



КонсультантПлюс

Приказ Минэкономразвития России от
28.11.2016 N 763

(ред. от 14.03.2019)

"Об утверждении требований к фондам
содействия кредитованию (гарантийным
фондам, фондам поручительств) и их
деятельности"

(Зарегистрировано в Минюсте России
30.12.2016 N 45078)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 05.12.2019

Зарегистрировано в Минюсте России 30 декабря 2016 г. N 45078

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ
от 28 ноября 2016 г. N 763

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К ФОНДАМ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ (ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДАМ, ФОНДАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ) И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651,
от 10.12.2018 N 694, от 14.03.2019 N 125)

В соответствии с [частью 5 статьи 15.2](#) Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441; 2010, N 28, ст. 3553; 2011, N 27, ст. 3880; N 50, ст. 7343; 2013, N 27, ст. 3436, 3477; N 30, ст. 4071; N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3947; 2016, N 1, ст. 28; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4198) и [Положением](#) о Министерстве экономического развития Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. N 437 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 24, ст. 2867; N 46, ст. 5337; 2009, N 3, ст. 378; N 18, ст. 2257; N 19, ст. 2344; N 25, ст. 3052; N 26, ст. 3190; N 38, ст. 4500; N 41, ст. 4777; N 46, ст. 5488; 2010, N 5, ст. 532; N 9, ст. 960; N 10, ст. 1085; N 19, ст. 2324; N 21, ст. 2602; N 26, ст. 3350; N 40, ст. 5068; N 41, ст. 5240; N 45, ст. 5860; N 52, ст. 7104; 2011, N 6, ст. 888; N 9, ст. 1251; N 12, ст. 1640; N 14, ст. 1935; N 15, ст. 2131; N 17, ст. 2411, 2424; N 32, ст. 4834; N 36, ст. 5149, 5151; N 39, ст. 5485; N 43, ст. 6079; N 46, ст. 6527; 2012, N 1, ст. 170, 177; N 13, ст. 1531; N 19, ст. 2436, 2444; N 27, ст. 3745, 3766; N 37, ст. 5001; N 39, ст. 5284; N 51, ст. 7236; N 52, ст. 7491; N 53, ст. 7943; 2013, N 5, ст. 391; N 14, ст. 1705; N 33, ст. 4386; N 35, ст. 4514; N 36, ст. 4578; N 45, ст. 5822; N 47, ст. 6120; N 50, ст. 6606; N 52, ст. 7217; 2014, N 6, ст. 584; N 15, ст. 1750; N 16, ст. 1900; N 21, ст. 2712; N 37, ст. 4954; N 40, ст. 5426; N 42, ст. 5757; N 44, ст. 6072; N 48, ст. 6871; N 49, ст. 6957, 7100; N 50, ст. 7123; N 51, ст. 7446; 2015, N 1, ст. 219; N 6, ст. 965; N 7, ст. 1046; N 16, ст. 2388; N 20, ст. 2920; N 22, ст. 3230; N 24, ст. 3479; N 30, ст. 4589; N 36, ст. 5050; N 41, ст. 5671; N 43, ст. 5977; N 44, ст. 6140; N 46, ст. 6377, 6388; 2016, N 2, ст. 325, 336; N 5, ст. 697; N 7, ст. 994; N 17, ст. 2409, 2410; N 23, ст. 3312; N 28, ст. 4741; N 29, ст. 4822; N 31, ст. 5013; N 35, ст. 5332; N 42, ст. 5943; N 43, ст. 6029; N 45, ст. 6273), приказываю:

1. Утвердить прилагаемые [требования](#) к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности.

2. Утратил силу. - [Приказ](#) Минэкономразвития России от 14.03.2019 N 125.

Врио Министра
Е.И.ЕЛИН

Приложение
к приказу Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

ТРЕБОВАНИЯ К ФОНДАМ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ (ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДАМ, ФОНДАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ) И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651,
от 10.12.2018 N 694)

I. Общие положения

1.1. Настоящие требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) (далее - региональная гарантийная организация, РГО) и их деятельности (далее - Требования) устанавливаются в соответствии с [частью 5 статьи 15.2](#) Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441; 2010, N 28, ст. 3553; 2011, N 27, ст. 3880; N 50, ст. 7343; 2013, N 27, ст. 3436, 3477; N 30, ст. 4071; N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3947; 2016, N 1, ст. 28; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4198) (далее - Федеральный закон N 209-ФЗ), за исключением требований к формам отчетов о деятельности региональных гарантийных организаций и порядку предоставления указанных отчетов.

II. Общие требования к РГО

2.1. В целях обеспечения деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий РГО из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений формирует гарантийный капитал.

2.2. РГО в целях стратегического обеспечения деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий разрабатывает программу деятельности РГО на трехлетний период, включающую:

- 1) анализ деятельности РГО;
- 2) ежегодные целевые значения ключевых показателей эффективности;
- 3) мероприятия по продвижению гарантийных продуктов, расширению партнерской сети и позиционированию РГО;
- 4) комплекс мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности.

Программа деятельности РГО на трехлетний период утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

2.3. Ключевыми показателями эффективности деятельности РГО являются:

1) годовой размер поручительств и (или) независимых гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее - организации инфраструктуры поддержки), с учетом поручительств и (или) независимых гарантий, выданных в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами и (или) независимыми гарантиями РГО (при наличии сделок по согарантии);

2) годовой объем привлеченного субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки финансирования с помощью предоставленных РГО поручительств и (или) независимых гарантий, с учетом средств, привлеченных по поручительствам и (или) независимым гарантиям в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами и (или) независимыми гарантиями РГО (при наличии сделок по согарантии);

3) отношение действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО, рассчитанных с учетом поручительств и (или) независимых гарантий, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами и (или) независимыми гарантиями РГО (при наличии сделок по согарантии), к сумме ее гарантийного капитала на отчетную дату;

4) результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности РГО, рассчитанный по формуле, приведенной в [Приложении N 1](#) к настоящим Требованиям.

2.4. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется РГО:

1) для обеспечения обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным [законом](#) от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 30, ст. 4571; N 50, ст. 7343; 2012, N 53, ст. 7649; 2013, N 23, ст. 2873; N 27, ст. 3452; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6961; 2014, N 11, ст. 1091; 2015, N 1, ст. 11; N 27, ст. 3947, 3950, 4001; N 29, ст. 4375; 2016, N 15, ст. 2066; N 27, ст. 4169, 4254; 2017, N 1, ст. 15; N 24, ст. 3477) (далее - Закон о закупках) или Федеральным [законом](#) от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 14, ст. 1652; N 27, ст. 3480; N 52, ст. 6961; 2014, N 23, ст. 2925; N 30, ст. 4225; N 48, ст. 6637; N 49, ст. 6925; 2015, N 1, ст. 11, 51, 72; N 10, ст. 1393, 1418; N 14, ст. 2022; N 27, ст. 3979, 4001; N 29, ст. 4342, 4346, 4352, 4353, 4375; 2016, N 1, ст. 10, 89; N 11, ст. 1493; N 15, ст. 2058, 2066; N 23, ст. 3291; N 26, ст. 3872, 3890; N 27, ст. 4199, 4247, 4253, 4254, 4298; 2017, N 1, ст. 15, 30, 41; N 9, ст. 1277; N 14, ст. 1995, 2004; N 18, ст. 2660; N 24, ст. 3475, 3477; N 31, ст. 4747, 4760, 4780) (далее соответственно - Закон о контрактной системе, участники закупок);

2) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации), заключившими с РГО соглашения о сотрудничестве. РГО должна обеспечить наличие не менее 2 (двух) действующих соглашений с финансовыми организациями.

(п. 2.4 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2.5. РГО 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 и (или) договорам независимых гарантий.

2.6. РГО планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств РГО по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств РГО, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

(п. 2.6 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2.7. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий РГО вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.

(п. 2.7 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2.8. Утратил силу. - [Приказ](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651.

III. Порядок определения объема обеспечения РГО исполнения субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств

3.1. РГО определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в РГО из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данных РГО.

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3.1.1. Для целей настоящих Требований под обязательствами участника закупки понимается:

- 1) обеспечение заявки на участие в закупке;
- 2) обязательство по исполнению контракта.

(п. 3.1.1 введен [Приказом](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3.2. Для целей настоящих Требований под обязательствами субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

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

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

- 1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала РГО, для РГО с гарантийным капиталом менее 700 млн. рублей;
- 2) 10% гарантийного капитала РГО, но не более 100 млн. рублей, для РГО с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей.

3.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала РГО.

3.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на заемщика осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО в случае изменения размера гарантийного капитала.

3.6. Ответственность РГО перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с [Законом](#) о закупках или [Законом](#) о контрактной системе (далее - заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО.

(п. 3.6 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

IV. Требования к аудиторским организациям и порядку их отбора

4.1. Для цели проведения обязательного аудита РГО в соответствии с [частью 3 статьи 15.2](#) Федерального закона N 209-ФЗ аудиторские организации должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 1, ст. 15; 2010, N 27, ст. 3420; 2011, N 1, ст. 12; N 19, ст. 2716; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; 2013, N 27, ст. 3477; N 52, ст. 6961; 2014, N 10, ст. 954; N 49, ст. 6912; 2016, N 27, ст. 4169, 4195, 4293) (далее - Закон об аудиторской деятельности).

4.2. В целях участия в отборе, проводимом РГО, аудиторская организация должна соответствовать следующим требованиям:

1) отсутствие в предусмотренном **Законом** о контрактной системе реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) информации об аудиторской организации, в том числе информации об учредителях, о членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа аудиторской организации;
(в ред. **Приказа** Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2) другим требованиям, определенным **пунктом 1 статьи 31** Закона о контрактной системе.

4.3. В случае, если РГО отнесена в соответствии с **частью 4 статьи 5** Закона об аудиторской деятельности к организациям, в отношении которых проводится обязательный аудит, договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности РГО, заключается с аудиторской организацией, определенной путем проведения открытого конкурса, в порядке, установленном **Законом** о контрактной системе.

4.4. Отбор аудиторской организации для РГО, не указанных в **пункте 4.3** настоящих Требований, проводится с соблюдением следующих требований:

1) проведение отбора не реже чем один раз в пять лет;

2) размещение информации об отборе аудиторских организаций на официальном сайте РГО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его проведения;
(пп. 2 в ред. **Приказа** Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3) утратил силу. - **Приказ** Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651;

4) заключение договора с аудиторской организацией в срок не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты окончания отбора.

4.5. Порядок отбора аудиторской организации для РГО, не указанных в **пункте 4.3** настоящих Требований, утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО и содержит, в том числе:

1) требования к аудиторским организациям;

2) требования к отбору;

3) процедуру проведения отбора;

4) требования к содержанию, форме, составу документов, представляемых аудиторской организацией для участия в отборе;

5) порядок рассмотрения, критерии отбора, величины значимости этих критериев.

V. Порядок определения размера поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году

5.1. Размер поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и (или) независимых гарантий и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

При этом размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности РГО (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств РГО по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

5.2. Формула подсчета операционного лимита РГО на вновь принятые условные обязательства на год приведена в [Приложении N 2](#) к настоящим Требованиям.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год РГО планирует показатели, установленные [подпунктами 1 - 5 пункта 5.1](#) настоящих Требования таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

5.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков РГО создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

- 1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств);

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящих Требования понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

- 2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- 3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

5.4. РГО также вправе устанавливать лимиты:

- 1) лимиты на отдельные категории субъектов МСП, организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний);
- 2) лимиты на отдельные виды обязательств.

5.5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО с учетом непревышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности РГО за аналогичный период.

5.6. Пересчет операционного лимита РГО на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств РГО и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или

способных оказать в будущем влияние на деятельность РГО.

5.7. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

5.8. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 1) 30% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;
- 2) 40% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;
- 3) 60% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей.

5.9. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО в следующих случаях:

- 1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
- 2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
- 3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;
- 5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле РГО. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации РГО устанавливается самостоятельно;
- 6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

5.10. Размер поручительства и (или) независимой гарантии, предоставляемого РГО, должен быть выражен в российских рублях.

5.11. Информация о размерах поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, предоставляется в Минэкономразвития России и АО "Корпорация МСП" до 15 декабря текущего финансового года.

5.12. Размеры поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, размещаются на официальном сайте АО "Корпорация МСП" в сети "Интернет".

VI. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки

6.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации.

Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии с [пунктом 18 статьи 4](#) Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5029, 5032, 5038, 5277; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3618, 3629; N 39, ст. 4532; N 48, ст. 5731; 2010, N 40, ст. 4971; N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, 3476, 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, 2317; N 26, ст. 3395; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, 37; N 27, ст. 3958, 4001; N 29, ст. 4348, 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, 46, 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, 4273, 4295) (далее - Закон о Банке России), на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

Для целей настоящих Требований 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).
(абзац введен [Приказом](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

6.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки по Договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности РГО.
(п. 6.2 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

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

6.4. Утратил силу. - [Приказ](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651.

**VII. Порядок отбора субъектов МСП, организаций,
образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП,
кредитных организаций и иных финансовых организаций,
а также требования к ним и условия взаимодействия РГО
с ними при предоставлении поручительств
и (или) независимых гарантий**

7.1. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО предоставляется, если субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП отвечает следующим критериям:

1) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

2) в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

7.2. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО не предоставляется субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом РГО, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур

несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

4) 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.

7.3. РГО в целях предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в [пунктах 7.4 - 7.6](#) настоящих Требований.

7.4. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) утратил силу. - [Приказ](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651;

5) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

6) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

7.5. Критерии отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

-
- 5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;
 - 6) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;
 - 7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;
 - 8) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;
 - 9) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);
 - 10) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

7.6. Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

- 1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными [Указанием](#) Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;
- 3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;
(пп. 3 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)
- 4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;
- 5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;
- 6) неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

7.7. Поручительства и (или) независимые гарантии РГО не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и данное РГО являются одним юридическим лицом.

7.8. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными высшим или иным уполномоченным органом РГО.

7.9. По результатам отбора финансовых организаций между РГО и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

7.10. РГО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

- 1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается РГО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;
- 2) субсидиарную ответственность РГО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией РГО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в РГО;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

7.11. РГО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным **пунктами 7.4 - 7.8** настоящих Требований для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). По результатам мониторинга высший или иной уполномоченный орган управления РГО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

7.12. В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между РГО и финансовой организацией, РГО направляет уведомление в Минэкономразвития России и АО "Корпорация МСП" в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

VIII. Порядок и условия предоставления РГО поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП

8.1. РГО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается РГО.
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

8.2. РГО проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск).

8.3. Подразделение (сотрудник), осуществляющие в РГО анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении руководителя РГО или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет.

Обязанность по оценке рисков в РГО с численностью сотрудников менее 8 (восьми) человек может быть возложена на руководителя РГО или его заместителя.

8.4. Сроки рассмотрения заявок РГО при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом РГО, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

IX. Порядок расчета вознаграждения за предоставление РГО поручительств и (или) независимых гарантий

9.1. Вознаграждение РГО за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

9.2. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

9.3. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

9.4. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

9.5. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО утверждается решением высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.

9.6. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются РГО самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства и (или) независимой гарантии.

9.7. При сумме поручительства и (или) независимой гарантии более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство и (или) независимую гарантию по заявлению заемщика (лизингополучателя) или финансовой организации подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на дату начала следующего финансового года.

Х. Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств РГО

10.1. РГО осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;

10.2. РГО в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии со [статьей 57](#) Закона о Банке России,

3) наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств "ФитчРейтингс" (FitchRatings) или "Стандарт энд Пурс" (Standart&Poor's) не ниже "BB-", либо "МудисИнвесторс Сервис" (Moody'sInvestorsService) не ниже "Ba3";

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной

Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с [Законом](#) о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств РГО;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным [законом](#) от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, 14; N 27, ст. 3958; N 29, ст. 4355; 2016, N 27, ст. 4297).

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 10.12.2018 N 694)

10.3. РГО Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополь проводят отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств на основании требований [пункта 10.2](#) настоящих Требований.

В случае отсутствия на территории Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополь обособленных территориальных подразделений кредитных организаций, соответствующих требованиям [подпунктов 2 и 3 пункта 10.2](#) настоящих Требований, отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств осуществляется на основании совокупности требований, предусмотренных [подпунктами 1, 4 - 7 пункта 10.2](#) настоящих Требований, а также требований к кредитной организации о наличии собственных средств капитала не менее 10 млрд. рублей и рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из российских рейтинговых агентств на уровне не ниже "А" по классификации акционерного общества "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" или акционерного общества "Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг", "А-" по классификации общества с ограниченной ответственности "Национальное рейтинговое агентство" либо "ВВ-" по классификации непубличного акционерного общества "Рус-Рейтинг".

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

10.4. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям [пунктов 10.2, 10.3](#) настоящих Требований, для размещения в них временно свободных денежных средств РГО на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

10.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью РГО размещают денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

10.6. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

1) 30% от общего размера денежных средств для РГО с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств РГО с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3) 60% от общего размера денежных средств РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей, при этом РГО вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям [пунктов 9.2, 9.3](#) настоящих Требований, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у РГО отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

10.7. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО при изменении размера гарантийного капитала.

10.8. РГО вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

10.9. РГО вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

10.10. В случае, предусмотренном [пунктом 10.3](#) настоящих Требований, РГО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным [подпунктами 1, 4 - 7 пункта 10.2](#) и [пункта 10.3](#) настоящих Требований, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

XI. Порядок формирования резервов РГО

11.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности РГО и ее имущественном положении РГО создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия РГО (далее - сомнительные долги).

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности РГО, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам и (или) независимым гарантиям, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

11.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

2) РГО вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

3) сроков возникновения задолженности.

11.3. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканной с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

1) до 45 (сорока пяти) дней - 0%;

2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней - не менее 50%;

3) свыше 90 дней (девяноста) - 100%.

11.4. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам РГО должна разработать самостоятельно и закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

11.5. Формирование резервов осуществляется РГО в размере не менее:

1) на 31 декабря 2017 года - 45% от установленной суммы резервов;

2) на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов;

3) на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов;

4) на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов;

и далее на последнее число каждого календарного года.

(п. 11.5 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

11.6. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются РГО при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой РГО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее - безнадежная задолженность).

11.7. Списание РГО безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года по решению высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

XII. Порядок работы РГО с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства и (или) независимой гарантии

12.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией РГО, утверждается высшим или иным уполномоченным органом РГО.

12.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия РГО с финансовыми организациями, субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь РГО и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

12.3. Решения РГО, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном внутренними документами РГО.

XIII. Порядок выполнения РГО обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии

13.1. РГО принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручеств и (или) независимых гарантий (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

РГО принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручеств и (или) независимых гарантий (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

(абзац введен [Приказом](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.2. РГО принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к РГО, в виде отдельного документа;

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

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в [приложении N 3](#) к настоящим Требованиям);

(пп. 2 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

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 и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением РГО), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением РГО);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением РГО), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП и (или)

организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (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;
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

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 и (или) организации инфраструктуры поддержки, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением РГО, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП 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.
(пп. "ж" в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.2.1. РГО принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

1) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;

3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

4) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к РГО, в виде отдельного документа;

5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса субъекту МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по возврату аванса);

6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);

7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств РГО.
(п. 13.2.1 введен [Приказом](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.3. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к РГО, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).
(п. 13.3 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.4. РГО обязана в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации или требования заказчика, а также документов и информации, указанных соответственно в [пунктах 13.2 и 13.2.1](#) настоящих Требований, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию или заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет в финансовую организацию или заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений РГО в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации или требования заказчика перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.
(п. 13.4 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.5. Обязательства РГО считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации или заказчика.
(в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

XIV. Иные требования, связанные с деятельностью РГО

14.1. РГО представляет информацию о текущей деятельности в автоматизированную информационную систему "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmosp.ru>), а также в Минэкономразвития России с использованием распределенной автоматизированной информационной системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (<http://ais.economy.gov.ru>).
(п. 14.1 в ред. [Приказа](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

14.2. Утратил силу. - [Приказ](#) Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651.

14.3. РГО по запросу Минэкономразвития России предоставляет информацию относительно исполнения РГО положений Требований, своего финансового положения и текущей деятельности, на указанную в таком запросе отчетную дату.

Приложение N 1
к Требованиям, утвержденным приказом
Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

ФОРМУЛА РАСЧЕТА РЕЗУЛЬТАТА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ И ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД ПО ОСНОВНОМУ ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РГО

Результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности РГО рассчитывается по формуле:

$$P = ДР + ДП + ПД - РН - ОР - В,$$

где:

Р - результат от операционной и финансовой деятельности за год;

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

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

ПД - прочие доходы от основного вида деятельности;

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

ОР - операционные расходы;

В - выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям.

Приложение N 2
к Требованиям, утвержденным приказом
Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

ФОРМУЛА ПОДСЧЕТА ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА РГО НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств РГО и доход от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

$\Delta К$ - прирост капитала с момента создания РГО в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям согласно нормативным документам РГО в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

Приложение N 3
к Требованиям, утвержденным приказом
Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

Список изменяющих документов
(введено Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

(рекомендуемый образец)

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Номер и дата заключения кредитного договора (договора займа)	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа)	Целевое использование кредита (займа)		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре (договоре займа) N _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель финансовой организации (уполномоченное лицо)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Заемщик (Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))