

ПОЛОЖЕНИЕ
о предоставлении поручительств
Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о предоставлении поручительств (далее - Положение) определяет порядок предоставления поручительств Инвестиционным агентством.

1.2. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется субъектам 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), а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - Заемщики/Принципалы) за счет средств Гарантийного фонда по их обязательствам перед Банком/Лизинговой компанией микрофинансовыми организациями, заключившими с Инвестиционным агентством по итогам проведенного отбора, Соглашение о сотрудничестве в порядке, предусмотренном Положением о Гарантийном фонде и настоящим Положением.

1.3. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется по основному долгу Заемщика (сумме кредита, микрозайма, займа¹), денежной сумме, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии, сумме лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга) при этом общая сумма выплат ограничивается лимитом ответственности Инвестиционного агентства. Банк/Лизинговая компания или микрофинансовая организация вправе разбить вышеуказанный лимит ответственности на поручительство Инвестиционного агентства в отношении нескольких, либо одного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, с учетом положений п.1.4., п.1.7. настоящего Положения.

Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется по обязательствам субъектов МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории Тюменской области², на которой указанные субъекты МСП осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

1.4. Размер одного поручительства Инвестиционного агентства в отношении конкретного Заемщика/Принципала/Лизингополучателя зависит от срока регистрации субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", на дату подачи заявки на предоставление поручительства и не может превышать:

- 70 процентов от суммы обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы микрозайма/суммы займа/суммы лизинговых платежей/денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии, по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) по которому предоставляется поручительство Инвестиционного агентства, если срок регистрации до 2-х лет включительно;

- 50 процентов от суммы обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя в части возврата фактически полученной суммы кредита/суммы микрозайма/суммы займа/суммы лизинговых платежей/денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии, по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) по которому предоставляется поручительство Инвестиционного агентства, если срок регистрации более 2-х лет;

¹ Для обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства (юридические лица и индивидуальные предприниматели) по договорам займа с микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования (далее договор займа, займ).

² Постановление Правительства Тюменской области от 17.03.2020 № 120-п "О введении режима повышенной готовности". С 18.03.2020 в Тюменской области введен режим повышенной готовности.

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).

По мере выполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по Кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) размер ответственности Поручителя, указанный в настоящем пункте, подлежит уменьшению пропорционально размеру, на который уменьшилась ссудная задолженность в части суммы кредита, суммы микрозайма, суммы займа (основного долга), сумме лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии.

Уменьшение размера ответственности подтверждается составлением акта сверки лимита ответственности между Банком/Лизинговой компанией или микрофинансовой организацией и Поручителем без оформления дополнительного соглашения.

1.5. Поручительство Инвестиционного агентства перед Банком/Лизинговой компанией или микрофинансовой организацией по обязательству Заемщика/Принципала/Лизингополучателя является субсидиарным.

1.6. В рамках выданного поручительства Инвестиционное агентство не отвечает перед Банком/Лизинговой компанией или микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статьи 395, 317.1 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем своих обязательств перед Банком/Лизинговой компанией или микрофинансовой организацией по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга).

1.7. Гарантийный лимит на Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, 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 процентов от гарантийного капитала Инвестиционного агентства (согласно данным бухгалтерского учета на момент предоставления поручительства).

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории Тюменской области, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, то есть предельная сумма обязательства Инвестиционного агентства по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Инвестиционного агентства в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

1.8. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется при условии, что Заемщик/Принципал/Лизингополучатель предоставил Банку/Лизинговой компании/Микрофинансовой организации право на списание по первому требованию без дополнительного согласования с Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем на основании инкассового поручения и (или) платежного требования со счетов, открытых в кредитных учреждениях (банках), суммы просроченной задолженности по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии (в случае, если такое требование установлено Банком/Лизинговой компанией/ Микрофинансовой организацией).

2. Порядок предоставления поручительств

2.1. Для получения поручительства Инвестиционного агентства субъект МСП / физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - Заявитель) обращается в Банки/Лизинговые компании или микрофинансовые организации с которыми заключены Соглашения о сотрудничестве.

2.2. Банк/Лизинговая компания или микрофинансовая организация до информирования Заявителя о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заявителя по

кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) поручительства Инвестиционного агентства проверяет его соответствие требованиям, установленным настоящим Положением. При соответствии Заявителя, Банк/Лизинговая компания или микрофинансовая организация информирует об условиях получения кредитных продуктов Банка/Лизинговой компании или микрофинансовой организации и условиях получения поручительства Инвестиционного агентства.

2.3. Для рассмотрения возможности получения кредита, микрозайма, займа, банковской гарантии, лизинга, Заявитель направляет в Банк/Лизинговую компанию или микрофинансовую организацию пакет документов, предусмотренный внутренними нормативными документами Банка/Лизинговой компании/Микрофинансовой организации.

2.4. Банк/Лизинговая компания или микрофинансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка/Лизинговой компании/Микрофинансовой организации, рассматривает заявку Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, анализирует представленные им документы, его финансовое состояние и принимает решение о возможности кредитования, заключение договора финансовой аренды (лизинга) или предоставлении банковской гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обязательств по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга) договору о предоставлении банковской гарантии Инвестиционным агентством) или отказе в предоставлении кредита, микрозайма, займа, банковской гарантии, заключении договора финансовой аренды (лизинга) в случае несоответствия Заявителя требованиям и условиям получения поручительства, установленным настоящим Положением.

2.5. В случае, если предоставляемого Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, микрозайма, займа, банковской гарантии, заключения договора финансовой аренды (лизинга), Банк (микрофинансовая организация) информирует Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по кредитному договору, договору микрозайма, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) поручительства Инвестиционного агентства.

2.6. При согласии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя получить поручительство Инвестиционного агентства (заключить договор поручительства) Банк/Лизинговая компания/Микрофинансовая организация в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента изъясления такого согласия направляет в Инвестиционное агентство подписанную Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем Заявку на получение поручительства Инвестиционного агентства (на бумажном носителе или в электронном виде, подписанную квалифицированной электронной цифровой подписью), составленную по типовой форме.

2.6.1. Одновременно с указанной выше Заявкой Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания направляет в Инвестиционное агентство следующие документы:

- копию заявления Заемщика/Принципала/Лизингополучателя на получение кредита/микрозайма/займа, на заключение договора финансовой аренды или банковской гарантии;

- выписку (копию выписки) из решения уполномоченного органа (лица) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о предоставлении кредита/микрозайма, займа, заключение договора финансовой аренды (лизинга) или банковской гарантии при условии получения поручительства Инвестиционного агентства, с указанием всех существенных условий предоставления кредита/микрозайма/займа/заключение договора финансовой аренды (лизинга) или банковской гарантии, в том числе срок, цель финансирования;

- копию заключения Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании) о финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя с приложением копий финансовой отчетности последнего с отметкой налогового органа;

- копию анкеты Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (если она не совмещена с заявлением Заемщика на получение кредита/микрозайма/займа/банковской гарантии/заключение договора финансовой аренды (лизинга));

- копию свидетельства о государственной регистрации/лист записи о регистрации Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (в случае, если такое требование установлено Банком/Лизинговой компанией/Микрофинансовой организацией);

- копию (проект) контракта в обеспечение которого предоставляется банковская гарантия (при выдаче поручительства по банковской гарантии);

- копии документов о назначении на должность руководителя Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (решение участника/протокол либо протокол о передаче полномочий управляющему);

- копию паспорта (все страницы) гражданина РФ – Заемщика/Принципала/Лизингополучателя/Поручителей/Залогодателей;

- справку (копию справки) уполномоченного органа по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам, соответствующим пеням, штрафам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс.руб., заверенную печатью Федеральной налоговой службы (либо справку, предоставляемую в электронной форме, подписанной квалифицированной электронной подписью);

- согласие на обработку персональных данных (всех поручителей, залогодателей, индивидуального предпринимателя, физического лица – Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (на бумажном носителе или в электронном виде, подписанную квалифицированной электронной цифровой подписью);

- письмо заемщика, подписанное руководителем и главным бухгалтером (при наличии), скрепленное печатью заемщика (при наличии), об отсутствии на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев. Не предоставляется при предоставлении поручительства физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

Копии документов на бумажном носителе должны быть удостоверены отпечатком печати (штампа) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании (при наличии) и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании, либо направлены в электронном виде, подписанные квалифицированной электронной цифровой подписью уполномоченного сотрудника.

Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания обязуется производить проверку анализа кредитоспособности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, который включает в себя: анализ финансового состояния, анализ кредитной истории, хозяйственной деятельности и состояния всех банковских счетов, анализ технико-экономического обоснования использования кредита/микрозайма/займа/договора финансовой аренды (лизинга), анализ предполагаемого обеспечения (при наличии), достоверности предоставленной Заемщиком/Принципала/Лизингополучателем информации. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания гарантирует, что заключение Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании о финансовом состоянии Заемщика/Принципала/Лизингополучателя, представляемое Инвестиционному агентству, не содержит непроверенной Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией и недостоверной информации.

2.7. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Инвестиционного агентства Заемщик/Принципал/Лизингополучатель вправе самостоятельно предоставить в Инвестиционное агентство дополнительные документы, помимо указанных в п. 2.6.1 настоящего Положения.

2.8. Датой приема Инвестиционным агентством документов для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства является дата предоставления Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией всех документов, предусмотренных п.2.6. настоящего Положения.

2.9. Сроки рассмотрения заявок при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 3 (три) рабочих дня для заявок. По которым размер поручительства не превышает 5 млн.рублей;

- 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн.рублей;

- 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн.рублей.

2.10. Принятие решения о предоставлении (или об отказе в предоставлении) поручительства Инвестиционного агентства осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о Комиссии по предоставлению поручительств.

2.11. Инвестиционное агентство проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заемщика

(субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"), а также оценку риска возникновения у Инвестиционного агентства потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Инвестиционного агентства³.

Инвестиционное агентство запрашивает через сайт Управления Федеральной налоговой службы по Тюменской области в электронном виде выписку из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) по заемщику и готовит заключение, направляемое на комиссию по предоставлению поручительств.

2.12. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания не позднее 5 рабочих дней с даты подписания договора поручительства направляет в Инвестиционное агентство:

- копию кредитного договора/договора микрозайма/ договора займа/договора о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга) в обеспечение обязательств, по которому предоставляется поручительство Инвестиционного агентства. В случае отсутствия в кредитном договоре/договоре микрозайма/ договоре займа/договоре о предоставлении банковской гарантии/договоре финансовой аренды (лизинга) информации о погашении задолженности по графику, дополнительно предоставляется документ с отражением информации погашения задолженности.

Все документы, передаваемые Поручителю на бумажном носителе, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка/микрофинансовой организации/Лизинговой компанией и скреплены печатью Кредитной/микрофинансовой организации/Лизинговой компании (при наличии), либо направлены в электронном виде, подписанные квалифицированной электронной цифровой подписью уполномоченного сотрудника.

2.13. В срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения Инвестиционным агентством договора поручительства, подписанного Банком и заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем, Инвестиционное агентство подписывает договор поручительства.

2.14. Банк/Микрофинансовая организация/Лизинговая компания направляет документы об изменении кредитного договора/договора микрозайма/договора займа/договора о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга) или договоров, заключенных в обеспечение исполнения кредитного договора/договора микрозайма/договора займа/договора о предоставлении банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга), включая следующее:

- письменное заключение (при наличии) Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании (обоснование) для внесения изменений и выписку из протокола (копию выписки) из решения уполномоченного органа изменениях о принятых изменениях;

- информацию об остатке задолженности Заемщика/Принципала/Лизингополучателя по кредитному договору/договору микрозайма/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии/ договора финансовой аренды (лизинга);

- график платежей, действующий по кредитному договору/договору микрозайма/займа/договору о предоставлении банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга), и график, предлагаемый Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем и согласованный Банком/ микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией;

- перечень залогового имущества, с указанием его залоговой стоимости (при наличии);

- перечень имущества по залоговой стоимости, выводимого из залога (в случае вывода части обеспечения).

Заключение подписывается уполномоченным лицом (органом) Банка/микрофинансовой организации/Лизинговой компании и скрепляется отпечатком печати Банка/микрофинансовой организации/Лизинговой компании (при наличии).

2.15. В случае внесения изменений и (или) дополнений в кредитный договор/договор микрозайма/договор займа/договор о предоставлении банковской гарантии/договор финансовой аренды (лизинга) без предварительного письменного согласия Инвестиционного агентства поручительство прекращается. Данное условие распространяется на все случаи внесения изменений

³ В соответствии с Регламентом проведения оценки рисков в отношении поступивших заявок на предоставление поручительств, утвержденным решением Наблюдательного совета от 06.03.2017 № 10/1, ред. от 11.05.2022 № 21 оценка правоспособности, проверка деловой репутации и оценка риска потерь проводится только в отношении Заемщиков (субъектов МСП, физ.лиц). Оценку правоспособности и проверку деловой репутации в отношении поручителей и залогодателей Инвестиционное агентство не проводит.

(дополнений) в договоры, заключенные в обеспечение обязательств Заемщика/Принципала/Лизингополучателя (поручительства, залога, ипотеки и др.).

2.16. Поручительство Инвестиционного агентства предоставляется субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход":

2.16.1. хозяйствующим субъектам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), отнесенным 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, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

2.16.2. имеющим государственную регистрацию и осуществляющим деятельность на территории Тюменской области (без автономных округов), а так же юридическим лицам, имеющим в Тюменской области обособленное подразделение, указанное в едином государственном реестре юридического лица;

2.16.3. финансовое положение Заявителя соответствует требованиям Банка/ микрофинансовой организации/Лизинговой компании для предоставления кредита, микрозайма, займа, банковской гарантии, заключения договора финансовой аренды (лизинга);

2.16.4. по финансовым обязательствам:

- на цели пополнения оборотных средств (приобретение товаров и сырья, оборотных средств, финансирование некапитальных (операционных) затрат, расчетов с поставщиками и подрядчиками, уплата налогов и сборов, и т.д.), исполнение обязательств по контракту, рефинансирование ранее выданных кредитов (выданных на пополнение оборотных средств), заключенным на срок не более 5 (пяти) лет;

- на инвестиционные цели (приобретение, создание, строительство, модернизация основных средств, реконструкция и ремонт), рефинансирование ранее выданных кредитов (выданных на инвестиционные цели), по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным на срок не более 15 (Пятнадцати) лет.

В случае предоставления поручительства на разные цели по одному кредиту, микрозайму/договору финансовой аренды (лизинга) и банковской гарантии срок рассчитывается по наибольшему значению.

2.16.5. по договорам микрозайма, по договорам банковской гарантии, заключенным на срок не более 3 (трех) лет;

2.16.6. в случае, если предельная сумма обязательств Инвестиционного агентства по договорам поручительства, которые одновременно действуют в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", соответствует п. 1.7. настоящего Положения.

2.16.7. по договорам займа (иным займам), заключенным на срок не более 5 (пяти) лет, микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования с субъектами малого и среднего предпринимательства.

2.17. Поручительство Инвестиционного агентства не предоставляется субъектам МСП и не предоставляется физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход":

2.17.1. имеющим по состоянию на любую дату в течении периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс.руб.

2.17.2. 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/Принципала подлежит лицензированию);

2.17.3. на имущество которых наложен арест;

2.17.4. имеющим просроченную задолженность по ранее предоставленным кредитам и займам; имеющим нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров банковской гарантии, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров поручительства, заключенных с Инвестиционным агентством;

2.17.5. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.17.6. не представившим документы, предусмотренные настоящим Положением;
2.17.7. предоставившим недостоверные сведения и документы;
2.17.8. в отношении которых имеются судебные иски в размере более 15% от собственного капитала заемщика (в расчете учитываются вступившие и не вступившие в силу решения судов, а также заявленные иски к заемщику);

2.17.9. 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;

2.17.10. с даты признания субъекта МСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения субъектом МСП такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта МСП совершившим такое нарушение прошло менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим пунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых органом или организацией, оказавшими поддержку, выявлены нарушения субъектом малого или среднего предпринимательства порядка и условий оказания поддержки;

2.17.11. по договорам займа, заключенным микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования, с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

2.17.12. на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не применяется при предоставлении поручительства физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход");

2.18. Инвестиционное агентство отказывает Заявителю в предоставлении поручительства в случаях несоответствия условиям и требованиям, указанным в настоящем Положении, а также в случае выявления высокого риска неисполнения им обязательства обеспеченного поручительством Инвестиционного агентства (по итогам проведения оценки кредитных рисков по операциям предоставления поручительств).

2.19. В случае принятия Комиссией по предоставлению поручительств решения о предоставлении поручительства между Банком/Микрофинансовой организацией/Лизинговой компанией, Заявителем и Инвестиционным агентством заключается трехсторонний договор поручительства по форме, установленной Положением о Гарантийном фонде, в обеспечение исполнения обязательств Заявителя по кредитному договору/договору микрозайма/договору займа/договору о предоставлении банковской гарантии/договору финансовой аренды (лизинга).

2.20. Срок действия поручительства равен сроку действия кредита/микрозайма/займа/банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга) плюс 120 дней со дня окончания кредита/ микрозайма/займа/банковской гарантии/договора финансовой аренды (лизинга).

2.21. Максимальное количество одновременно действующих договоров поручительства, заключенных Инвестиционным агентством с субъектом МСП или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не должно превышать 3 (трех) договоров поручительства.

3. Вознаграждение Инвестиционного агентства за предоставление поручительства

3.1. Поручительство является возмездным.

3.2. 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 кредита⁴ (кредитной линии), деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Размер (ставка) вознаграждения Инвестиционного агентства составляет:

⁴ Количество дней кредита (кредитной линии)/микрозайма/займа/банковской гарантии указывается в договоре кредита (договоре кредитной линии)/ микрозайма/займа/банковской гарантии между Банком/МФО и заемщиком/принципалом (срок кредита/микрозайма/займа/банковской гарантии).

- 0,25% годовых от суммы предоставляемого поручительства по кредитам, микрозаймам, займам, договорам финансовой аренды (лизинга) и банковским гарантиям (вне зависимости от целевого назначения кредита, микрозайма, займа, договорам финансовой аренды (лизинга) или банковской гарантии) при предоставлении поручительства:

- начинающим (срок регистрации до 2-х лет включительно) субъектам МСП;

- физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

- субъектам МСП, являющимся социальным предприятием в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 24.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

- 0,75% годовых от суммы предоставляемого поручительства по кредитам, микрозаймам, займам, договорам финансовой аренды (лизинга) и банковским гарантиям (вне зависимости от целевого назначения кредита, микрозайма, договорам финансовой аренды (лизинга) или банковской гарантии) в рамках продукта «Согарантия» и/или при предоставлении поручительства АО Корпорация МСП (одновременное предоставление по обязательствам субъекта МСП гарантии АО «МСП Банк»/АО Корпорация МСП и/или поручительства АО Корпорации МСП и поручительства Инвестиционного агентства);

- 1% годовых от суммы предоставляемого поручительства по кредитам, микрозаймам, займам, и банковским гарантиям, на цели пополнения оборотных средств (приобретение товаров и сырья, оборотных средств, финансирование некапитальных (операционных) затрат, расчетов с поставщиками и подрядчиками, уплата налогов и сборов, и т.д.), исполнение обязательств по контракту, рефинансирование ранее выданных кредитов на данные цели;

- 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства по кредитам/микрозаймам/ займам/договорам финансовой аренды (лизинга) на инвестиционные цели (приобретение, создание, строительство, модернизация основных средств, реконструкция и ремонт), рефинансирование кредитов, выданных на инвестиционные цели.

В случае предоставления поручительства на разные цели по одному кредиту/микрозайму/займу/ договору финансовой аренды (лизинга) и банковской гарантии вознаграждение Инвестиционного агентства рассчитывается по наименьшему размеру вознаграждения (ставке).

Порядок и сроки уплаты Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем вознаграждения устанавливается договором поручительства.

3.4. Максимальный размер вознаграждения Гарантийной организации за предоставление поручительства не должен превышать 3% годовых от суммы предоставленного поручительства.

3.5. Минимальная ставка вознаграждения Гарантийной организации за предоставление поручительства может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (в том числе группы связанных компаний).

3.6. При установлении ставки вознаграждения Гарантийной организации за предоставление поручительства применяется шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

3.7. Вознаграждение выплачивается единовременно, либо в рассрочку на период кредита (микрозайма, займа, банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга)) на усмотрение Заемщика/Принципала/Лизингополучателя.

3.8. Если поручительство предоставляется на срок более одного года, то сумма вознаграждения за первый год выплачивается единовременно, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после подписания договора поручительства, оставшаяся сумма выплачивается по графику, в течение срока кредита, микрозайма, займа, банковской гарантии, договора предоставления финансовой аренды (лизинга).

3.9. В случае расторжения договора поручительства в одностороннем внесудебном порядке Инвестиционным агентством в связи с неуплатой Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем вознаграждения, уплаченное Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем вознаграждение не подлежит пересчету и не возвращается.

3.10. В случае досрочного прекращения кредитного договора/договора микрозайма/договора займа/договора банковской гарантии/договора предоставления финансовой аренды (лизинга) и отказа Банка/Микрофинансовой организации/Лизинговой компании от своих прав на получение выплаты по Договору поручительства на основании письма Заемщика/Принципала/Лизингополучателя о возврате ранее уплаченной суммы вознаграждения

(если таковое поступило Поручителю) и на основании условий Договора поручительства производится перерасчетуплаченного Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем вознаграждения за предоставление поручительства исходя из фактического срока действия поручительства (с даты вступления Договора в силу и до даты погашения кредитного договора/договора микрозайма/договора займа/ договора банковской гарантии/договора предоставления финансовой аренды (лизинга)). Инвестиционное агентство осуществляет возврат денежных средств на расчетный счёт, указанный Заемщиком/Принципалом/Лизингополучателем в письме.
