору финансирования		
11	Дата регистрации	
12	Наименование ФКО	
13	Наименование филиала	
14	Сумма выданного финансирования (сом)	
15	Номер договора финансирования	
16	Процентная ставка (в % годовых)	
17	Дата выдачи финансирования	
18	Дата погашения финансирования	
19	Срок финансирования (мес.)	
20	Доля рефинансирования (% от суммы кредита) *	
21	Отрасль	
22	Источник финансирования (государственная программа/собственные средства ФКО)	
23	Залоговое обеспечение (перечень объектов недвижимости)	
24	Залоговая стоимость обеспечения (указать в номинале по объектам)	
3. Данные гарантии		
25	Сумма гарантии	
26	Доля гарантии	
27	Ставка комиссии	
28	Сумма комиссии	
4. Стоп-факторы		
29	Наличие действующих зарегистрированных договоров финансирования в «БЛдам» в ФКО	
30	Наличие финансирования с гарантией	

*заполняется в случае рефинансирования финансирования

ОТЧЕТ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ, ОБЕСПЕЧЕННОМУ ГАРАНТИЯМИ «Ылдам»

« ____ » _____ 20 ____ г.

лице _____ (сотрудника),
предоставляет в ОАО «Гарантийный фонд» Отчет по кредитному портфелю,
обеспеченному гарантиями ГФ в соответствии со следующими параметрами:

1. Данные Клиента		
1	Порядковый номер	
2	Область	
3	ИНН клиента	
4	ФИО клиента	
2. Данные по Договору финансирования		
5	Дата регистрации	
6	Наименование ФКО	
7	Наименование филиала ФКО	
8	Сумма выданного финансирования	
9	Номер договора финансирования	
10	Процентная ставка (в % годовых)	
11	Дата выдачи финансирования	
12	Дата погашения финансирования	
13	Дата погашения после реструктуризации	
14	Срок финансирования (дней)	
15	Сумма погашения по основной сумме финансирования за отчетный период	
16	Остаток финансирования	
17	Сумма просроченной задолженности по основной сумме финансирования	
18	Количество дней, просрочки по ОС	
19	Сумма просроченной задолженности по процентам	
20	Количество дней, просрочки по %	
21	Залоговое обеспечение (перечень объектов недвижимости)	
22	Залоговая стоимость обеспечения (указать в номинале по объектам)	
23	Категория классификации	
24	Размер РППУ (%)	
25	Сумма РППУ (сом)	

26	Изменение первоначальных условий (реструктуризация, замена залогового обеспечения и др.)	
27	Дата изменений первоначальных условий	
28	Целевое использование финансирования	
3. Данные гарантии		
29	Сумма гарантии	
30	Доля гарантии	
31	Остаток гарантии	

Приложение 4 к Правилам предоставления портфельных гарантий «Ылдам»

ТРЕБОВАНИЕ ПО ГАРАНТИИ «Ылдам»

« _____ » _____ 20__ г.

лице _____ (ФКО), в
(сотрудника ФКО),
предоставляет в ОАО «Гарантийный фонд» требование по гарантии «Ылдам» в
соответствии со следующими параметрами:

1. Данные Клиента		
1.1	Идентификационный код (ID)	
1.2	ИНН клиента	
1.3	Наименование клиента	
1.4	Направление деятельности	
1.5.	Документы, удостоверяющие личность клиента	
2. Данные по Договору финансирования		
2.1	Дата регистрации договора финансирования в «Ылдам»	
2.2	Сумма финансирования	
2.3	Номер договора финансирования	
2.4	Валюта финансирования	
3. Данные гарантии		
3.1	Сумма гарантии	
3.2	Доля гарантии	
4. Данные по погашениям		
4.1	Сумма погашения по основной сумме финансирования	
4.2	Остаток финансирования	
4.3	Остаток гарантии	
4.4	Количество дней просрочки по основной сумме	
4.5	Категория классификации финансирования	
5. Общие данные		
5.1	Остаток финансирования в национальной валюте	
5.2	Остаток гарантий в национальной валюте	
5.3	Направлено Извещение о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога?	ДА / НЕТ
6. Дополнительные подтверждающие документы		
6.1.	Документы, производимые ФКО в ходе рассмотрения проекта:	Указываются наличие или отсутствие, а также дата и реквизиты документов
6.1.1.	Резюме клиента (экспертное заключение);	
6.1.2.	Акты-оценки залоговых обеспечений;	

6.1.3.	Протоколы Кредитного комитета (или выписки из протоколов) ФКО по данному договору финансирования с момента предоставления финансирования и на дату предъявления требования)	
6.2	Договор финансирования	
6.3.	Договор залога (ипотеки)	
6.4.	Соглашение об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (при наличии)	
6.5	Выписка с ссудного счета Клиента с момента получения финансирования на дату предъявления требования	
6.6	График погашения	
6.7.	Документы, подтверждающие принятые меры и проделанную работу ФКО, в отношении клиента:	Указываются наличие или отсутствие, а также дата и реквизиты документов
6.7.1.	Извещение об обращении взыскания на предмет залога в судебном / внесудебном порядке;	
6.7.2.	Заявление-согласие Клиента (приложение 2 к Договору Публичной оферты)	
6.7.3	Проверочный лист заполняемый сотрудником ФКО (приложение 1 к Правилам предоставления портфельных гарантий «Ылдам»)	
6.7.4.	Протоколы встреч с клиентом, обращения от клиента (при наличии);	
6.7.5.	Информация со счета клиента, подтверждающая безакцептное списание при наличии денежных средств со счета клиента в ФКО;	
6.7.6.	Соглашение об отступном (при наличии).	
6.8.	И другие дополнительные документы для проверки, по усмотрению сотрудника ГФ, например: - решения кредитного комитета ФКО по договору финансирования, в том числе по вопросам реструктуризации (были ли обращения клиента к ФКО по реструктуризации финансирования, если да каково решение ФКО?), относительно залогового обеспечения по договору финансирования (замена залога, частичное снятие залога) и т.д.	

Приложение 5 к Правилам предоставления портфельных гарантий «Ылдам»

Отчет по взысканным суммам

_____(ФКО), в
 лице _____(сотрудника ФКО),
 предоставляет в ОАО «Гарантийный фонд» отчет по взысканным суммам «Ылдам» в
 соответствии со следующими параметрами:

1. Данные по клиенту		
1.1	Идентификационный код (ID)	
1.2	ИНН клиента	
1.3	Наименование клиента	
2. Данные по Договору ипотеки		
2.1	Сумма выданного финансирования	
2.2	Остаток основной суммы финансирования	
2.3	Валюта финансирования	
2.4	Номер Договора финансирования	
2.5	Дата выдачи финансирования	
2.6	Дата погашения финансирования	
3. Данные по гарантии		
3.1	Сумма выданной гарантии	
3.2	Доля гарантии	
3.3	Сумма выплаченной гарантии	
3.4	Дата принятия решения	
3.5	Дата исполнения обязательств	
4. Данные по взысканным суммам по Договору финансирования		
4.1	Сумма взыскания, полученная ФКО	
4.2	Сумма возмещения по «Ылдам» до настоящего отчетного месяца	
4.3	Завершена ли процедура взыскания	
4.4	Дата полного возмещения средств «Ылдам»	
5. Информация и дополнительные подтверждающие документы		
5.1.	Информация о проделанной работе за отчетный месяц	Указываются все проделанные мероприятия в отношении клиента по взысканию задолженности
5.2.	Документы подтверждающие проделанную работу по взысканию задолженности:	Указываются наличие или отсутствие, а также дата и реквизиты документов
5.2.1.	Исковое заявление (сумма и предмет иска)	
5.2.2.	Решение суда	
5.2.3.	Исполнительный документ	

5.2.4.	Документы, подтверждающие реализацию имущества (при наличии)	
--------	--	--