

УТВЕРЖДЕНО:

**Решением Правления
Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»
Протокол № 1 от 05.03.2010
в редакции протокола от 31.05.2010 № 7, от 19.11.2010 № 15,
от 28.12.2011 №23, от 28.02.2013 № 6, от 07.11.2013 № 42,
от 27.10.2015 № 33, от 24.12.2015 № 43, от 26.02.2016 № 12,
от 09.06.2016 № 36, от 02.09.2016 № 54, от 11.10.2016 №60,
решением Наблюдательного совета
от 30.12.2016 № 67, от 30.12.2016 № 68, от 20.01.2017 №1,
от 23.01.2017 № 3, от 07.02.2017 № 5, от 06.03.2017 № 10,
от 03.11.2017 № 71, от 22.11. 2017 № 75, от 23.01.2018 № 4,
от 05.10.2018 №47, от 29.11.2019 № 35, от 23.03.2020 № 13,
от 11.06.2020 № 26, от 15.07.2020 №33, от 03.12.2020 №41,
от 20.01.2021 №1, от 28.05.2021 № 24, от 16.12.2021 № 37,
от 24.12.2021 № 39, от 19.04.2022 №16, от 05.08.2022 № 37,
от 20.09.2022 № 45, от 13.12.2022 № 51, от 15.02.2023 № 6,
от 18.05.2023 № 19, от 29.06.2023 №20, от 18.09.2023 №34, от 26.10.2023 г. № 39,
от 27.02.2024 г. №1, от 06.05.2024 г. № 19, от 30.08. 2024 № 38, от 25.10.2024 № 44,
от 03.06.2025 № 14, от 20.10.2025 № 24, от 05.11.2025 № 25**

_____ **А.В.Картухин**

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Гарантийном фонде**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Гарантийном фонде (далее – Положение) разработано в соответствии с приказом Министерства экономического развития РФ от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», на основании Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Уставом Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» (далее – Инвестиционное агентство).

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

"Гарантийный фонд" – денежные средства Инвестиционного агентства, предназначенные для обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по кредитным договорам и договорам о предоставлении банковской гарантии с Банками, по договорам финансовой аренды (лизинга) с лизинговыми компаниями, по договорам микрозайма с микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования, по договорам займа с микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования для обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), по договорам целевого займа субъектов малого и среднего предпринимательства с иной финансовой организацией, на условиях и в порядке, установленном настоящим Положением.

"Мероприятие Гарантийный фонд" – комплекс мер, направленных на использование средств Гарантийного фонда, в порядке и на условиях, установленных настоящим Положением.

Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры) - кредитные учреждения (Банки), лизинговые компании и микрофинансовые организации, иная финансовая организация (далее также - финансовые организации).

Гарантийная организация (региональная гарантийная организация - РГО) - Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области».

Субъекты МСП - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" - физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый режим в порядке, установленном Федеральным законом от 27.11.2018 №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход», местом ведения деятельности которых является Тюменская область (без автономных округов).

Финансовые организации – кредитные организации (банки), лизинговые организации (компании), микрофинансовые организации предпринимательского финансирования, иная финансовая организация.

1.3. Гарантийный фонд создается в целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", к кредитным и иным финансовым ресурсам (далее-Заемщиков/Принципалов/Лизингополучателей), развития системы поручительств, основанной на кредитных договорах, договорах микрозайма, договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах займа для обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам займа с микрофинансовыми организациями

предпринимательского финансирования, на договорах целевого займа субъектов малого и среднего предпринимательства с иной финансовой организацией.

1.4. Настоящее Положение устанавливает порядок формирования, пополнения Гарантийного фонда, порядок учета средств Гарантийного фонда, порядок управления средствами Гарантийного фонда, условия предоставления поручительств за счет средств Гарантийного фонда, показатели реализации мероприятия и порядок предоставления отчетности.

1.5. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом Инвестиционного агентства.

1.6. Настоящее Положение включает в себя Приложения № 1 - № 27, являющиеся его неотъемлемой частью.

2. Порядок формирования, пополнения Гарантийного фонда

2.1. В целях обеспечения деятельности по мероприятию Гарантийный фонд (предоставление поручительств) из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от операционной и финансовой деятельности, иных целевых поступлений Инвестиционное агентство формирует гарантийный фонд.

Размер гарантийного капитала устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Гарантийной организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Гарантийной организации на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств, и утверждается Приказом генерального директора Инвестиционного агентства.

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Гарантийной организацией в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов Гарантийной организации должна быть увеличена на сумму таких доходов будущих периодов.

2.2. Источниками формирования, пополнения (капитализации) Гарантийного фонда могут являться:

2.2.1. Средства федерального, областного бюджетов на формирование Гарантийного фонда, поступающие в виде субсидий, в том числе субсидий в виде имущественного взноса.

2.2.2. Иные средства бюджетов всех уровней.

2.2.3. Чистый финансовый результат от операционной и финансовой деятельности по мероприятию Гарантийный фонд.

2.3. Формирование, пополнение Гарантийного фонда из источников, указанных в п.2.2.1., п.2.2.2. настоящего Положения, осуществляется на основании соответствующего правового акта органа исполнительной власти Российской Федерации, Тюменской области, органов местного самоуправления; из источников, указанных в п.2.2.3. настоящего Положения, осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Инвестиционного агентства.

2.4. Инвестиционное агентство планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Инвестиционного агентства по выданным поручительствам, пополнение гарантийного капитала, покрытие административно-хозяйственных расходов, покрытие расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Инвестиционного агентства, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (операционные расходы), являются денежные средства на

исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

2.5. В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств Инвестиционное агентство вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Инвестиционное агентство вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета.

3. Порядок учета средств Гарантийного фонда

3.1. Инвестиционное агентство средствами программного обеспечения осуществляет оперативный учет и получение в режиме реального времени достоверной аналитической и синтетической информации о деятельности Гарантийного фонда.

3.2. Инвестиционное агентство обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по средствам Гарантийного фонда, предоставленных из бюджетов всех уровней, и средств, полученных от приносящей доход деятельности, а также ведение отдельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным Гарантийной организации на осуществление основного вида деятельности (предоставление поручительств).

4. Порядок управления средствами Гарантийного фонда

4.1. Инвестиционное агентство размещает средства Гарантийного фонда, полученные из бюджетов всех уровней, на отдельных счетах, в том числе банковских.

4.2. Инвестиционное агентство размещает средства Гарантийного фонда в соответствии с принципами диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

4.3. Средства Гарантийного фонда размещаются во вклады (депозиты) и на расчетные счета кредитных организаций, прошедших отбор.

4.4. Отбор кредитных организаций, условия размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) и на расчетные счета определяется Наблюдательным советом Инвестиционного агентства в порядке, предусмотренном Приложением № 1 к настоящему Положению.

4.4.1. Инвестиционное агентство вправе размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж. Отбор кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты по генеральным депозитным соглашениям, условия размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) с использованием финансовой биржи (депозитных аукционов) определяется генеральным директором Инвестиционного агентства в порядке и на условиях, предусмотренном Приложением № 1.1. к настоящему Положению.

4.5. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается приказом Генерального директора Инвестиционного агентства на 1 (первое) число текущего финансового года, но не ранее составления бухгалтерской отчетности и проведения ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам года, не должен превышать:

1) 30 % от общего размера денежных средств при наличии гарантийного капитала более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств при наличии гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего размера денежных средств при наличии гарантийного капитала менее 300 0млн.рублей.

4.5.1. Инвестиционное агентство вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям отбора Банков, не более 10 % от общего размера денежных средств.

4.6. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается приказом Генерального

директора Инвестиционного агентства при изменении размера гарантийного капитала.

4.7. Размещение денежных средств на исполнение обязательств должно быть на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, отбор кредитных организаций, условия размещения средств определяется Наблюдательным советом Инвестиционного агентства в порядке, предусмотренном Приложением № 1 к настоящему Положению, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Инвестиционным агентством денежных средств на исполнение обязательств п.4.5. настоящего Положения не применяется.

5. Порядок определения объема обеспечения Инвестиционного агентства исполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства

5.1. Инвестиционное агентство определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Инвестиционное агентство из финансовой организации, а также анализа действующих поручительств в отношении субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и данных Инвестиционного агентства.

5.2. Под обязательствами субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", перед финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору микрозайма/займа/целевого займа);
- 2) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;
- 3) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 4) денежная сумма по иным финансовым обязательствам.

5.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", устанавливается приказом Генерального директора Инвестиционного агентства на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

- 1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала, в случае если гарантийный капитал Инвестиционного агентства менее 700 млн. рублей;
- 2) 10 % гарантийного капитала, но не более 100 млн. рублей, в случае если гарантийный капитал Инвестиционного агентства свыше 700 млн. рублей.

5.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не может превышать 15 % гарантийного капитала Инвестиционного агентства.

5.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика осуществляется на основании приказа Генерального директора Инвестиционного агентства в случае изменения размера гарантийного капитала.

5.6. Максимальная ответственность Инвестиционного агентства перед Банками, лизинговыми компаниями и микрофинансовыми организациями, иной финансовой организацией не может превышать 70% от суммы обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по заключенному Договору, на дату предъявления требования финансовой организацией по Договору, обеспеченному поручительством.

5.7. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, РГО устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 №316.

5.8. Ответственность РГО перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО, не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств для РГО с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства и (или) независимой гарантии РГО.

6. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"

6.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее – допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

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

6.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее – фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (поручителей, залогодателей) средств, к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Инвестиционного агентства.

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

7. Условия реализации мероприятия Гарантийный фонд

7.1. Для реализации мероприятия Гарантийный фонд Генеральным директором Инвестиционного агентства, на основании приказа, определяется общий операционный лимит условных обязательств Гарантийного фонда, лимиты условных обязательств на финансовые организации, участвующих в мероприятии. Определение лимитов осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 2 к настоящему Положению.

7.2. Инвестиционное агентство осуществляет отбор Банков, лизинговых компаний и микрофинансовых организаций, иных финансовых организаций для принятия решения о заключении с ними Соглашения о сотрудничестве. Отбор Банков, микрофинансовых организаций и лизинговых компаний, иной финансовой организации, а также порядок заключения и реализации с ними Соглашения о сотрудничестве осуществляется согласно Приложению № 3, Приложению № 7, Приложению № 19, Приложению № 25 к настоящему Положению.

7.3. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Инвестиционного агентства и по иным вопросам, отнесенным к компетенции Комиссии, принимается Комиссией по предоставлению поручительств (Приложение №4 к настоящему Положению) в соответствии с Положением о предоставлении поручительств (Приложения № 5, № 5.1, № 20 к настоящему Положению).

7.4. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Инвестиционного агентства по кредитным договорам (продукт – Оптимум) в соответствии с Приложением № 24 к настоящему Положению о Гарантийном фонде на рассмотрение Комиссии по предоставлению поручительств не направляется и решение не принимается.

7.5. Инвестиционное агентство использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов, с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

7.6. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Инвестиционного агентства по кредитным договорам по кредитному продукту «Бизнес кредит с залогом» и его подпродуктам» (продукт – Поточное кредитование) в соответствии с Приложением № 27 к настоящему Положению о Гарантийном фонде на рассмотрение Комиссии по предоставлению поручительств не направляется и решение не принимается.

8. Ключевые показатели эффективности деятельности Инвестиционного агентства по мероприятию Гарантийный фонд

8.1. Ключевыми показателями эффективности деятельности Инвестиционного агентства при реализации мероприятия Гарантийный фонд являются:

8.1.1. Годовой размер поручительств, предоставленных субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", с учетом поручительств, выданных в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами Инвестиционного агентства.

8.1.2. Годовой объем привлеченного субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", финансирования с помощью предоставленных Инвестиционным агентством поручительств, с учетом средств, привлеченных по поручительствам в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительством Инвестиционного агентства (при наличии сделок по согарантии).

8.1.3. Отношение действующих поручительств Инвестиционного агентства с учетом поручительств, предоставленных субъектам МСП в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительством Инвестиционного агентства при наличии сделок по согарантии), к сумме её гарантийного капитала на отчетную дату.

8.1.4. Результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности Инвестиционного агентства, рассчитанный по формуле:

$R = DR + DP + PD - PH - OP - B$ где:

R - результат от операционной и финансовой деятельности за год;

DR - доход от размещения временно свободных денежных средств за год;

DP - доход за предоставление поручительств и (или) независимых гарантий за год;

PD- прочие доходы от основного вида деятельности

PH – расход, связанный с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением доходов от размещения временно свободных денежных средств и предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

OP - операционные расходы;

B - выплаты по поручительствам.

9. Порядок выполнения Инвестиционным агентством обязательств по выданному поручительству

9.1. Инвестиционное агентство осуществляет выплаты в пользу финансовых организаций по договорам поручительства за Заемщиков/Принципалов/Лизингополучателей (субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"), по кредитным договорам, договорам микрозайма, договорам займа, лизинга или договорам финансовой аренды, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам целевого займа на основании требований Банков, микрофинансовых организаций или лизинговых компаний, иной финансовой организации, предъявленных в порядке, указанном в настоящем Положении.

Инвестиционное агентство производит выплату для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета Инвестиционного агентства.

9.2. Финансовые организации направляют Инвестиционному агентству требование об осуществлении выплат по договору поручительства.

Инвестиционное агентство принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяносто) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам целевого займа и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и которые финансовые организации должны были предпринять в соответствии с договором поручительства.

9.3. Инвестиционное агентство принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта малого и

среднего предпринимательства/ физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Инвестиционному агентству, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Инвестиционного агентства;

2) справки о целевом использовании кредита (займа);

3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования субъекту МСП, а также физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и его поручителей (за исключением Инвестиционного агентства), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога (при наличии);

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Инвестиционного агентства);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", поручителей (за исключением Инвестиционного агентства), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требования по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП, а также физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", на указанное требование;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале

обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Инвестиционного агентства, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителю) с доказательством его направления гаранту (поручителю), а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП/физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов – копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд;

з) копии определения суда о подготовке дела к судебному разбирательству, копии определения о назначении дела к судебному разбирательству; копии судебной повестки о времени и месте судебного заседания;

- копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, поручителей (третьих лиц) по кредиту/банковской гарантии/микрозайму/договору финансовой аренды (лизинга)/договору целевого займа (*при наличии*);

- копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности по кредиту/банковской гарантии/микрозайму/договору финансовой аренды (лизинга) с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (*при наличии*);

- копии постановлений судебных приставов-исполнителей о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности по кредиту/банковской гарантии/микрозайму/договору финансовой аренды (лизинга)/договору целевого займа с Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (*при наличии*).

9.4. Документы, представляемые с требованием финансовой организации к Инвестиционному агентству, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью банка или микрофинансовой организации.

9.5. Инвестиционное агентство обязано в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации и документов (информации), указанных в пункте 9.3. настоящего раздела Положения, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Инвестиционное агентство направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Инвестиционное агентство в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения требования финансовой организации перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

9.6. Обязательства Инвестиционного агентства считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

9.7. Инвестиционное агентство обязано реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке процессуального правопреемства, во внесудебном и судебном порядке к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю, его поручителям, либо вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Инвестиционное агентство удовлетворило требование Банка/микрофинансовой организации/Гаранта/Лизингодателя/иной финансовой организации.

9.8. В случае осуществления Инвестиционным агентством выплат по требованиям финансовой организации после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика либо невозможности установить адрес заемщика или местонахождение имущества заемщика) на основании приказа Генерального директора Инвестиционного агентства требование в порядке регресса к Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю/иной финансовой организации не предъявляется.

9.9. Безнадежная к взысканию в порядке регресса задолженность по предоставленным Инвестиционным агентством поручительствам по кредитным договорам/договорам банковской гарантии с Банками, договорам микрозайма с микрофинансовыми организациями и договорам финансовой аренды (лизинга) с лизинговыми компаниями, по договорам целевого займа с иной финансовой организацией за счет средств Гарантийного фонда подлежит списанию в соответствии с Порядком списания вышеуказанной задолженности, утвержденном в Приложении № 6 к настоящему Положению.

10. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства

10.1. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Инвестиционного агентства с финансовыми организациями, субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Инвестиционного агентства и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП/самозанятых граждан, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

10.2. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", основанным на договорах, обеспеченных поручительством, определяется п.10.3.-10.12. настоящего раздела.

10.3. Работа Инвестиционного агентства по взысканию задолженности, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", основанным на договорах, обеспеченных поручительством Инвестиционного агентства, по результатам выплат Инвестиционным агентством финансовым организациям за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя делится на 3 этапа:

- 1) уведомительная работа, претензионное производство в порядке досудебного урегулирования спора;
- 2) исковое производство;
- 3) исполнительное производство.

10.4. Порядок работы Инвестиционного агентства по взысканию задолженности по уплате субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный

налоговый режим "Налог на профессиональный доход", вознаграждения по договору поручительства.

Просроченной задолженностью является неисполненное обязательство Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по уплате вознаграждения по договору поручительства, начиная со дня, следующего за днем уплаты (датой платежа), установленного графиком, предусмотренным договором поручительства.

Отдел Гарантийного фонда в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления просроченной задолженности направляет Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю Уведомление о задолженности по уплате вознаграждения с требованием о погашении задолженности в течение 5 (пяти) дней со дня получения уведомления. Указанное уведомление подлежит личному вручению, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

Представитель отдела Гарантийного фонда проводит работу с Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и финансовыми организациями путем уведомления по телефону, уведомления в письменном виде (заказным письмом), инициирует встречу в Инвестиционном агентстве.

В случае непогашения задолженности в течение 10 рабочих дней со дня наступления просроченной задолженности, отдел Гарантийного фонда передает дело в юридический отдел.

Юридический отдел совершает все необходимые действия в рамках действующего законодательства, направленные на урегулирование споров в связи с взысканием задолженности по вознаграждению.

10.5. Порядок работы Инвестиционного агентства по взысканию задолженности по договору поручительства в результате выплаты Инвестиционным агентством финансовым организациям за Заемщика/Принципала/Лизингополучателя.

С момента исполнения обязательств по договору поручительства, к Инвестиционному агентству переходят права финансовой организации и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по кредитному договору /договору микрозайма/договору банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга) в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования финансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, к иным лицам (при их наличии), а также право на залог, принадлежащее как залогодержателю.

Отдел Гарантийного фонда в течение одного рабочего дня с даты выплаты финансовой организации передает дело в юридический отдел. Юридический отдел в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Заемщику/Принципалу/Лизингополучателю уведомление о переходе права требования к Инвестиционному агентству, либо готовит соответствующие документы в суд о процессуальном правопреемстве, либо заявление о включении в реестр кредиторов в деле о банкротстве (несостоятельности).

В уведомлении, направляемом заемщику о погашении долга перед Инвестиционным агентством в связи с переходом права требования по кредитному договору, устанавливается срок для добровольного погашения долга в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления. Указанное уведомление подлежит личному вручению, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

Взыскание задолженности осуществляется на основании исполнительного листа и (или) на основании соглашения Инвестиционного агентства о погашении задолженности с должником. В случае, если должник не погасил задолженность перед Инвестиционным агентством в отношении него возбуждается исковое производство. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения исполнительных документов юридический отдел передает их в федеральную службу судебных приставов.

Юридический отдел совершает все необходимые действия в рамках действующего законодательства, направленные на взыскание задолженности по договору поручительства.

Юридический отдел, Отдел экономической безопасности Инвестиционного агентства совершают действия, направленные на погашение задолженности по исполнительному листу,

в том числе взаимодействуют с судебными приставами, оказывают им содействие в розыске должника, его имущества, помощь в реализации залогового имущества.

10.6. Инвестиционное агентство вправе оставить предмет залога за собой после несостоявшихся публичных торгов, проведенных во внесудебном порядке, или в результате несостоявшихся торгов в ходе исполнительного производства, либо проведенных в ходе процедуры банкротства (несостоятельности) должника, а также вправе принять имущество в качестве отступного в счет погашения задолженности по договору поручительства.

10.7. Инвестиционное агентство самостоятельно принимает меры, направленные на погашение задолженности по договору поручительства за счет принятого имущества, в том числе, его реализации (путем единовременной уплаты или рассрочки выкупного платежа), передачи в аренду, или иное использование, не запрещенное действующим законодательством РФ.

В случае, если требования Инвестиционного агентства не удовлетворены в полном объеме за счет принятого имущества, оставшаяся часть задолженности взыскивается в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

10.8. Инвестиционное агентство вправе уступить свои права требования к должнику третьим лицам (цессия).

Инвестиционное агентство вправе заключить мировое соглашение с заемщиками/принципалами/лизингополучателями, финансовыми организациями на любой стадии судебного процесса, в том числе в процедуре банкротства (несостоятельности), исполнительного производства.

10.9. Решение о реализации Инвестиционным агентством полностью или в части процессуальных прав, прав кредитора (взыскателя, поручителя, созалогодержателя) в ходе претензионной работы, в порядке досудебного урегулирования спора, на любой стадии судебного процесса, в том числе в процедуре банкротства (несостоятельности), в ходе исполнительного производства, а также реализация права собственника Инвестиционного агентства на имущество, принятое агентством в счет погашения долга по договору поручительства, в том числе, его реализации (путем единовременной уплаты или рассрочки выкупного платежа), передачи в аренду, или иное использование, не запрещенное действующим законодательством РФ, уступка прав, заключение мирового соглашения и т.д. (п.10.7. и 10.8) принимается Генеральным директором Инвестиционного агентства.

10.10. Стоимость отчуждаемого имущества (цена продажи/уступки по договору) определяется не ниже стоимости, указанной в оценке о рыночной стоимости объекта оценки, определенной в соответствии с законодательством об оценочной деятельности в Российской Федерации. Оценка о рыночной стоимости объекта осуществляется за счет средств Инвестиционного агентства по мероприятию Гарантийный фонд. (необходимо уточнение по источнику финансирования расходов на оценку)

10.11. Суммы, вносимые должником в ходе взыскания задолженности, направляются Инвестиционным агентством вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- в первую очередь, по уплате задолженности по вознаграждению по договору поручительства, на возмещение досудебных и судебных расходов по истребованию долга, расходов на проведение экспертиз (оценка, отчеты);

- во вторую очередь, на погашение суммы, выплаченной Инвестиционным агентством по договору поручительства.

10.12. Контроль за соблюдением вышеуказанного порядка работы возлагается на отдел Гарантийного фонда.

10.13. По окончании исполнительного производства дело передается в отдел Гарантийного фонда для оформления в архив Инвестиционного агентства.

11. Предоставление отчетности

11.1. В целях контроля за использованием средств Гарантийного фонда Инвестиционное агентство ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Департамент инвестиционной политики и государственной поддержки

предпринимательства Тюменской области Отчет о реализации мероприятия «Гарантийный фонд», включающий:

- информацию о размере установленного общего лимита условных обязательств в отчетном квартале, размере остатка установленного общего лимита условных обязательств на конец отчетного квартала;

- информацию о размере установленных лимитов условных обязательств по каждому банку/микрофинансовой организации/лизинговой компании-участнику мероприятия в отчетном квартале, размере остатка установленных лимитов условных обязательств по каждому банку/микрофинансовой организации/лизинговой компании/иной финансовой организации на конец отчетного квартала;

- информация о предоставленных в отчетном квартале поручительствах, с указанием по каждому: банка-кредитора/микрофинансовой организации/лизинговой компании-кредитора/иной финансовой организации; суммы кредита, займа, суммы лизинговых платежей; суммы предоставленного поручительства (предоставляется нарастающим итогом), суммы целевого займа.

11.2. Инвестиционное агентство предоставляет по запросам АО «Корпорация МСП» информацию о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Инвестиционным агентством в следующем финансовом году, предоставляется АО "Корпорация МСП" с использованием информационной системы «Мониторинг МСП» (<http://monitoring.corpmsp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.

11.3. Инвестиционное агентство один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям в порядке, предусмотренном Приложением № 3.1. к настоящему Положению.

12. Ранжирование региональной гарантийной организации

12.1. РГО подлежит ежегодному ранжированию акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (АО "Корпорация "МСП") с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности РГО как участника национальной гарантийной системы, в соответствии с частью 9 статьи 15.2 Федерального закона N 209-ФЗ (далее - ранжирование РГО).

12.2. РГО должна создаваться и (или) осуществлять деятельность как отдельное от государственной (муниципальной) микрофинансовой организации юридическое лицо.

12.3. РГО должна использовать средства, предоставленные из бюджетов всех уровней, финансовый результат от деятельности РГО, иные целевые поступления в целях осуществления гарантийной деятельности.

12.4. Положительный финансовый результат, получаемый РГО от размещения средств, предоставленных из бюджетов субъектов Российской Федерации сверх софинансирования средств федерального бюджета, на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций, в размере не более 30% РГО вправе направлять на цели реализации региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" (далее - федеральный проект), определяемые по решению учредителя РГО по итогам отчетного периода (календарного года), при соблюдении РГО следующих условий:

1) РГО осуществляет деятельность как отдельное от государственной (муниципальной) микрофинансовой организации юридическое лицо;

2) размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО должен превышать ее гарантийный капитал на конец отчетного периода (календарного года) не менее чем в 3 (три) раза для РГО, являющихся получателями денежных средств на исполнение обязательств, и не менее чем в 1,5 (полтора) раза для иных РГО, но не более чем в 10 (десять) раз;

3) финансовая устойчивость РГО оценивается на уровне не ниже среднего по результатам последнего ранжирования РГО;

4) гарантийная и операционная деятельность РГО оценивается как максимально эффективная или эффективная по результатам последнего ранжирования РГО;

5) РГО не создана в организационно-правовой форме акционерного общества.

12.5. В случае если по результатам последнего ранжирования РГО финансовая устойчивость РГО оценивается на относительно низком уровне и (или) гарантийная и операционная деятельность РГО находится на низком уровне (при соблюдении вышеуказанных условий), РГО вправе направлять на цели реализации региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта, определяемые по решению учредителя РГО по итогам отчетного периода (календарного года), положительный финансовый результат, указанный в абзаце первом пункта 12.4. настоящего Положения (раздела 12), в размере не более 10 (десяти) процентов.

Размер положительного финансового результата, направляемого на цели реализации региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта, определяемые по решению учредителя РГО по итогам отчетного периода (календарного года), утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО (Наблюдательным советом Инвестиционного агентства).

В случае несоблюдения РГО хотя бы одного из подпунктов 1, 2, 5 пункта 12.4. настоящего Положения (раздела 12) и (или) по результатам последнего ранжирования РГО финансовая устойчивость РГО оценивается на низком уровне и (или) гарантийная и операционная деятельность РГО неэффективна положительный финансовый результат, указанный в абзаце первом пункта 12.4. настоящего Положения (раздела 12), направляется на цели, указанные в пункте 12.3 настоящего Положения (раздела 12), в полном объеме.

13. Цифровая платформа

13.1. РГО должна быть зарегистрирована на Цифровой платформе с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами малого и среднего предпринимательства и самозанятыми гражданами (далее - ЦП МСП) в качестве организации инфраструктуры поддержки.

13.2. РГО должна обеспечивать:

а) внесение и актуализацию сведений об РГО на ЦП МСП;

б) внесение и актуализацию сведений об услугах (мерах поддержки), оказываемых РГО, на ЦП МСП;

в) внесение и актуализацию сведений об оказанных РГО услугах и мерах поддержки, включая сведения о субъектах МСП - получателях поддержки, с использованием функционала формирования реестра субъектов МСП - получателей поддержки ЦП МСП в срок не позднее 1 рабочего дня с даты принятия решения об оказании поддержки или не позднее 5 рабочих дней с даты оказания поддержки.
