

**Приложение № 27
к Положению о Гарантийном фонде,**

**утверждено Наблюдательным советом
Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»**

_____ 2025 № _____

ПОЛОЖЕНИЕ
о предоставлении поручительств
Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»
по кредитным договорам по кредитному продукту «Бизнес кредит с залогом» и его
подпродуктам» (продукт – Поточное кредитование)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о предоставлении поручительств определяет порядок предоставления Инвестиционным агентством поручительств по кредитным договорам по кредитному продукту «Бизнес кредит с залогом» и его подпродуктам» (продукт – Поточное кредитование) с Банками-партнерами, с которыми Инвестиционное агентство заключило соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительства по обязательствам субъектов МСП (далее – Положение).

1.2. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 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 (далее – Заемщики/субъекты МСП) за счет средств Гарантийного фонда по их обязательствам перед Банками по кредитным договорам в соответствии с настоящим Положением по продукту – Поточное кредитование.

Условия, на которых Инвестиционное агентство предоставляет поручительства, требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, участвующим в программе предоставления обеспечения, порядок и объем информационного обмена между Инвестиционным агентством и Банком, процедура подачи и рассмотрения заявок на поручительство, механизм взаимодействия Банка и Инвестиционного агентства при принятии решений и мониторинге совместной деятельности по предоставлению обеспечения, порядок заключения договоров поручительства устанавливаются Соглашением о реализации проекта в рамках продукта - Поточное кредитование (далее – Соглашение о сотрудничестве), Приложение № 1 к настоящему Положению.

1.3. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется по основному долгу Заемщика (сумме кредита), при этом общая сумма выплат ограничивается лимитом ответственности Инвестиционного агентства. Банк вправе разбить вышеуказанный лимит ответственности на поручительство Инвестиционного агентства в отношении нескольких, либо одного Заемщика, с учетом положений п.1.4., п.1.5. настоящего Положения.

1.4. Размер одного поручительства Инвестиционного агентства в отношении одного Заемщика устанавливается в размере не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей и не может превышать 50 процентов от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита по кредитному договору (основной долг), по которому предоставляется поручительство Инвестиционного агентства, и, в любом случае, не может превышать 10 процентов от активов Гарантийного фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Инвестиционного агентства (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

1.5. Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительств, предоставленных в рамках продукта- Поточное кредитование, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП не может превышать 10 000 000 рублей и одновременно 15 процентов от гарантийного капитала Инвестиционного агентства (согласно данным бухгалтерского учета на момент предоставления поручительства).

1.6. В рамках выданного поручительства Инвестиционное агентство не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов по кредиту, процентов за пользование чужими денежными средствами (статьи 395, 317.1 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), комиссий, возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по кредитному договору.

1.7. В целях актуализации действующего портфеля поручительства по Продукту, Инвестиционное агентство и Банк проводят ежеквартально сверку по действующему кредитному портфелю, обеспеченному поручительством Инвестиционного агентства в рамках Продукта. Для проведения указанной сверки по запросу Инвестиционного агентства Банк ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, направляет в Инвестиционное агентство информацию о кредитных договорах по состоянию на конец отчетного квартала.

2. ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В РАМКАХ ПРОДУКТА «ПОТОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ»

2.1. Поручительство Инвестиционного агентства в рамках Продукта «Поточное кредитование» предоставляется на основании заключенного Соглашения о сотрудничестве между Инвестиционным агентством и Банком-партнером.

2.2. При предоставлении поручительства соблюдается заявительный характер получения гарантийной поддержки, т.е. заявка на предоставление поручительства Инвестиционного агентства подается субъектом МСП в Банк-партнер.

2.3. Инвестиционное агентство предоставляет поручительство по действующим и вновь выдаваемым кредитным продуктам субъектам МСП.

2.4. Поручительство Инвестиционного агентства перед Банком-партнером по обязательству Заемщика является субсидиарным и не может превышать 50% от суммы кредитных обязательств (суммы кредита).

2.5. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется по финансовым обязательствам (кредитам), заключенным на срок не более 7 (семи) лет.

2.6. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется субъектам МСП при условии одновременного соблюдения на дату заключения ими с Банком-партнером кредитного договора следующих обязательных требований:

- имеющим государственную регистрацию и осуществляющим деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов), а также юридическим лицам, имеющим в Тюменской области обособленное подразделение, указанное в едином государственном реестре юридического лица. Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации на момент заключения договора поручительства. Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, иные процедуры несостоятельности (банкротства), предусмотренные в отношении Заемщиков – индивидуальных предпринимателей либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию). Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами. Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- не осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- не являющимся участниками соглашений о разделе продукции. Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- не имеющим по состоянию на дату не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты заключения договора поручительства просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 (пятьдесят) тысяч рублей; (указанная информация подтверждается Банком-партнером)¹. Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером;

- согласно внутренней методике Банка-партнера, рейтинг Заемщика посредством рассмотрения Банком заявок на основе многофакторной модульной статистической PD модели (MSM PD-model) – не ниже «С1» включительно. Решением высшего уполномоченного органа Инвестиционного агентства требования по указанному критерию могут повышаться в одностороннем порядке и возвращаться к ранее установленному значению в пределах установленного настоящим пунктом Положения, о чём Инвестиционное агентство уведомляет Банк-партнера в день принятия данного решения. Изменения требований к рейтингу заемщика вступают в силу в течение двух дней с момента вынесения соответствующего решения;

- в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки отсутствуют сведения о нарушении Заёмщиком условий предоставления поддержки; Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером.

- не имеющим на дату рассмотрения заявки на поручительство просроченной задолженности по долговым обязательствам перед любыми финансовыми организациями Проверка выполнения данного требования осуществляется Банком-партнером.

2.7. Поручительство Инвестиционного агентства не предоставляется субъектам МСП:

¹ Может быть подтверждено Заемщиком (предоставляется справка из налогового органа или иное подтверждение)

2.7.1. Имеющим по состоянию на дату не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты заключения договора (соглашения) о представлении поручительства просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 (пятьдесят) тысяч рублей.;

2.7.2. находящимся в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

2.7.3. имеющим просроченную задолженность по ранее предоставленным кредитам и займам; имеющим нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров банковской гарантии, договоров поручительства, заключенных с Инвестиционным агентством;

2.7.4. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.7.5. сообщившим недостоверные сведения в представленных документах;

2.7.6. являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.7.7. с момента признания субъекта МСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года. При наличии указанных фактов, повторное предоставление поручительства возможно при условии, что с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда, прошло не менее чем три года.

2.7.8. не соответствующим критериям, указанным в п.2.6. настоящего Положения.

2.8. Поручительство Инвестиционного агентства не может быть предоставлено, если на дату рассмотрения заявки на поручительство и(или) на дату заключения договора поручительства:

– превышен лимит Инвестиционного агентства на Банк-партнера и (или) Заемщика;

– превышен лимит Инвестиционного агентства на Поручительство по Продукту;

– станет известно, что на момент заключения договора поручительства Заемщик не соответствует хотя бы одному из условий, в том числе, но не ограничиваясь, перечисленных в пунктах 1.4., п.1.5, 2.4., п.2.5., п.2.6., 2.7., п.2.10. и/или иным требованиям настоящего Положения по продукту «Поточное кредитование».

2.9. При рассмотрении заявки и одобрении кредита Заемщику с условием поручительства Инвестиционного агентства Банк проверяет заявителя/заемщика на соответствие требований/условий, указанных в настоящем Положении, на момент принятия решения по предоставлению поручительства.

В случае выявления Инвестиционным агентством нарушений/несоответствий условиям оформления Банком кредитных договоров, обеспеченных поручительством Инвестиционного агентства, по продукту «Поточное кредитование», выплаты по таким договорам поручительства не производятся и является основанием для отказа Банку в удовлетворении его требований.

2.10. Срок действия поручительства равен сроку действия кредита плюс 120 дней со дня окончания кредита.

2.11. Максимальное количество одновременно действующих договоров поручительства, заключенных Инвестиционным агентством с субъектом МСП не должно превышать 3 (трех) договоров поручительства, с учетом соблюдения иных условий настоящего Положения.

2.12. При необходимости внесения изменений в кредитный договор, требующих внесения изменений и (или) дополнений к договору поручительства в части:

– замены Заемщика по кредитному договору;

– срока окончания кредита, изменения графика платежей;

– суммы кредита;

– размера поручительства Инвестиционного агентства, срока предоставления поручительства;

– размера процентной ставки;

– структуры обеспечения, в том числе замена/вывод залога/поручительства.

Банк-партнер направляет в Инвестиционное агентство письмо с указанием требуемых изменений. Инвестиционное агентство в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного письма направляет решение о согласовании изменений либо в отказе такого согласования.

В случае направления положительного решения Инвестиционного агентства о согласовании изменений Банк оформляет новую редакцию Заявления о присоединении, содержащего Индивидуальные условия предоставления поручительства.

При необходимости внесения изменений в кредитный договор, не требующих изменений и (или) дополнений к договору поручительства, Банк-партнер уведомляет Инвестиционное агентство о произведенных изменениях не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ

3.1. В целях получения кредитных продуктов под поручительство Инвестиционного агентства Заемщик обращается в Банк-партнер с заявкой на получение кредита с одновременной подачей заявки на предоставление поручительства Инвестиционного агентства по Продукту по форме Банка.

3.2. Банк-партнер рассматривает заявку на предоставление кредита в соответствии с Методикой/Паспортом Продукта, иными внутренними правилами и процедурами Банка-партнера. В случае положительного результата рассмотрения заявки на предоставление кредита Банк-партнер осуществляет рассмотрение заявки на поручительство.

3.3. Рассмотрение заявки на поручительство осуществляется Банком-партнером путём проведения проверки Заёмщиков на предмет их соответствия требованиям и условиям раздела 3 настоящего Положения и Соглашения о сотрудничестве, включая требования о соблюдении установленного размера лимита на Заёмщика и отсутствия негативных фактов в деловой репутации Заёмщика на дату принятия решения. При этом оценка кредитоспособности, проведенная Банком-партнером в рамках Продукта на этапе подачи Заемщиком заявки на предоставление кредита и заявки на поручительство, принимается Инвестиционным агентством как достаточная и считается проведенной также со стороны Инвестиционного агентства. Отдельное направление в Инвестиционное агентство заявки Заемщика на поручительство не требуется.

3.4. В случае положительного результата проведения такой проверки заявка на поручительство считается одобренной Банком-партнером.

3.5. Договор поручительства считается заключенным при отсутствии возражений со стороны Поручителя (акцепт в соответствии с п. 2 ст. 438 ГК РФ), направленных в дату получения Фондом Заявления о присоединении (оферты Банка). Обязательства Поручителя возникают с даты Заявления о присоединении. При этом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Заявления о присоединении Поручитель вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке при наличии оснований, установленных п. 4.3 Соглашения. Поручитель обязан направить уведомление об отказе от Договора по ЭДО в указанный срок, а Договор считается расторгнутым с даты получения уведомления Банком.

3.6. Договор поручительства заключается путем присоединения Банка-партнера к Общим условиям договора поручительства в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Положению, которые являются неотъемлемой частью Соглашения о сотрудничестве (далее – Общие условия договора поручительства).

Инвестиционное агентство вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия договора поручительства, если они вызваны изменением нормативно-правовых актов, устанавливающих требования к деятельности Инвестиционного агентства.

Индивидуальные условия договора поручительства, связанные с расчетными величинами (сумма, срок), формируются Банком-партнером по параметрам одобренных Заявок на поручительство.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

4.1. Порядок и условия исполнения Заемщиком, Банком и Инвестиционным агентством своих обязательств по договору поручительства определяются Общими условиями договора поручительства, заключаемым сторонами по форме, предусмотренной Приложением № 2 к настоящему Положению, условия которого являются обязательными для Заемщика, Банка и Инвестиционного агентства.

4.2. Инвестиционное агентство производит выплаты по договорам поручительства при отсутствии нарушений/несоответствий условиям/требованиям оформления Банком кредитных договоров под поручительство Инвестиционного агентства по продукту «Поточное кредитование».

5. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН)

5.1. Банк-партнер осуществляет в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка-партнера, мониторинг финансового состояния субъектов МСП в течение всего срока действия кредитных договоров, обеспеченных поручительством Инвестиционного агентства, и по запросу предоставляет Инвестиционному агентству информацию о проверке финансового состояния субъектов МСП.

5.2. По запросу Инвестиционного агентства Банк-партнер обязан предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка-партнера, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством Инвестиционного агентства, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО АГЕНТСТВА ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

6.1. Поручительство является возмездным.

6.2. Вознаграждение за предоставленное поручительство рассчитывается путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых и срок действия поручительства, определяемого как количество дней кредита² (кредитной линии), деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.3. Размер (ставка) вознаграждения Инвестиционного агентства составляет 0,75% (ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от суммы предоставляемого поручительства.

6.4. Вознаграждение за выдачу поручительства уплачивается Инвестиционному агентству субъектом МСП на основании Общих условий договора поручительства единовременно за весь срок действия поручительства.

6.5. В случае неоплаты вознаграждения или неполной его оплаты в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Заявления о присоединении договор поручительства считается прекращённым, начиная со дня его заключения.

Вознаграждение может быть возвращено по заявлению Заёмщика в случаях, когда договор поручительства прекратился в связи с тем, что на момент его заключения Заёмщик не соответствовал хотя бы одному из условий, перечисленных в настоящем Положении, или в случае неполной уплаты Заёмщиком вознаграждения в срок, установленный договором поручительства.

6.6. В случае досрочного прекращения кредитного договора и отказа Банка от своих прав на получение выплаты по Договору поручительства вознаграждение перерасчету и возврату не подлежит.

² Количество дней кредита (кредитной линии) указывается в договоре кредита (договоре кредитной линии) между Банком и заемщиком (срок кредита).