

**Приказ Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. N 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" (с изменениями и дополнениями)
Редакция с изменениями N 591 от 31.10.2022**

С изменениями и дополнениями от:

С изменениями и дополнениями от:

6 декабря 2017 г., 10 декабря 2018 г., 14 марта 2019 г., 1 июня, 7 сентября 2020 г., 24 сентября 2021 г., 31 октября 2022 г.

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 с 21 июня 2019 г. - Приказ Минэкономразвития России от 14 марта 2019 г. N 125

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Информация об изменениях: *Приказ дополнен пунктом 3 с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

3. Установить, что положения настоящего приказа, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 49, ст. 7494; 2020, N 24, ст. 3740).

Врио Министра

Е.И. Елин

Зарегистрировано в Минюсте РФ 30 декабря 2016 г.
Регистрационный N 45078

**Приложение
к приказу Министерства
экономического развития РФ
от 28 ноября 2016 г. N 763**

**Требования
к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их
деятельности**

С изменениями и дополнениями от:

С изменениями и дополнениями от:

6 декабря 2017 г., 10 декабря 2018 г., 1 июня, 7 сентября 2020 г., 24 сентября 2021 г., 31 октября 2022 г.

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

Информация об изменениях: *Пункт 2.1 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*
См. предыдущую редакцию

2.1. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее - организации инфраструктуры поддержки), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - деятельность по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий), РГО должна сформировать гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств РГО по

поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - денежные средства на исполнение обязательств), финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений.

Размер гарантийного капитала РГО должен устанавливаться по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов РГО по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности РГО на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и должен определяться как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств и (или) независимых гарантий, и утверждаться высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

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

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:

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

См. предыдущую редакцию

1) годовой размер поручительств и (или) независимых гарантий, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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);

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

См. предыдущую редакцию

2) годовой объем привлеченного субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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);

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ*

Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

3) отношение действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО, рассчитанных с учетом поручительств и (или) независимых гарантий, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

Информация об изменениях: Пункт 2.4 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

2.4. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется РГО:

Информация об изменениях: Подпункт 1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

1) для обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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);

Информация об изменениях: Подпункт 2 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564

См. предыдущую редакцию

2) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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 (далее - финансовые организации), заключившими с РГО соглашения о сотрудничестве. РГО должна обеспечить наличие не менее 2 (двух) действующих соглашений с финансовыми организациями;

Информация об изменениях: Пункт 2.4 дополнен подпунктом 3 с 18 июля 2020 г. - Приказ

Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

3) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2020, N 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 2.6 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*
См. предыдущую редакцию

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 денежные средства на исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

Информация об изменениях: *Пункт 2.7 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*
См. предыдущую редакцию

2.7. В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств РГО вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий РГО, а 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.

2.8. Утратил силу с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Информация об изменениях: *Требования дополнены пунктом 2.9 с 1 января 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

2.9. РГО подлежит ежегодному ранжированию акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (далее - АО "Корпорация "МСП") с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности РГО как участника национальной гарантийной системы, в

соответствии с Федеральным законом N 209-ФЗ.

Информация об изменениях: *Наименование изменено с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

III. Порядок определения объема обеспечения РГО исполнения субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организациями инфраструктуры поддержки обязательств

Информация об изменениях: *Пункт 3.1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

3.1. РГО определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данных РГО.

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

1) обеспечение заявки на участие в закупке;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*
См. предыдущую редакцию

2) обязательство по исполнению контракта (договора);

Информация об изменениях: *Пункт 3.1.1 дополнен подпунктом 3 с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*

3) обязательство по обеспечению гарантии качества товара, работы, услуги, а также гарантийного срока и (или) объема предоставления гарантий их качества, гарантийного обслуживания товара (далее - гарантийные обязательства).

Информация об изменениях: *Пункт 3.2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

3.2. Для целей настоящих Требований под обязательствами субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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;

Информация об изменениях: *Пункт 3.2 дополнен подпунктом 4 с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*

4) денежная сумма по иным финансовым обязательствам.

Информация об изменениях: *Пункт 3.3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ*

Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

Информация об изменениях: Пункт 3.4 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

3.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств РГО по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала РГО.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства РГО по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств и (или) независимых гарантий, действующих в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки.

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.

Информация об изменениях: Пункт 3.6 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

Информация об изменениях: Пункт 3.7 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

3.7. Ответственность РГО перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по

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

Информация об изменениях: *Наименование изменено с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

IV. Требования к аудиторским организациям (индивидуальным аудиторам) и порядку их отбора

Информация об изменениях: *Пункт 4.1 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

4.1. Для цели проведения обязательного аудита РГО в соответствии с частью 3 статьи 15.2 Федерального закона N 209-ФЗ аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией) 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).

Информация об изменениях: *Пункт 4.2 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

4.2. В целях участия в отборе, проводимом РГО, аудиторская организация и индивидуальный аудитор (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией) должна соответствовать следующим требованиям:

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

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, или индивидуальном аудиторе;

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

Информация об изменениях: *Пункт 4.3 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

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 или индивидуальным аудитором (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией), определенными путем проведения открытого конкурса, в порядке, установленном Законом о контрактной системе.

Информация об изменениях: Пункт 4.4 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

4.4. Отбор аудиторской организации или индивидуального аудитора 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;

Информация об изменениях: Подпункт 2 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

2) размещение информации об отборе аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов на официальном сайте РГО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его проведения;

3) утратил силу с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

Информация об изменениях: Подпункт 4 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях: Пункт 4.5 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях: Подпункт 1 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

1) требования к аудиторским организациям или индивидуальным аудиторам;

2) требования к отбору;

3) процедуру проведения отбора;

Информация об изменениях: Подпункт 4 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

4) требования к содержанию, форме, составу документов, представляемых аудиторской организацией или индивидуальным аудитором 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

Информация об изменениях:

06.12.2022

Система ГАРАНТ

9/30

Информация об изменениях: Пункт 5.1 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564
См. предыдущую редакцию

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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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 3 (три) раза для РГО, являющихся получателями денежных средств на исполнение обязательств, и не менее чем в 1,5 (полтора) раза для иных РГО.

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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

Информация об изменениях: Пункт 5.3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

5.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков РГО создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

Информация об изменениях: Подпункт 1 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591
См. предыдущую редакцию

- 1) общий операционный лимит условных обязательств;

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящих Требования понимается сумма портфеля действующих поручительств и (или) независимых гарантий 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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями и (или) перед заказчиком.

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

Информация об изменениях: Пункт 5.4 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

5.4. РГО также вправе устанавливать лимиты:

1) лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

Информация об изменениях: Пункт 5.6 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

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, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

Информация об изменениях: Приложение дополнено пунктом 5.9.1 с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

5.9.1. По решению высшего или иного уполномоченного органа управления РГО лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 5.9 настоящих Требований, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 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), и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств РГО.

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

*Информация об изменениях: Пункт 5.11 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию*

5.11. Информация о размерах поручеств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, предоставляется в АО "Корпорация "МСП" с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmsp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.

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

*Информация об изменениях: Наименование изменено с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию*

VI. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки

*Информация об изменениях: Пункт 6.1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию*

6.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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, 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).

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).

Информация об изменениях: Пункт 6.2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

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, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

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

6.4. Утратил силу с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

Информация об изменениях: Наименование изменено с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

VII. Порядок отбора субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организаций инфраструктуры поддержки, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия РГО с ними при предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий

Информация об изменениях: Пункт 7.1 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323

См. предыдущую редакцию

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

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

2) утратил силу с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

См. предыдущую редакцию

3) в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

Информация об изменениях: *Пункт 7.1 дополнен подпунктом 4 с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*

4) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

Абзац утратил силу с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Информация об изменениях: *Пункт 7.2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

См. предыдущую редакцию

7.2. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

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

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*

См. предыдущую редакцию

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 либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

См. предыдущую редакцию

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

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.

Информация об изменениях: Пункт 7.3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

7.3. РГО в целях предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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;

Информация об изменениях: Подпункт 2 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323
См. предыдущую редакцию

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

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 с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

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;

б) 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;

Информация об изменениях: Подпункт 3 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ

Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

См. предыдущую редакцию

3) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам 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) утратил силу с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

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;

Информация об изменениях: Подпункт 3 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ

Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

См. предыдущую редакцию

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

Информация об изменениях: Подпункт 5 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ

Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

См. предыдущую редакцию

5) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам 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.

Информация об изменениях: Пункт 7.8 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

7.8. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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;

Информация об изменениях: Подпункт 3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки 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.

Информация об изменениях: Пункт 7.11 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564
См. предыдущую редакцию

7.11. РГО не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям и в порядке, которые установлены высшим или иным уполномоченным органом РГО. Высший или иной уполномоченный орган управления РГО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

7.12. Утратил силу с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

Информация об изменениях: Наименование изменено с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

VIII. Порядок и условия предоставления РГО поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки

Информация об изменениях:

Информация об изменениях: Пункт 8.1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

8.1. РГО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается РГО.

Информация об изменениях: Пункт 8.2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

8.2. РГО проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами РГО, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами РГО.

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.

Информация об изменениях: Требования дополнены пунктом 8.5 с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

8.5. РГО по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

Информация об изменениях: Приложение дополнено пунктом 8.6 с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

8.6. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, РГО устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

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

Информация об изменениях: *Пункт 9.1 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651*

См. предыдущую редакцию

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).

Информация об изменениях: *Пункт 9.2 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*

См. предыдущую редакцию

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.

Абзац утратил силу с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний) в соответствии с подпунктом 1 пункта 5.4 настоящих Требований.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 9.4 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*

См. предыдущую редакцию

9.4. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта, за исключением случаев, установленных абзацем третьим пункта 9.2 настоящих Требований.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 9.7 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

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, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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:

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651*
См. предыдущую редакцию

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*
См. предыдущую редакцию

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 или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу РГО;

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

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;

б) 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;

Информация об изменениях: *Подпункт 7 изменен с 28 января 2019 г. - Приказ Минэкономразвития России от 10 декабря 2018 г. N 694*
См. предыдущую редакцию

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).

Информация об изменениях: *Пункт 10.3 изменен с 18 июля 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 1 июня 2020 г. N 323*
См. предыдущую редакцию

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 кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).

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;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651*
См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях: *Подпункт 3 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

3) 60% от общего размера денежных средств РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей.

Информация об изменениях: *Требования дополнены пунктом 10.6.1 с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*

10.6.1. РГО вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным пунктами 10.2 и 10.3 настоящих Требований, не более 10% от общего размера денежных средств.

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.

Информация об изменениях: *Пункт 10.8 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651*

См. предыдущую редакцию

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.

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.

Информация об изменениях: *Требования дополнены пунктом 10.11 с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*

10.11. РГО размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным пунктами 10.2 и 10.3 настоящих Требований, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении РГО денежных средств на исполнение обязательств положения пунктов 10.6 и 10.6.1 настоящих Требований не применяются.

XI. Порядок формирования резервов РГО

Информация об изменениях: *Пункт 11.1 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*

См. предыдущую редакцию

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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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 и (или) заказчику, сомнительной.

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

Информация об изменениях: *Подпункт 1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

Информация об изменениях: *Подпункт 2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

2) РГО вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

3) утратил силу с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

11.3. Утратил силу с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564

Информация об изменениях: *См. предыдущую редакцию*

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

Информация об изменениях: *Пункт 11.5 изменен с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564*
См. предыдущую редакцию

11.5. Формирование резервов осуществляется РГО в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, на последнее число каждого календарного года.

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).

Информация об изменениях: *Пункт 11.7 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651*
См. предыдущую редакцию

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.

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

Информация об изменениях: Пункт 12.1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

12.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией РГО, утверждается высшим или иным уполномоченным органом РГО.

Информация об изменениях: Пункт 12.2 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

12.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия РГО с финансовыми организациями, субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

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

Информация об изменениях: Пункт 13.1 изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

13.1. РГО принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

Абзац утратил силу с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

Информация об изменениях: Пункт 13.2 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

См. предыдущую редакцию

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

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

Информация об изменениях: Подпункт "в" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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;

Информация об изменениях: Подпункт 2 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

См. предыдущую редакцию

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

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

Информация об изменениях: Подпункт "а" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573

См. предыдущую редакцию

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

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением РГО), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

Информация об изменениях: Подпункт "б" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

Информация об изменениях: Подпункт "в" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях: Подпункт "г" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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);

Информация об изменениях: Подпункт "д" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573
См. предыдущую редакцию

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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;

Информация об изменениях: *Подпункт "е" изменено с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

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, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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);

Информация об изменениях: *Подпункт "ж" изменен с 17 октября 2020 г. - Приказ Минэкономразвития России от 7 сентября 2020 г. N 573*
См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях: *Пункт 13.2.1 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*
См. предыдущую редакцию

13.2.1. Типовая форма независимой гарантии, используемой в целях обеспечения заявки, исполнения контракта (договора), гарантийных обязательств, а также форма требования об уплате денежной суммы по независимой гарантии заказчику (далее - требование заказчика) и перечень документов, представляемых заказчиком РГО одновременно с требованием заказчика, устанавливаются в соответствии с частью 8.2 статьи 45 Закона о контрактной системе (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 14, ст. 1652; 2022, N 16, ст. 2611) и частью 32 статьи 3.4 Закона о закупках (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 30, ст. 4571; 2022, N 16, ст. 2611).

Информация об изменениях: *Пункт 13.3 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651*
См. предыдущую редакцию

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).

Информация об изменениях: *Пункт 13.4 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591*
См. предыдущую редакцию

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

При отсутствии возражений РГО в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации перечисляет денежные средства на счет финансовой организации.

Информация об изменениях: Приложение дополнено пунктом 13.4.1 с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591

13.4.1. РГО обязана в срок, не превышающий 5 (пяти) дней со дня, следующего за днем получения требования заказчика, а также документов и информации, указанных в пункте 13.2.1 настоящих Требований, рассмотреть их и уведомить заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования заказчика РГО обязана уплатить заказчику денежные средства не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем получения РГО требования заказчика, на счет заказчика.

Информация об изменениях: Пункт 13.5 изменен с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651
См. предыдущую редакцию

13.5. Обязательства РГО считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации или заказчика.

XIV. Иные требования, связанные с деятельностью РГО

Информация об изменениях: Пункт 14.1 изменен с 13 декабря 2022 г. - Приказ Минэкономразвития России от 31 октября 2022 г. N 591
См. предыдущую редакцию

14.1. РГО представляет информацию о текущей деятельности и в целях ранжирования в автоматизированную информационную систему "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmsp.ru>).

14.2. Утратил силу с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651

Информация об изменениях: См. предыдущую редакцию

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.

Информация об изменениях: Приложение 2 изменено с 7 января 2018 г. - Приказ Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651
См. предыдущую редакцию

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

С изменениями и дополнениями от:

С изменениями и дополнениями от:

6 декабря 2017 г.

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

$$L = \text{максимум} \left(\frac{D + \Delta K - B}{\Pi}; 0 \right),$$

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;

ΔК - 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;

Π - 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.

Информация об изменениях: Приложение 3 изменено с 12 ноября 2021 г. - Приказ Минэкономразвития России от 24 сентября 2021 г. N 564
См. предыдущую редакцию

Приложение N 3
к Требованиям, утвержденным приказом

Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763
(с изменениями от 24 сентября 2021 г.)

(рекомендуемый образец)

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Настоящим (кредитная организация/финансовая организация) _____
подтверждает, что в соответствии с требованиями 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; 2021, N 27, ст. 5179),
положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание
законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761) (кредитной
организацией/финансовой организацией) _____
в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств,
предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от _____
N _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) (указывается
наименование РГО) _____ от _____
N _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным
договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются
фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным
договором (договором займа).

Руководитель кредитной организации/финансовой организации (уполномоченное лицо)

_____ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))