

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
АО «Корпорация «МСП»
«18» июня 2021 г. (протокол № 1907/21) с
изменениями, утвержденными Правления
АО «Корпорация «МСП»
«20» июля 2021 г. (протокол № 1936/21)

**Правила
взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом
«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых
гарантий**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют условия, принципы, порядок взаимодействия с финансовыми организациями и предоставления Корпорацией Независимых гарантий в интересах Субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия.

Актив – условное обязательство кредитного характера, в соответствии с которым Корпорация обязуется произвести выплаты в случае невыполнения Заемщиками своих обязательств перед другими кредиторами.

Банк – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, намеревающаяся заключить или заключившая с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве.

Быстрорастущие инновационные, высокотехнологичные предприятия – Субъекты малого или среднего предпринимательства, которые соответствуют критериям отнесения к быстрорастущим инновационным, высокотехнологичным предприятиям, утвержденным рабочей группой по вопросам оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства высокотехнологичных секторов экономики, в том числе внедряющим инновации, осуществляющим проекты в сфере импортозамещения и (или) производящим экспортную продукцию и услуги, созданной Корпорацией и иными институтами развития.

Гарантийный лимит – объем принятых Корпорацией обязательств по выплате гарантийных сумм в отношении одного Принципала (Заемщика)/Группы связанных заемщиков, в котором учитываются действующие независимые гарантии и решения об их предоставлении.

Гарантийная сумма – денежная сумма, определяемая в соответствии с условиями Независимой гарантии на момент предоставления Независимой гарантии в целях расчета Гарантийного лимита, расчета иных лимитов, предусмотренных настоящими Правилами, установления условий об оформлении обеспечения регрессных требований Корпорации.

Граничные значения рейтингов – наихудшие значения Рейтингов, рассчитываемые в соответствии с МАКПиРМ, при которых возможно предоставление Независимых гарантий в рамках Механизма.

Группа связанных заемщиков – заемщики (юридические и физические лица), отнесенные Банком или Организацией к группе связанных заемщиков в соответствии с требованиями статьи 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Дефолтная стратегия – стратегия работы с проблемным Активом, предполагающая проведение мероприятий по принудительному взысканию задолженности с использованием законодательно установленных процедур.

Договор о предоставлении гарантии – договор, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить Заемщику банковскую гарантию.

Договор о предоставлении независимой гарантии – двусторонний, трехсторонний договор, заключаемый между Корпорацией, Банком/Организацией и Заемщиком, в соответствии с которым Корпорация

обязуется предоставить Прямую гарантию.

Договор об условиях предоставления независимых гарантий – трехсторонний договор, заключаемый между Корпорацией, Банком и Субъектом МСП, в соответствии с которым Корпорация обязуется предоставлять Прямые гарантии на условиях, предусмотренных одним продуктом Каталога продуктов Корпорации, являющегося приложением № 6 к настоящим Правилам, в общем объеме, не превышающем Продуктовый гарантийный лимит.

Договор поручительства – договор поручительства, заключенный между Банком/Организацией и РГО, в силу которого РГО принимает на себя обязанность отвечать перед Банком/Организацией за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

Договор финансовой аренды (лизинга) – договор, в соответствии с которым Организация (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное Субъектом малого или среднего предпринимательства или организацией, образующей инфраструктуру поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства (лизингополучателем), имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование, одним из способов обеспечения обязательств по которому является Независимая гарантия.

Желтая зона – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 13 к настоящим Правилам для желтой зоны.

Заемщик – субъект малого или среднего предпринимательства, организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившие или намеревающиеся заключить кредитный договор (договор займа, лизинга) с Банком или Организацией.

Заявление – обращение Банка или Организации об аккредитации в качестве Банка-партнера или Организации-партнера Корпорации, составленное письменно по типовой форме, установленной приложением № 1 к настоящим Правилам, и направленное на имя Председателя Правления Корпорации.

Зеленая зона – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 13 к настоящим Правилам для зеленой зоны.

Зона риска – зона проблемности, к которой отнесен Актив в результате Идентификации на основании оценки вероятности наступления дефолта, соответствующая критериям (признакам), установленным приложением № 13 к настоящим Правилам.

Идентификация – процедура признания Актива проблемным и определения его в Зону риска, проводимая Корпорацией путем выявления наличия признаков (критериев), установленных приложением № 13 к настоящим Правилам.

Каталог продуктов – перечень видов независимых гарантий (гарантийных продуктов), содержащийся в приложении № 6 к настоящим Правилам (в том числе в приложениях № 6.1–6.3 к настоящим Правилам).

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации,

Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

Красная зона – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 13 к настоящим Правилам для красной зоны.

Кредит – кредит (заем), предоставленный Банком, Организацией Заемщику в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, котируемой Банком России (иностранной валюте, имеющей официальный курс, устанавливаемый Банком России на основании статьи 53 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), на осуществление (реализацию) инвестиционного проекта и (или) иные цели в соответствии с настоящими Правилами на основании Кредитного договора или иного договора кредитного характера.

Кредитная стратегия – стратегия работы с проблемным Активом, предполагающая добровольное погашение должником своих обязательств путем проведения различных модификаций текущего кредитного обязательства для целей создания режимов, благоприятствующих погашению задолженности, в том числе просроченной.

Кредитный договор – кредитный договор или иное долговое обязательство Заемщика.

Клиентский сегмент – действующие и потенциальные клиенты Банка, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком в целях предоставления Кредитов.

Крупная гарантия – Независимая гарантия, гарантийная сумма которой на момент предоставления равна или превышает 500 млн рублей.

МАКПиРМ – Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков – партнеров АО «Корпорация «МСП», утверждаемая Правлением Корпорации.

Методические рекомендации – Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска, утвержденные Советом директоров Корпорации.

Механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Механизм) – предоставление Независимых гарантий с гарантийным лимитом до 150 млн рублей (включительно) на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком, инициирующим предоставление гарантии, без дополнительного анализа Корпорацией кредитоспособности Заемщика.

Модель – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком в кредитном процессе.

Независимая гарантия – оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации независимая гарантия, по которой Корпорация обязывается перед Банком или Организацией отвечать за исполнение Заемщиком (Принципалом) его обязательств по Кредитному договору, договору займа, договору лизинга,

договору поручительства или банковской гарантии на условиях, определенных в гарантии.

Организация – юридическое лицо, не имеющее лицензии Банка России на осуществление банковских операций или имеющее лицензию Банка России на осуществление банковских операций при условии создания такого юридического лица при участии Российской Федерации и/или финансирования ее деятельности из средств федерального бюджета Российской Федерации в целях реализации государственной политики, направленной на развитие приоритетных отраслей экономики, в рамках своей деятельности осуществляющее финансовое обеспечение субъектов малого и среднего предпринимательства и/или организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в целях их поддержки путем предоставления им целевых займов (кредитов), имущества на правах финансовой аренды (лизинга), намеревающееся заключить с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве.

Организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, Организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП – коммерческая или некоммерческая организация, обеспечивающая условия для создания Субъектов малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки, отвечающая требованиям, предусмотренным настоящими Правилами.

План работы с Проблемным активом – план мероприятий, осуществляемый в рамках Кредитной стратегии или Дефолтной стратегии.

Подсегмент – заявляемая Банком для реализации через Механизм часть Кредитов, предоставляемых для одного из Клиентских сегментов с использованием одной Модели.

Поручительство РГО – поручительство, в силу которого РГО принимает на себя обязанность отвечать перед Банком или Организацией за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору (договору займа), предоставленное на основании Договора поручительства.

Портфель однородных требований (однородных условных обязательств кредитного характера) – группа условных обязательств кредитного характера, величина каждого из которых не превышает 0,5% величины собственных средств (капитала) кредитной организации, обособленных в целях формирования резерва в связи со сходными характеристиками кредитного риска, признаки однородности которых определяются кредитной организацией самостоятельно.

Последующий залог – залог имущества, в том числе имущественных прав, который оформляется в пользу Корпорации в целях обеспечения исполнения Принципалом обязательств по возмещению Корпорации в порядке регресса сумм, уплаченных Корпорацией Банку или Организации в соответствии с условиями Гарантии.

Правила – Правила взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, утверждаемые Правлением Корпорации.

Правление Корпорации – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий вместе с Председателем Правления текущее руководство деятельностью Корпорации.

Предшествующий залог – залог имущества, в том числе имущественных прав, который оформляется в пользу Банка или Организации в целях обеспечения исполнения Принципалом обязательств по Кредитному соглашению.

Принципал – Субъект МСП или Организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, являющиеся заемщиками по кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, заключенным с Финансовыми организациями-партнерами, обязательства по которым обеспечиваются Независимой гарантией Корпорации; Субъект МСП, являющийся Принципалом по банковской гарантии, обязательства по которой обеспечиваются Независимой гарантией Корпорации; РГО, предоставившая Поручительство в пользу Банка по обязательствам Субъекта МСП, обязательства которой обеспечиваются Независимой гарантией Корпорации.

Приоритетные отрасли экономики – сельское хозяйство; обрабатывающее производство; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство, в том числе в рамках развития внутреннего туризма; транспорт и связь; туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего туризма; деятельность в области здравоохранения; сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье; отрасли экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, а также критические технологии Российской Федерации, утвержденные Указом Президента Российской Федерации от 07.07.2011 № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации»; отрасли экономики, предназначенные для инновационного развития (ядерные технологии; авиастроение; судостроение; программное обеспечение; вооружение и военная техника; образовательные услуги; космические услуги и производство ракетно-космической техники); приоритеты и перспективы научно-технологического развития Российской Федерации, предусмотренные Стратегией научно-технологического развития Российской Федерации, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 01.12.2016 № 642; поставка товаров, выполнение работ, оказание услуг, включенных в перечни товаров, работ, услуг, удовлетворяющих критериям отнесения к инновационной продукции, высокотехнологичной продукции, утвержденные заказчиками в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и размещенные в единой информационной системе в сфере закупок.

Проблемный актив – Актив, в отношении которого выявлены один или несколько признаков (критериев) отнесения к Зонам риска согласно

приложению № 13 к настоящим Правилам, либо денежное требование Корпорации к Заемщику, в отношении которого выявлены один или несколько признаков (критериев) отнесения Актива к Зонам риска согласно приложению № 13 к настоящим Правилам, не исполненное в срок, установленный настоящими Правилами:

– возникшее в порядке регресса в связи с исполнением Корпорацией обязательства по Независимой гарантии;

– возникшее в связи с неуплатой процентов за пользование денежными средствами, неустойки, компенсации издержек и расходов Корпорации, понесенных в связи с исполнением Корпорацией обязательства по Независимой гарантии;

– возникшее в связи с обязательством Заемщика по уплате Корпорации вознаграждения/части вознаграждения за выдачу Независимой гарантии согласно установленному графику,

а также денежное требование к Корпорации по Независимой гарантии, предъявленное, но не исполненное Корпорацией в течение срока действия Независимой гарантии.

Продуктовый гарантийный лимит – объем принятых Корпорацией обязательств по выплате гарантийных сумм в отношении одного Принципала, в котором учитываются действующие решения о предоставлении Независимых гарантий, действующие Независимые гарантии, а также принятые к рассмотрению заявки на предоставление Независимых гарантий в рамках заключенного договора об условиях предоставления независимых гарантий.

Прямая гарантия – Независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка или Организации в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

Региональная гарантийная организация (РГО) – организация, осуществляющая деятельность в целях обеспечения доступа Субъектов малого и среднего предпринимательства и Организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к кредитным и иным финансовым ресурсам, соответствующая требованиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Регистрация залога – регистрация в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (далее – ЕГРН) ипотеки, включая внесение в ЕГРН записи об ипотеке, внесение изменений в записи ЕГРН в связи с соглашением об изменении договора об ипотеке, внесение изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, погашение регистрационной записи об ипотеке; регистрация уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, регистрация уведомлений об изменении залога и об исключении сведений о залоге из такого реестра.

Рейтинг – полученная по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

Согарантия – Независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Финансовой организации-партнера в целях обеспечения исполнения

обязательств Заемщика перед Финансовой организацией-партнером, обязательным условием выдачи которой является наличие Поручительства РГО в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Финансовой организацией-партнером.

Соглашение о сотрудничестве – типовое соглашение, заключенное с Финансовой организацией-партнером, подтверждающее аккредитацию Финансовой организации-партнера, присоединение ее к условиям, изложенным в Правилах, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Специальный режим рассмотрения – процесс рассмотрения Корпорацией заявок на получение Независимой гарантии в «Массовом сегменте» (в определении, приведенном в подпункте 3.3.9 Правил), при котором допускается использование сокращенного перечня документов Заемщика и результатов проведенного Банком анализа в целях формирования профессионального суждения по гарантии.

Стартап – Субъект МСП, с даты регистрации которого на дату представления заявки на получение Независимой гарантии прошло не более 5 лет, или Субъект МСП, который с даты государственной регистрации не осуществлял производство (реализацию услуги) или осуществлял в незначительном объеме¹. Деятельность Субъекта МСП и/или реализуемый проект соответствуют одному из следующих критериев:

– реализуется в высокотехнологичных отраслях (информационные технологии, биотехнологии, робототехника, станкостроение, фармацевтика) и/или в отраслях экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, а также критические технологии Российской Федерации, утвержденные Указом Президента Российской Федерации от 07.07.2011 № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации»;

– деятельность Субъекта МСП или реализация проекта осуществляется в приоритетных отраслях экономики с использованием инноваций и/или высоких технологий, позволяющих создать новый для рынка продукт, или продукт с более высокими качественными характеристиками по сравнению с существующими аналогичными продуктами на рынке, или экспортно ориентированный импортозамещающий продукт.

Стороны – Корпорация и Банк/Организация, именуемые вместе в Правилах.

Стратегия работы с Проблемным активом, Стратегия – Кредитная стратегия или Дефолтная стратегия.

Субъект малого и среднего предпринимательства, Субъект МСП – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными

¹Незначительный объем производства (реализации услуги) определяется как доля менее 25% от максимального объема производства (реализации услуги), предусмотренного бизнес-планом проекта.

Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Финансовая организация-партнер – Банк или Организация, заключившие с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве (далее также Банк-партнер, Организация-партнер соответственно).

Целевая структура рейтингов – целевая структура распределения Рейтингов формируемого в рамках Механизма портфеля Кредитов, устанавливаемая Корпорацией для Банка в целях не превышения ставкой резервирования на возможные потери Корпорации по портфелю Банка, сформированному в рамках Механизма по Подсегменту, ставки резервирования, установленной в финансовом и операционном плане Корпорации для Механизма.

Черная зона – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 13 к настоящим Правилам для черной зоны.

1.3. Банк (Организация), подавший (подавшая) Заявление, присоединяется к условиям настоящих Правил в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Правил без каких-либо изъятий, условий или оговорок, в порядке, установленном настоящими Правилами, а также принимает на себя все обязательства и соблюдает все положения и порядки, предусмотренные настоящими Правилами.

1.4. Настоящие Правила размещены на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ОТБОРЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ

2.1. КРИТЕРИИ ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ

К участию в отборе (аккредитации) приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

- имеющие положительное аудиторское заключение по итогам работы за два предыдущих финансовых года, а также положительное аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за два предыдущих финансовых года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу² или имеющие положительное аудиторское заключение по итогам работы за один предыдущий финансовый год, а также положительное аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за один предыдущий финансовый год по Банку или

²В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации на кредитную организацию не распространяются требования о формировании отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, критерий о наличии положительного аудиторского заключения применяется в отношении отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу² при условии, что не менее 90% акций Банка принадлежат Банку России;

- выполняющие на дату подачи документов на аккредитацию обязательные нормативы, установленные нормативными правовыми актами Банка России;

- имеющие сформированный портфель Кредитов и/или независимых (банковских) гарантий, предоставленных Субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи Заявления.

К участию в отборе (аккредитации) приглашаются Организации, соответствующие следующим критериям на дату подачи документов:

- оказывающие содействие реализации государственной политики Российской Федерации в области развития реального сектора экономики, в том числе (но не ограничиваясь) через поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства;

- осуществляющие финансирование Субъектов МСП по приоритетным направлениям, установленным Корпорацией.

2.2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ

2.2.1. К Заявлению Банк прилагает следующие документы (на бумажном носителе и в электронном виде³):

- копию устава;
- копию свидетельства о государственной регистрации;
- копию аудиторского заключения за два предыдущих финансовых года, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за два последних финансовых года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу⁴ или аудиторское заключение по итогам работы за один предыдущий финансовый год, а также аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за один предыдущий финансовый год по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу⁴ при условии, что не менее 90% акций Банка принадлежат Банку России;

- информацию о кредитном портфеле по форме приложения № 2 к настоящим Правилам (подписанную справку по форме листа «Основные показатели» и файл в формате Excel);

- справку о составе внутренней нормативной документации, регулирующей процесс кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также копии следующих документов (при наличии):

- 1) стратегии, определяющей работу Банка в сегменте малого и среднего предпринимательства;

- 2) одного из документов, регламентирующих процесс и процедуры оценки

³Используются форматы Word (текстовые документы) и Excel (созданные в Excel приложения).

⁴В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации на кредитную организацию не распространяются требования о формировании отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, представление указанной аудированной отчетности Банком не осуществляется.

потенциального Заемщика и проекта Заемщика: об оценке финансового положения потенциального Заемщика, об оценке эффективности проектов, о взаимодействии подразделений, о кредитной политике, о работе с сегментом малого и среднего предпринимательства;

3) рейтинговой модели оценки Заемщиков из сегмента малого и среднего предпринимательства или нормативного документа Банка, содержащего требования об определении числовой оценки финансового состояния на основе взвешивания значений различных параметров Заемщика (качественных или количественных);

4) документа, устанавливающего полномочия по принятию решений по кредитным заявкам Субъектов малого и среднего предпринимательства отдельной группы работников Банка или коллегиального органа, отличного от основного кредитного комитета Банка;

- сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца (приложение № 12 к настоящим Правилам), а также сведения о лице, уполномоченном на подписание пакета документов по заявкам на получение Независимой гарантии и пакета документов в рамках мониторинга Банка/Принципала, направляемых в Корпорацию, подтверждающих наличие, полноту и соответствие требованиям, установленным настоящими Правилами, с приложением документов, подтверждающих такие полномочия.

2.2.2. К Заявлению Организация прилагает следующие документы (на бумажном носителе и в электронном виде⁵):

- копию устава;
- копию свидетельства о государственной регистрации;
- финансовую отчетность:

бухгалтерский баланс за последний полный год и на последнюю отчетную дату,
отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды,
приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3, 4, 5, 6);

- копию аудиторского заключения за два предыдущих финансовых года, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за два последних финансовых года по Организации (при наличии);

- информацию о размере сформированного кредитного портфеля (портфеля займов) Субъектов МСП в форме справки Организации;

- сведения, необходимые для идентификации Организации, представителя Организации и бенефициарного владельца (приложение № 12.1 к настоящим Правилам).

В случае если пакет документов, представленный в соответствии с настоящим пунктом, не позволяет сделать выводы о финансовом состоянии Организации, Корпорация вправе запросить дополнительные документы.

2.2.3. Копии документов, представляемые в соответствии

⁵Используются форматы Word (текстовые документы) и Excel (созданные в Excel приложения).

с пунктами 2.2.1 и 2.2.2 настоящих Правил, должны быть заверены подписью (с расшифровкой) руководителя или уполномоченного лица Банка/ Организации (с приложением документа, подтверждающего такие полномочия: копии доверенности, выданной руководителем Банка и Организации, или копии приказа Банка и Организации, заверенной этим уполномоченным лицом) и печатью Банка и Организации (при наличии) или нотариально.

2.2.4. Для получения допуска к использованию Специального режима рассмотрения Банк также предоставляет:

1) справку об основных параметрах кредитования Субъектов МСП, составленную по типовой форме (приложение № 3 к настоящим Правилам);

2) дополнительную информацию о кредитном портфеле по форме приложения № 4 к настоящим Правилам (подписанную справку по форме листа «Основные показатели» и файл в формате Excel);

3) методики Банка, регламентирующие использование Моделей в кредитном процессе по заявкам Субъектов МСП;

4) методики Банка, регламентирующие создание Моделей (при их отсутствии – иные документы, в соответствии с которыми были разработаны Модели);

5) методики Банка, регламентирующие процесс регулярного мониторинга эффективности и перенастройки/валидации Моделей;

6) справки за подписью уполномоченного лица Банка о текущих значениях вероятности дефолта (PD) для каждой Модели, рассчитанной в соответствии с подпунктами 4 и 5;

7) справки за подписью уполномоченного лица Банка об основных параметрах статистических данных, на основе которых рассчитаны текущие значения вероятности дефолта (PD) для каждой Модели (в том числе объем и историческая глубина использованной для построения Модели статистики, количество дефолтов, перечень входных параметров Модели, показатели статистической эффективности Модели).

2.2.5. На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Корпорация получает отчетность кредитной организации в следующем составе:

- форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на последнюю отчетную дату;

- форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» на последнюю отчетную дату;

- форма 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)» на последнюю отчетную дату;

- форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах» на последнюю отчетную дату с расшифровками отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов.

2.2.6. Корпорация вправе запросить у Банка не публикуемую, но сдаваемую в Банк России отчетность (приложение № 16 к настоящим Правилам).

2.2.7. В рамках рассмотрения Заявления и документов по пункту 2.2.1

настоящих Правил Корпорация вправе запросить у Банка дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу Банка по кредитованию и предоставлению гарантий.

2.2.8. В процессе оценки материалов, представленных Банком для участия в Специальном режиме рассмотрения, Корпорация вправе проводить анализ достаточности и качества процедур Банка по работе с соответствующим сегментом Субъектов малого и среднего предпринимательства как на основе документов, полученных от Банка, так и путем проведения интервью и сбора информации в офисе Банка.

2.2.9. Решение Корпорации об аккредитации Банка (Организации) и заключении Соглашения о сотрудничестве доводится до сведения Банка (Организации), подавшего (подавшей) Заявление, информационным письмом.

2.2.10. Корпорация и аккредитованный Банк или Организация заключают Соглашение о сотрудничестве.

В случае незаключения Банком или Организацией Соглашения о сотрудничестве в течение 3 (трех) месяцев с даты его направления Корпорацией в адрес Банка или Организации аккредитация Банка или Организации считается аннулированной в одностороннем порядке.

2.2.11. Решение Корпорации о допуске Банка к использованию Специального режима рассмотрения, размере установленного лимита по Специальному режиму рассмотрения доводится до сведения Банка, заключившего с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве, информационным письмом.

2.2.12. Корпорация вправе в одностороннем порядке аннулировать аккредитацию Банка и расторгнуть с ним Соглашение о сотрудничестве в случаях, указанных в настоящих Правилах.

Корпорации вправе в одностороннем порядке аннулировать аккредитацию Организации и расторгнуть с ней Соглашение о сотрудничестве при ухудшении качества совместно сформированного портфеля.

2.2.13. В случае обращения за рефинансированием Кредита, обеспеченного Независимой гарантией, в Банк России Банк до момента такого обращения обязан предоставить Корпорации документы, подтверждающие целевое использование Кредита в соответствии с условиями Независимой гарантии.

2.2.14. В случае непредоставления Банком документов, указанных в пункте 2.2.13 настоящих Правил, Корпорация вправе принять решение об аннулировании аккредитации Банка в соответствии с пунктом 2.2.12 настоящих Правил.

2.2.15. Для получения доступа к Механизму Банк также предоставляет:

– анкету для допуска к Механизму по форме приложения № 22 к настоящим Правилам;

– нормативные документы, указанные в анкете для допуска к Механизму;

– описание заявляемых для участия в Механизме Подсегментов по форме приложения № 23 к настоящим Правилам (описание заполняется отдельно для каждого Подсегмента; описание Подсегмента не может

содержать более одного Клиентского сегмента или Модели);

– статистическую информацию Подсегмента по форме приложения № 23.1⁵ к настоящим Правилам;

– описание заявляемых для участия в Механизме Моделей по форме приложения № 24 к настоящим Правилам (описание заполняется отдельно для каждой указанной в описании Подсегментов Модели).

2.2.16. Решение Корпорации о допуске к Механизму доводится до сведения Банка, заключившего с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве, информационным письмом с приложением Целевой структуры рейтингов и Граничных значений рейтингов. Контроль Целевой структуры рейтингов осуществляется Банком самостоятельно.

2.2.17. Корпорация в одностороннем порядке прекращает доступ Банка к Механизму для Подсегментов, портфель которых не соответствует Целевой структуре рейтингов, в случае превышения ставкой резерва на возможные потери по портфелю Банка, сформированному в рамках Механизма по Подсегменту, ставки резервирования, установленной в финансовом и операционном плане Корпорации для Механизма⁶, за три последовательные месячные отчетные даты, а также в случае несопоставимости⁷ фактической дефолтности⁸ в рамках Подсегмента по данным Корпорации и использованных для допуска Подсегмента к Механизму значений вероятностей дефолта Подсегмента.

2.3. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА АККРЕДИТОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ

2.3.1. В целях регулярной проверки соответствия требованиям аккредитации Банк направляет в Корпорацию документы на бумажном носителе, заверенные Банком, или документы, заверенные с использованием цифровой подписи (в случае заключения между Корпорацией и Банком соглашения об организации электронного документооборота), с одновременным направлением таких документов в электронном виде⁹ в следующие сроки.

2.3.1.1. Не реже чем один раз в полгода (по отчетности, составленной на 1 января и на 1 июля текущего календарного года) не позднее одного календарного месяца после отчетной даты:

– справки о кредитном портфеле Банка, составленные по типовой форме (приложение № 2 к настоящим Правилам);

– справку о произошедших за отчетный период изменениях во внутренней нормативной документации Банка, регулирующей процесс кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства;

⁶В случае отсутствия в финансовом и операционном плане Корпорации текущего года отдельной ставки для Механизма применяется соответствующая ставка, действовавшая на момент принятия решения о допуске к Механизму.

⁷Определяется в соответствии с МАКПиРМ.

⁸В целях определения фактической дефолтности Независимая гарантия признается дефолтной в момент ее отнесения в Красную зону риска в определении настоящих Правил.

⁹Используются форматы Word (текстовые документы) и Excel (созданные в Excel приложения).

– в случае использования Специального режима рассмотрения – ежеквартально, не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

а) справку об основных параметрах кредитования Субъектов МСП, составленную по типовой форме (приложение № 3 к настоящим Правилам);

б) дополнительные справки о кредитном портфеле, составленные по типовой форме (приложение № 4 к настоящим Правилам);

в) справку о произошедших за квартал изменениях во внутренней нормативной документации Банка, предоставленной в соответствии с пунктом 2.2.2 настоящих Правил;

г) справку о результатах пересчета параметров, указанных в подпункте 6 пункта 2.2.4 настоящих Правил;

в случае допуска к Механизму – ежеквартально, не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

а) справку об актуальности информации, указанной в анкете для допуска к Механизму, или перечень и описание произошедших изменений;

б) справки по форме приложения № 23.1 к настоящим Правилам, дополненные данными за прошедший с момента подачи заявления на допуск к Механизму период, отдельно для каждого участвующего в Механизме Подсегмента;

в) справку об отсутствии изменений в используемых Банком для участия в Механизме Моделях или перечень и описание произошедших изменений.

2.3.1.2. Информацию о внесенных изменениях в устав Банка – в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации таких изменений.

2.3.1.3. Сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца (приложение № 12 к настоящим Правилам), – в течение 7 (семи) рабочих дней с даты внесения в них изменений, но не реже одного раза в год (до 1 июля текущего года).

2.3.2. В целях проведения финансового мониторинга аккредитованных Банков Корпорация вправе запрашивать иную информацию, не предусмотренную пунктом 2.3.1 настоящих Правил.

2.3.3. С целью проверки соответствия критериям отбора при заключении Соглашения о сотрудничестве Организация направляет в Корпорацию заверенные подписью уполномоченного лица документы или документы, заверенные с использованием цифровой подписи (в случае заключения между Корпорацией и Организацией соглашения об организации электронного документооборота), с одновременным направлением таких документов в электронном виде¹⁰ в следующие сроки:

– информацию о внесенных изменениях в Устав Организации – в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений;

– справку о произошедших изменениях во внутренней нормативной документации Организации, определяющей порядок осуществления деятельности по обеспечению финансирования юридических лиц и/или

¹⁰ Используются форматы Word (текстовые документы) и Excel (созданные в Excel приложения).

индивидуальных предпринимателей, в том числе Субъектов малого и среднего предпринимательства, – в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты внесения изменений;

– сведения, необходимые для идентификации Организации, представителя Организации и бенефициарного владельца, – в течение 7 (семи) рабочих дней с даты внесения в них изменений, но не реже одного раза в год (до 1 июля текущего календарного года) (приложение № 12.1 к настоящим Правилам);

– заверенное Организацией аудиторское заключение за предыдущий финансовый год и копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО (при наличии), бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний отчетный год и на последнюю квартальную отчетную дату (в том числе бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним, иную информацию по запросу Корпорации) – ежегодно или по запросу Корпорации;

– справку в произвольной форме о соответствии либо об изменении сведений о размере сформированного кредитного портфеля Субъектов МСП, представленных Организацией при заключении Соглашения о сотрудничестве, – ежегодно или по запросу Корпорации;

– справку в произвольной форме о соответствии либо об изменении сведений об Организации, представленных Организацией при заключении Соглашения о сотрудничестве, – в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты изменений сведений или по запросу Корпорации.

3. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ И МОНИТОРИНГЕ ЗАЕМЩИКА

3.1. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ И ПРОЦЕДУРЕ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ

3.1.1. Заемщик (Принципал) должен соответствовать следующим критериям (требованиям):

1) является Субъектом МСП¹¹ и сведения о нем внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или является Организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющей виды деятельности, указанные в статье 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», иные организации, в случае если они являются финансовыми агентами (факторами) по денежным требованиям Субъектов МСП, а также организации, включенные в Единый реестр организаций инфраструктуры поддержки в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего

¹¹ Определение соответствия дохода субъекта МСП, применяющего специальные налоговые режимы, величине дохода хозяйствующих субъектов в целях отнесения к одной из категорий субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется на основании данных налоговой отчетности.

предпринимательства в Российской Федерации»;

2) в отношении него не применяются процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Принципала подлежит лицензированию);

3) с момента нарушения Заемщиком – Субъектом МСП порядка и условий оказания финансовой поддержки, в том числе необеспечения Заемщиком целевого использования средств поддержки, полученной за счет Кредитов, обеспеченных Независимой гарантией, прошло не менее чем три года (указанный период исчисляется с момента включения ранее выданной Заемщику Независимой гарантии в реестр проблемных активов Корпорации, за исключением случая, когда новая Независимая гарантия предоставляется в рамках работы с таким Проблемным активом);

4) Заемщик – Субъект МСП не осуществляет добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), а также не имеет дополнительного вида деятельности, связанного с добычей и реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных).

3.1.1.1. Принципал – Региональная гарантийная организация должен соответствовать следующим требованиям:

1) требованиям, установленным статьей 15.2 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности;

2) в отношении него не применяются процедуры ликвидации, несостоятельности (банкротства);

3) аккредитован Корпорацией в соответствии с Регламентом аккредитации региональных гарантийных организаций акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Совета директоров Корпорации.

Дополнительные критерии (требования) к Заемщику устанавливаются Каталогом продуктов.

3.1.2. Вопрос о предоставлении Заемщику Независимой гарантии не рассматривается:

1) в случае непредоставления полного пакета документов или предоставления недостоверных сведений и документов;

2) в случае несоответствия запрошенных в заявке на получение Независимой гарантии условий Независимой гарантии требованиям, установленным Каталогом продуктов;

3) в случае нахождения Заемщика в стадии ликвидации или реорганизации;

4) в случае если Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; производство и /или реализацию подакцизных товаров (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.1.2.1 настоящих Правил); добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных); является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за

исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

5) в случае если Заемщик не предоставил обеспечение возврата Кредита в части, не обеспечиваемой Поручительством РГО и/или Независимой гарантией (для Заемщиков по Договору финансовой аренды (лизинга) условие применяется, если предоставление такого обеспечения установлено решением Организации о предоставлении лизингового финансирования);

б) в случае отсутствия заключения, предусмотренного пунктом 3.1.6 настоящих Правил, подтверждающего соответствие деятельности Субъекта МСП и/или реализуемого им проекта критериям отнесения к Стартапу, при рассмотрении заявки на получение Независимой гарантии для Стартапов или подтверждающего соответствие Субъекта МСП критериям отнесения к Быстрорастущим инновационным, высокотехнологичным предприятиям при рассмотрении заявки на получение Независимой гарантии для Быстрорастущих инновационных, высокотехнологичных предприятий;

7) в случае превышения по данным налоговой отчетности предельного значения дохода субъекта МСП, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, в текущем календарном году (отчетном периоде);

8) в случае превышения предельных значений среднесписочной численности работников субъекта МСП в текущем календарном году (отчетном периоде).

3.1.2.1. Вопрос о предоставлении Независимой гарантии Заемщику – Субъекту МСП, осуществляющему производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также имеющему дополнительный вид деятельности, связанный с производством и/или реализацией подакцизных товаров, может рассматриваться в случае, если:

а) Заемщик осуществляет деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;

б) Заемщик осуществляет деятельность в сфере розничной и/или оптовой торговли при условии, что с Субъектом МСП заключается Кредитный договор (соглашение) на инвестиционные цели;

в) Заемщик осуществляет деятельность в сфере розничной и/или оптовой торговли при условии, что Субъект МСП зарегистрирован и/или осуществляет такую деятельность (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территории субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа (за исключением территорий субъектов Российской Федерации, входящих в Арктическую зону Российской Федерации), Северо-Кавказского федерального округа, Республики Крым или г. Севастополя, и доля доходов от ее осуществления по итогам предыдущего календарного года составляет не менее 70% в общей сумме доходов Субъекта МСП;

г) Заемщик осуществляет деятельность в сфере розничной и/или оптовой торговли при условии, что Субъект МСП зарегистрирован и/или осуществляет такую деятельность (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территории субъектов Российской Федерации, входящих в Арктическую зону Российской Федерации;

д) Заемщик осуществляет деятельность в сфере розничной торговли при

условии, что субъект малого предпринимательства является микропредприятием (за исключением Заемщиков, зарегистрированных и/или осуществляющих такую деятельность (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территории монопрофильного муниципального образования, включенного в перечень монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногородов), утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 1398-р, и доля доходов от ее осуществления по итогам предыдущего календарного года составляет не менее 70% в общей сумме доходов Заемщика).

В случаях, предусмотренных подпунктами «в», «г», «д» настоящего подпункта, Независимая гарантия предоставляется по кредитным договорам на цели пополнения оборотных средств, заключенным на срок не более двух лет.

Настоящий подпункт применяется до 31 декабря 2021 г.

3.1.3. Независимая гарантия не выдается:

1) в случае если Заемщик имеет просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей;

2) в случае если Заемщик на дату выдачи Независимой гарантии не уплатил Корпорации в установленном Договором о предоставлении независимой гарантии, Договором об условиях предоставления независимых гарантий порядке вознаграждение за получение Независимой гарантии;

3) в случае если на дату выдачи Независимой гарантии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП присутствует дополнительный вид деятельности, связанный с производством и/или реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации, а также с добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.1.2.1 настоящих Правил);

3.1.4. Если при наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика основного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации, а также с добычей и (или) реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, фактически данный вид деятельности Заемщик не осуществляет, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности, за исключением случаев, указанных в подпункте 3.1.2.1 настоящих Правил.

3.1.5. При представлении информации о Заемщике, отнесенном к «Среднему сегменту», Банку рекомендуется указывать результат проверки службы безопасности Банка (положительное/отрицательное) в заключении Банка и/или ином документе, раскрывающем указанную информацию. В случае отрицательного заключения и/или наличия стоп-факторов службы безопасности Банка Корпорация вправе запросить у Банка информацию по существу заключения/стоп-фактора.

3.1.6. Соответствие деятельности Субъекта МСП и/или реализуемого им проекта критериям отнесения к Стартапу, а также соответствие Субъекта МСП критериям отнесения к Быстрорастущим инновационным, высокотехнологичным предприятиям подтверждается заключением организаций, оказывающих услуги по проведению научной, технической экспертизы, бизнес-экспертизы проектов Субъектов МСП, в том числе в целях развития исследований, разработок Субъектов МСП и коммерциализации их результатов (далее – экспертные организации).

Получение заключений экспертных организаций обеспечивает Корпорация.

Экспертные организации отбираются (привлекаются) Корпорацией по итогам проведения закупки в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и положением о закупках Корпорации.

Критерии, которым должны соответствовать экспертные организации, и порядок получения их заключений определяются внутренним документом Корпорации, утверждаемым Правлением Корпорации.

3.2 . ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КОРПОРАЦИИ

3.2.1. За предоставление Независимой гарантии Заемщик выплачивает Корпорации вознаграждение в соответствии с условиями Независимой гарантии, которые приведены в Каталоге продуктов.

3.2.2. При сумме Независимой гарантии более 100 млн рублей, если условиями Договора о предоставлении независимой гарантии предусмотрена возможность перерасчета вознаграждения Корпорации, размер вознаграждения рассчитывается в следующем порядке:

- если период действия Независимой гарантии не выходит за пределы финансового года, в котором она была выдана, размер вознаграждения Корпорации рассчитывается за период действия гарантии;

-если период действия Независимой гарантии выходит за пределы финансового года, в котором она была выдана, размер вознаграждения Корпорации рассчитывается за период с даты начала действия гарантии до даты окончания срока действия гарантии и подлежит ежегодному перерасчету исходя из суммы основного долга по Кредитному договору по состоянию на дату начала следующего финансового года.

3.2.3. Для перерасчета размера вознаграждения Корпорации при сумме Независимой гарантии более 100 млн рублей Банк (Организация) в срок до 15 января текущего финансового года направляет в Корпорацию отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных гарантией Корпорации, по форме приложения № 11.3 к настоящим Правилам, подписанный уполномоченным лицом Банка (Организации), а также выписку по ссудному счету Принципала по состоянию на 1 января текущего финансового года, отражающую размер задолженности по основному долгу по Кредитному договору (договору займа), обеспеченному Независимой гарантией.

По Независимым гарантиям, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитным договорам (соглашениям), предполагающим получение денежных средств неоднократно в течение срока, указанного в таком договоре (возобновляемые кредитные линии), до окончания периода выборки (доступности) кредитных средств Гарант осуществляет расчет вознаграждения исходя из максимальной суммы Независимой гарантии.

По Независимым гарантиям, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитным договорам (соглашениям), предполагающим получение денежных средств неоднократно в течение срока, указанного в таком договоре (невозобновляемые кредитные линии), до окончания периода выборки (доступности) кредитных средств Гарант осуществляет расчет вознаграждения исходя из максимальной суммы доступного лимита выдачи и суммы задолженности по основному долгу по Кредитному договору (соглашению) на отчетную дату.

3.2.4. Корпорация в срок до 5 марта текущего финансового года направляет в Банк (Организацию) уведомление о перерасчете размера вознаграждения за предоставленную Независимую гарантию на текущий финансовый год.

3.2.5. Банк (Организация) в срок до 15 марта текущего финансового года обязан (обязана) уведомить Заемщика о пересчитанном размере вознаграждения Корпорации за предоставленную Независимую гарантию.

3.2.6. На основании обращения Принципала Корпорация вправе изменить порядок уплаты вознаграждения Гаранта.

3.2.7. Банк (Организация) вправе направить в Корпорацию обращение о рассмотрении вопроса снижения установленной ставки вознаграждения за предоставление Независимых гарантий по обязательствам Субъектов МСП из числа приоритетных направлений (целевых сегментов Заемщиков), определенных в Каталоге продуктов (далее – Обращение о снижении ставки вознаграждения).

3.2.7.1. Обращение о снижении ставки вознаграждения должно быть подписано уполномоченным лицом Банка или Организации и содержать:

- предложения Банка (Организации) об определении приоритетного направления (целевого сегмента Заемщика), для которого предполагается снижение ставки вознаграждения за предоставление Независимых гарантий;
- информацию о действующей в Банке (Организации) процентной ставке по Кредиту для указанного целевого сегмента Заемщика;
- информацию о планируемом Банком (Организацией) объеме Кредитов предлагаемого целевого сегмента Заемщика с обеспечением Независимыми гарантиями Корпорации на текущий календарный год;
- предложения Банка (Организации) по снижению процентной ставки по Кредиту для указанного целевого сегмента Заемщика.

Корпорация вправе запросить у Банка (Организации) дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения Обращения о снижении ставки вознаграждения.

3.2.7.2. По итогам рассмотрения Обращения о снижении ставки вознаграждения Правление Корпорации принимает решение:

1) об одобрении предложений Банка или Организации о снижении установленной ставки вознаграждения за предоставление Независимых гарантий по обязательствам Субъектов МСП из числа приоритетных направлений (целевых сегментов Заемщиков) при соблюдении следующих условий:

- по предложениям Банка (Организации) о снижении процентной ставки по Кредиту не менее чем на 0,5% по сравнению с действующей в Банке (Организации) процентной ставкой по Кредиту для указанного целевого сегмента Заемщика ставка вознаграждения Корпорации устанавливается в размере 0,4% годовых от суммы Независимой гарантии за весь срок действия Независимой гарантии;

- по предложениям Банка (Организации) о снижении процентной ставки по Кредиту не менее чем на 1% по сравнению с действующей в Банке (Организации) процентной ставкой по Кредиту для указанного целевого сегмента Заемщика ставка вознаграждения Корпорации устанавливается в размере 0,3% годовых от суммы Независимой гарантии за весь срок действия Независимой гарантии;

2) об отказе в одобрении предложений Банка или Организации в случае, если:

- Обращение о снижении ставки вознаграждения не соответствует требованиям, установленным подпунктом 3.2.7.1 настоящих Правил;

- планируемый Банком (Организацией) объем Кредитов предлагаемого целевого сегмента Заемщика с обеспечением Независимыми гарантиями Корпорации на текущий календарный год составляет менее 1 млрд рублей;

- предложения Банка (Организации) по снижению процентной ставки по Кредиту для предлагаемого целевого сегмента Заемщика не соответствуют минимальным значениям, указанным в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта.

3.2.7.3. Уведомление о решении Правления Корпорации (с указанием его реквизитов) по итогам рассмотрения Обращения о снижении ставки вознаграждения направляется в Банк или Организацию в течение 2 (двух) рабочих дней с даты его принятия.

3.2.7.4. После направления Банку или Организации уведомления о принятом Правлением Корпорации решении об одобрении предложений Банка или Организации о снижении установленной ставки вознаграждения за предоставление Независимых гарантий по обязательствам Субъектов МСП из числа приоритетных направлений (целевых сегментов Заемщиков) рассмотрение заявок на получение Независимых гарантий, направленных таким Банком или Организацией, осуществляется в соответствии с условиями указанного решения Правления Корпорации до конца текущего календарного года и в пределах лимита, устанавливаемого Корпорацией на определенный целевой сегмент Заемщика.

3.2.8. По заявлению Принципала, направленному в Корпорацию Банком или Организацией, Корпорация вправе установить пониженное значение ставки вознаграждения за предоставление Независимой гарантии (далее – пониженная ставка вознаграждения) в случае, если Принципал отнесен к

приоритетному направлению (целевому сегменту Заемщика), определенному в Каталоге продуктов, и:

– за прошедший календарный год численность работников Принципала увеличилась на 10–50% (включительно) по отношению к значению численности работников Принципала на 1 января прошедшего календарного года, – в размере 0,4% годовых от суммы Независимой гарантии за весь срок действия Независимой гарантии;

– за прошедший календарный год численность работников Принципала увеличилась более чем на 50% по отношению к значению численности работников Принципала на 1 января прошедшего календарного года, – в размере 0,3% годовых от суммы Независимой гарантии за весь срок действия Независимой гарантии.

3.2.8.1. В целях установления пониженной ставки вознаграждения в случаях, указанных в подпункте 3.2.8 настоящих Правил, Банк или Организация направляют в Корпорацию в срок до 15 января текущего финансового года:

– обращение Принципала, содержащее просьбу об установлении пониженной ставки вознаграждения, и информацию о диапазоне (в процентах) увеличения численности работников Принципала по отношению к значению численности на 1 января прошедшего календарного года, а также о численности работников Принципала по состоянию на 1 января и на 31 декабря прошедшего календарного года;

– отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных гарантией Корпорации, по форме приложения № 11.3 к настоящим Правилам, подписанный уполномоченным лицом Банка или Организации, а также выписку по ссудному счету Принципала по состоянию на 1 января текущего финансового года, отражающую размер задолженности по основному долгу по Кредитному договору (договору займа), обеспеченному Независимой гарантией.

По Независимым гарантиям, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитным договорам (соглашениям), предполагающим получение денежных средств неоднократно в течение срока, указанного в таком договоре (кредитные линии), до окончания периода выборки (доступности) кредитных средств Гарант осуществляет расчет вознаграждения исходя из максимальной суммы Независимой гарантии.

3.2.8.2. По итогам рассмотрения обращения об установлении пониженной ставки вознаграждения в случае соответствия Принципала и представленной им информации об увеличении численности работников условиям, указанным в пункте 3.2.8 настоящих Правил, Правление Корпорации принимает решение об установлении пониженной ставки вознаграждения.

Корпорация в срок до 5 марта текущего финансового года направляет в Банк или Организацию уведомление об установлении пониженной ставки вознаграждения и перерасчете размера вознаграждения за предоставленную Независимую гарантию на текущий финансовый год.

3.2.8.3. Банк (Организация) в срок до 15 марта текущего финансового года обязан (обязана) уведомить Заемщика (Принципала)

об установлении пониженной ставки вознаграждения и пересчитанном размере вознаграждения Корпорации за предоставленную Независимую гарантию на текущий финансовый год.

3.2.8.4. Пониженная ставка вознаграждения может устанавливаться на каждый последующий год действия Независимой гарантии при соблюдении условий, указанных в пункте 3.2.8, в порядке, установленном в подпунктах 3.2.8.1–3.2.8.3 настоящих Правил.

3.3 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ

3.3.1. Независимые гарантии являются безотзывными и предоставляются в соответствии с условиями Независимых гарантий, которые приведены в Каталоге продуктов.

3.3.1.1. Независимые гарантии, Гарантийная сумма или Гарантийный лимит которых превышает 100 млн рублей (за исключением Независимых гарантий, предоставляемых в рамках Механизма), предоставляются при условии оформления в пользу Корпорации обеспечения исполнения Заемщиком (Принципалом) обязательства по возмещению Корпорации уплаченных по Независимой гарантии сумм (регрессного обязательства) в виде поручительства и (или) залога (созалога), последующего залога, в том числе имущества, создаваемого (приобретаемого) за счет кредитных средств (далее – Обеспечение).

При предоставлении Независимых гарантий в рамках Механизма оформление Обеспечения исполнения Заемщиком (Принципалом) обязательств перед Корпорацией не требуется.

Состав Обеспечения определяется Договором о предоставлении независимой гарантии или Договором об условиях предоставления независимых гарантий и должен соответствовать решению Корпорации о предоставлении Независимой гарантии или решению Корпорации об установлении Продуктового гарантийного лимита.

Поручительство предоставляется до выдачи Независимой гарантии.

Выдача Независимых гарантий, сумма или Гарантийный лимит которых составляет от 100 млн рублей, в состав Обеспечения по которым входит имущество, последующий залог которого подлежит государственной регистрации, осуществляется после подачи документов, необходимых для государственной регистрации последующего залога, и представления в Корпорацию документального подтверждения подачи указанных документов для осуществления государственной регистрации последующего залога.

После выдачи Независимой гарантии в последующий залог оформляется имущество, создаваемое (приобретаемое) Принципалом и/или третьими лицами (залогодателями) в будущем, в том числе имущество, создаваемое (приобретаемое) в рамках реализации инвестиционных проектов, или имущество, которое оформлено Принципалом в последующий залог Корпорации по действующей Независимой гарантии.

Решение Корпорации о предоставлении Независимой гарантии действует в течение трех месяцев с даты его принятия (указанный срок может

быть продлен дополнительно на не более чем три месяца на основании мотивированного ходатайства Банка, Организации и/или Принципала в связи с необходимостью продления срока осуществления (завершения) мероприятий по оформлению Обеспечения в полном объеме).

Независимая гарантия должна быть предоставлена в течение срока действия решения о предоставлении Независимой гарантии.

В случае если по истечении указанного срока Независимая гарантия не предоставлена, к Договору о предоставлении независимой гарантии применяются правила, предусмотренные пунктом 2 статьи 157 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Независимая гарантия, условием предоставления которой являлись подача документов для осуществления государственной регистрации последующего залога в составе Обеспечения или оформление Обеспечения до ее выдачи, выдается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления в Корпорацию сообщения о подаче документов для осуществления государственной регистрации всех объектов последующего залога, входящих в состав Обеспечения, или сообщения о государственной регистрации всех объектов последующего залога, входящих в состав Обеспечения, об оформлении всех поручительств, входящих в состав Обеспечения, и при условии, что на момент выдачи Независимой гарантии Принципалом соблюдены требования пунктов 3.1.1 и 3.1.2 настоящих Правил, а также в полном объеме выполнены дополнительные условия выдачи Независимой гарантии, в случае если такие дополнительные условия были установлены решением Корпорации о предоставлении Независимой гарантии.

3.3.1.2. Подтверждение надлежащего оформления Обеспечения и выполнения иных условий предоставления Независимой гарантии осуществляется Корпорацией в порядке, указанном в подпункте 3.3.14.2 настоящих Правил.

3.3.1.3. Обеспечение должно быть оформлено не позднее истечения срока предоставления Независимой гарантии, указанного в подпункте 3.3.1.1 настоящих Правил.

По истечении указанного срока в случае, если Обеспечение не было оформлено, Принципал вправе обратиться за предоставлением новой Независимой гарантии, решение о предоставлении которой принимается исходя из обстоятельств, в том числе финансового положения Принципала, имеющих на момент поступления новой заявки с приложением документов, актуализированных на дату подачи новой заявки.

3.3.1.4. Максимальная сумма одной или нескольких Независимых гарантий по обязательствам одного Заемщика (Группы связанных компаний) не может превышать 1,0 млрд рублей.

3.3.2. Корпорация предоставляет Независимые гарантии только в пользу Банков и Организаций, заключивших с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве.

3.3.3. Независимая гарантия предоставляется на основании типовых форм документов, утвержденных Корпорацией, указанных в пункте 3.3.17 настоящих Правил.

Типовые формы Независимой гарантии, Договора о предоставлении независимой гарантии, Договора об условиях предоставления независимых гарантий являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

3.3.3.1. В Договоры о предоставлении независимой гарантии, Договоры об условиях предоставления независимых гарантий и в Правила взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с Корпорацией (приложение № 10.1 к настоящим Правилам) включаются заверения об обстоятельствах, имеющих для Корпорации существенное значение для заключения Договора о предоставлении независимой гарантии, Договора об условиях предоставления независимых гарантий, их исполнения (выдачи гарантии) и прекращения, которыми Принципал дает заверения о своих обстоятельствах, в том числе в отношении действий учредителей (участников) Принципала, связанных с распоряжением ими долями (акциями) Принципала, после выдачи Независимой гарантии соблюдать в течение всего срока действия Независимой гарантии ограничения, установленные:

– подпунктом «а» пункта 1 части 1.1 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (если такие ограничения применимы);

– частями 3, 4 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3.3.3.2. В Договоры о предоставлении независимой гарантии включаются заверения об обстоятельствах, касающиеся обязательств Банка не вносить в Кредитный договор изменения, связанные с основаниями для досрочного истребования Кредита, без согласования с Корпорацией¹².

Для получения согласия Корпорации на изменение оснований для досрочного истребования Кредита необходимы письменное обращение Банка и, если для внесения в Кредитный договор необходимо согласие Заемщика или третьих лиц, копии согласий указанных лиц.

Корпорация в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения обращения Банка принимает решение о предоставлении согласия на внесение указанных изменений и сообщает о принятом решении Банку.

Отсутствие решения о предоставлении согласия на изменение оснований для досрочного истребования Кредита и сообщения Банку о принятии такого решения в указанный срок не является согласием, и в данном случае согласие считается не предоставленным (пункт 4 статьи 157.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

3.3.3.3. В Договоры о предоставлении независимой гарантии, Договоры об условиях предоставления независимых гарантий при предоставлении Независимых гарантий, гарантийная сумма или Гарантийный лимит по которым превышает 50 млн рублей, дополнительно включаются заверения об обстоятельствах, подтверждающие, что:

– Принципал не является поручителем, гарантом по сделкам, в отношении которых у Банка или Организации и/или Корпорации отсутствуют

¹² Не требуется для заявок на получение Независимой гарантии в рамках Механизма.

сведения о совершении таких сделок или отсутствуют сведения об обязательствах Принципала выступить в таких сделках в качестве поручителя, гаранта, которые возникли у Принципала на момент обращения за предоставлением Независимой гарантии;

– в отношении Активов Принципала отсутствуют сделки, в том числе совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности, о которых неизвестно Банку или Организации и/или Принципалу, или не имеется обязательств совершить такие сделки, в результате которых возможно отчуждение имущества Принципала, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости его Активов, определенной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки на получение Независимой гарантии.

В случае недостоверности предоставленных заверений применяются последствия, предусмотренные статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации. Размер неустойки составляет 5% от суммы выданной Независимой гарантии, определенной на дату ее выдачи.

3.3.4. Рассмотрение Корпорацией вопроса о предоставлении Независимой гарантии осуществляется на основании заявки на получение Независимой гарантии (приложение № 7 к настоящим Правилам), поступившей в Корпорацию от Банка, Организации или непосредственно от Заемщика.

Направление заявки на получение Независимой гарантии Банком, Организацией осуществляется в случаях, когда Заемщики самостоятельно обращаются в Банк, Организацию с заявкой на предоставление Кредита.

Направление заявки на получение Независимой гарантии в Корпорацию непосредственно Заемщиком возможно только в случае, если объем финансирования проекта Заемщика предполагается в размере 200 млн рублей и более. Указанное требование в части объема финансирования не распространяется на заявки, отнесенные в соответствии с Методическими рекомендациями к сегменту с повышенным уровнем риска, а также на заявки Быстрорастущих инновационных, высокотехнологичных предприятий.

Корпорация рассматривает заявки на получение Независимой гарантии, поступившие от Банка, Организации, на сумму не более 25 млн рублей только при наличии письменного отказа РГО в предоставлении Поручительства Заемщику, за исключением заявок на получение Согарантий, а также заявок на получение Независимых гарантий, предоставляемых в порядке, установленном подпунктом 3.3.4.1 настоящих Правил.

Корпорация рассматривает заявки на получение Независимой гарантии Быстрорастущих инновационных, высокотехнологичных предприятий на сумму более 25 млн рублей.

3.3.4.1. Корпорация рассматривает поступившие от Банка, Организации заявки на получение Независимых гарантий, гарантийная сумма или гарантийный лимит которых составляет от 5 млн до 25 млн рублей включительно, в пределах 25% планового годового объема выдачи гарантий Корпорации (без учета гарантий по облигационным займам).

По итогам каждого квартала Корпорация размещает на сайте

Корпорации в сети Интернет в разделе «Гарантийная поддержка субъектов МСП (Национальная гарантийная система)» информацию о годовом остатке лимита на получение Независимых гарантий, гарантийная сумма или гарантийный лимит которых составляет от 5 млн до 25 млн рублей включительно (за исключением заявок на получение Согарантии).

Прием заявок в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей осуществляется при условии выполнения РГО плановых показателей по объемам выдачи Поручительств в текущем году.

В целях повышения эффективности деятельности участников НГС Корпорация осуществляет в рамках ежеквартального мониторинга контроль выполнения годовых плановых показателей РГО по объемам выдачи Поручительств. Порядок проведения ежеквартального мониторинга устанавливается внутренним документом Корпорации.

При выявлении по результатам ежеквартального мониторинга фактов невыполнения РГО плановых показателей по объемам выдачи Поручительств в текущем квартале Корпорация приостанавливает прием заявок на получение Независимой гарантии в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей (за исключением заявок на получение Согарантии и заявок на получение Независимой гарантии при наличии письменного отказа РГО).

Уведомление Банков, Организаций о приеме или приостановлении приема заявок в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Правлением Корпорации соответствующего решения.

Прием (приостановление приема) заявок в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей начинается (приостанавливается) по истечении 2 (двух) рабочих дней с даты направления Банкам, Организациям соответствующего уведомления о принятом Правлением Корпорации решении.

В случае выборки лимита предоставления Независимых гарантий в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей не менее чем на 90% Правление Корпорации принимает решение о прекращении приема заявок в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей с календарной даты, указанной в решении, или с даты выборки лимита в размере 100% в зависимости от того, какое из обстоятельств наступит раньше.

Уведомление Банков, Организаций о прекращении приема заявок в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Правлением Корпорации соответствующего решения.

Информация о приеме (приостановлении приема), прекращении приема заявок в сегменте от 5 млн до 25 млн рублей также размещается на сайте Корпорации в сети Интернет в разделе «Гарантийная поддержка субъектов МСП (Национальная гарантийная система)» не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Правлением Корпорации соответствующего решения.

3.3.4.2. Корпорация рассматривает поступившие от Банка, Организации заявки на получение Независимых гарантий, Гарантийная сумма которых составляет более 500 млн рублей (Крупных гарантий), в пределах 25% планового годового объема выдачи гарантий Корпорации (лимита на

предоставление Крупных гарантий) при условии соблюдения ограничений, установленных подпунктом 3.3.1.4 настоящих Правил.

В случае выборки лимита предоставления Крупных гарантий не менее чем на 90% Правление Корпорации принимает решение о прекращении приема заявок на предоставление Крупных гарантий с календарной даты, указанной в решении, или с даты выборки лимита в размере 100% в зависимости от того, какое из обстоятельств наступит раньше.

Уведомление Банков о прекращении приема заявок на предоставление Крупных гарантий осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Правлением Корпорации соответствующего решения.

Информация о прекращении приема заявок на предоставление Крупных гарантий также размещается на сайте Корпорации в сети Интернет в разделе «Гарантийная поддержка субъектов МСП (Национальная гарантийная система)» не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Правлением Корпорации соответствующего решения.

3.3.5. В случае если обеспечения, предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами за него, недостаточно для принятия решения о выдаче Кредита, Банк или Организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика Поручительства РГО и (или) Независимой гарантии и заключения Договора о предоставлении независимой гарантии или Договора об условиях предоставления независимых гарантий (если применимо).

3.3.6. Банк, Организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, Организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности предоставления Кредита (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору) или об отказе в предоставлении Кредита.

3.3.7. При принятии уполномоченным органом (лицом) Банка, Организации положительного решения о предоставлении Заемщику Кредита, по которому требуется оформление Независимой гарантии, Банк, Организация в рамках срока действия такого решения¹³ обеспечивает организацию подписания заявки на получение Независимой гарантии и направляет ее в Корпорацию.

В случае необходимости получения Независимой гарантии по продукту «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» Каталога продуктов Банк вправе направить в Корпорацию заявку для рассмотрения Корпорацией вопроса об установлении Продуктового гарантийного лимита и заключении Договора об условиях предоставления независимых гарантий по

¹³ В «Среднем сегменте» допускается передача заявки в Корпорацию после подготовки положительного заключения риск-менеджмента Банка, Организации (то есть до принятия решения уполномоченного органа Банка, Организации) для согласования структуры сделки и (или) рассмотрения Корпорацией заявки на основе предложенного Банком, Организацией проекта решения. В случае одобрения Банком, Организацией Кредита на условиях, отличающихся от направленного в Корпорацию проекта решения, заявка подлежит повторному рассмотрению Корпорацией.

форме приложения № 7 к настоящим Правилам.

3.3.8. Одновременно с заявкой на получение Независимой гарантии Банк, Организация направляет в Корпорацию документы Заемщика в соответствии с пунктами 3.3.9–3.3.14 настоящих Правил (при условии получения согласия Заемщика и иных лиц на их передачу Корпорации в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

3.3.9. В рамках процедуры анализа заявок на получение Независимой гарантии требования к объему представляемой Банком Корпорации информации и дополнительные требования к Заемщику дифференцированы.

Выделяется 2 клиентских сегмента по следующим параметрам:

«Массовый сегмент»: совокупная сумма запрашиваемой Независимой гарантии и ранее утвержденной Корпорацией суммы Гарантийного лимита на Группу связанных заемщиков/Заемщика не более 15 млн рублей (включительно);

«Средний сегмент»: совокупная сумма запрашиваемой Независимой гарантии и ранее утвержденной Корпорацией суммы Гарантийного лимита на Группу связанных заемщиков/Заемщика более 15 млн рублей при отсутствии у Банка, направляющего заявку на получение Независимой гарантии, допуска к использованию Специального режима рассмотрения или к Механизму, в том числе при исчерпании Банком установленного лимита по Специальному режиму рассмотрения или несоответствии условиям допуска Банка к Механизму, а также все сделки по проектному финансированию¹⁴.

3.3.10. В случае если заявка на получение Независимой гарантии относится к сегменту, отличному от сегмента, первоначально определенного Банком, Корпорация не позднее второго рабочего дня уведомляет Банк о данном факте. Банк должен направить в Корпорацию документы Заемщика в соответствии с новым сегментом заявки, указанным Корпорацией.

3.3.11. В случае отсутствия допуска к использованию Специального режима рассмотрения или к Механизму при взаимодействии с Банком применяется подход «Средний сегмент», если иное не установлено условиями Независимой гарантии, которые приведены в приложении № 6 к настоящим Правилам.

При взаимодействии с Организацией применяется подход «Средний сегмент», если иное не установлено условиями Независимой гарантии, которые приведены в приложении № 6 к настоящим Правилам.

3.3.12. Перечень документов Заемщика, представляемых Банком, Организацией Корпорации для рассмотрения вопроса о предоставлении Независимой гарантии, определен в приложении № 8 к настоящим Правилам (за исключением случаев, установленных Советом директоров Корпорации, при утверждении условий предоставления Независимых гарантий для Организации).

Все документы представляются Корпорации в копиях на бумажном

¹⁴ К проектному финансированию относятся Кредиты, погашение которых в значительной степени (более 10% для «Массового сегмента») планируется за счет денежного потока, который должен возникнуть после реализации проекта. За определение соответствия заявки данному критерию ответственность несет Банк, направивший в Корпорацию заявку.

носителе, которые должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, Организации, или в скан-копиях, направляемых на электронный почтовый адрес, созданный для Банка, Организации в Корпорации для осуществления взаимодействия в соответствии с настоящими Правилами, с последующим направлением указанных копий документов на бумажном носителе в порядке, предусмотренном подпунктом 3.3.18.5 настоящих Правил, или в копиях, заверенных с использованием цифровой подписи, в случае заключения между Корпорацией и Банком, Организацией соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

В случае если Банком, Организацией предоставлен неполный комплект документов, предусмотренных настоящим пунктом, Корпорация уведомляет Банк, Организацию о необходимости предоставить недостающие документы. В этом случае течение предусмотренных пунктом 3.3.14 настоящих Правил сроков принятия Корпорацией решений по Независимым гарантиям не начинается, а в случае, если рассмотрение заявки Корпорацией уже началось, течение данных сроков приостанавливается на количество дней, затраченных Банком, Организацией на представление недостающих документов, за исключением случая, когда Банк, Организация в рамках заявки по «Среднему сегменту» предоставил документы в течение 24 часов с даты получения запроса Корпорации.

3.3.13. После поступления в Корпорацию от Банка, Организации заявки на получение Независимой гарантии Корпорация по «Среднему сегменту» вправе запросить у Банка, Организации дополнительные документы, не предусмотренные пунктом 3.3.12 настоящих Правил (из числа имеющихся в Банке, Организации), необходимые для решения вопроса о предоставлении Независимой гарантии.

Ответ на запрос с приложением необходимых документов по заявке «Среднего сегмента» должен быть направлен Банком, Организацией в Корпорацию не позднее 24 часов с даты получения запроса Корпорации, а в случае непредставления указанного ответа и документов предусмотренный пунктом 3.3.14 настоящих Правил срок принятия Корпорацией решения по Независимой гарантии по «Среднему сегменту» приостанавливается на количество дней (часов), затраченных Банком, Организацией на направление Корпорации ответа, и в дальнейшем может не соблюдаться Корпорацией.

Если Банком, Организацией не направлен в Корпорацию ответ на запрос по заявке на получение Независимой гарантии «Среднего сегмента» с приложением документов, необходимых для решения вопроса о предоставлении Независимой гарантии, в течение 2 (двух) месяцев с даты направления запроса Корпорацией, то рассмотрение заявки на получение Независимой гарантии прекращается, о чем Корпорация информирует Банк, Организацию в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за последним днем указанного срока. Информация о прекращении Корпорацией рассмотрения заявки доводится до сведения Заемщика Банком, Организацией.

3.3.14. Корпорация в срок (если иные сроки не установлены настоящими Правилами)

не позднее 3 (трех) рабочих дней по «Массовому сегменту» и для заявок в

рамках Механизма,

не позднее 10 (десяти) рабочих дней по «Среднему сегменту»,

не позднее 7 (семи) рабочих дней по заявкам «Среднего сегмента»,
гарантийная сумма или Гарантийный лимит по которым не превышает 25 млн рублей,

не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней по заявкам Стартапа и Быстрорастущего инновационного, высокотехнологичного предприятия (независимо от Клиентского сегмента)

с даты получения от Банка, Организации заявки на получение Независимой гарантии и надлежащим образом оформленных документов, указанных в пункте 3.3.12 настоящих Правил, принимает решение о предоставлении Независимой гарантии или об отказе в ее предоставлении, а также об установлении Продуктового гарантийного лимита и заключении Договора об условиях предоставления независимых гарантий в случае, указанном в пункте 3.3.7 настоящих Правил, и информирует Банк, Организацию о принятом решении в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 3.3.15 настоящих Правил.

3.3.14.1. Предусмотренные пунктом 3.3.14 настоящих Правил сроки рассмотрения Корпорацией заявок «Массового сегмента» и заявок в рамках Механизма, заявок «Среднего сегмента», а также заявок Стартапа и Быстрорастущего инновационного, высокотехнологичного предприятия (независимо от Клиентского сегмента) составляют 3 (три), 7 (семь) или 10 (десять) и 15 (пятнадцать) рабочих дней соответственно при условии поступления от Банка, Организации заявки на получение Независимой гарантии и документов, указанных в пункте 3.3.12 настоящих Правил, не позднее 11.00 текущего рабочего дня (по московскому времени).

При поступлении от Банка, Организации заявки на получение Независимой гарантии и документов, указанных в пункте 3.3.12 настоящих Правил, позже указанного времени такая заявка считается поступившей в Корпорацию на следующий рабочий день.

3.3.14.2. При принятии решения о предоставлении Независимой гарантии по направленным заявкам Корпорация вправе обусловить выдачу такой Гарантии выполнением Банком, Организацией или Принципалом дополнительных условий. В этом случае после выполнения дополнительных условий Банк, Организация направляет Корпорации документы и (или) информацию, подтверждающие такое выполнение, в порядке, указанном в пункте 3.3.12 настоящих Правил. После поступления от Банка, Организации указанных документов и (или) информации Корпорация осуществляет проверку в целях подтверждения выполнения дополнительных условий в сроки, предусмотренные подпунктом 3.3.18.3 настоящих Правил. Корпорация предоставляет Независимую гарантию в случае выполнения всех дополнительных условий, указанных в решении о предоставлении Независимой гарантии.

3.3.14.3. Течение предусмотренных настоящими Правилами сроков, исчисляемых часами (пункты 3.3.12, 3.3.13), приостанавливается в случае, если оно приходится на нерабочее время, на весь период нерабочего времени.

3.3.14.4. Решение об отказе в предоставлении Независимой гарантии принимается в случае:

- несоответствия Заемщика критериям (требованиям) и условиям, установленным разделом 3.1 настоящих Правил;
- несоответствия Заемщика требованиям, установленным Каталогом продуктов Корпорации, являющимся приложением № 6 к настоящим Правилам;
- выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/Группы связанных заемщиков/бенефициарных владельцев Заемщика;
- невыполнения утвержденных решением Правления Корпорации дополнительных условий предоставления Независимой гарантии в соответствии с подпунктами 3.3.1.1 и 3.3.14.2 настоящих Правил;
- выявления по результатам рассмотрения заявки на получение Независимой гарантии в соответствии с внутренними документами Корпорации, устанавливающими правила оценки Принципала (Заемщика), и финансируемого Банком, Организацией под обеспечение Независимой гарантией проекта Принципала высоких рисков неисполнения Принципалом (Заемщиком) обязательства, обеспеченного Независимой гарантией, и (или) обязательств перед Корпорацией.

3.3.14.5. Решение о пересмотре установленного Продуктового гарантийного лимита принимается в случае:

- выявления по результатам ежеквартального мониторинга финансового состояния Заемщика в соответствии с внутренними документами Корпорации, устанавливающими правила оценки Принципала (Заемщика), высоких рисков неисполнения Принципалом обязательства, обеспеченного Независимой гарантией, и (или) обязательств перед Корпорацией и/или выявления признаков (критериев), указанных в приложении № 13 к настоящим Правилам;
- непредставления Банком документов для проведения мониторинга, указанных в приложении № 11.1 к настоящим Правилам, требование о предоставлении которых установлено подпунктом 4.1.3.6 настоящих Правил;
- выявления случаев, предусмотренных подпунктами 7, 8 пункта 3.1.2 настоящих Правил.

Корпорация не позднее дня, следующего за днем принятия решения о пересмотре установленного Продуктового гарантийного лимита, уведомляет Банк и Принципала о принятом решении.

3.3.15. Решение Корпорации о предоставлении Независимой гарантии в письменной форме доводится до сведения Заемщика Банком, Организацией. Банк, Организация информируется Корпорацией о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения по заявке Заемщика: по сделкам «Массового сегмента» – в произвольной письменной форме по электронной почте на адрес сотрудника Банка, направившего заявку в Корпорацию, по сделкам «Среднего сегмента» – по форме уведомления о принятом решении.

3.3.16. Принятие к рассмотрению Корпорацией заявки на получение Независимой гарантии непосредственно от Заемщика в случаях, указанных в пункте 3.3.4 настоящих Правил, осуществляется при условии соответствия

Заемщика и его проекта требованиям и условиям настоящих Правил, определяемого по результатам проведения проверки в следующем порядке.

Заемщик направляет в Корпорацию заполненные заявку на получение Независимой гарантии, чек-лист, анкету проекта и резюме проекта (приложения № 7, 17–19 к настоящим Правилам соответственно).

Корпорация проверяет поступившие от Заемщика заявку, чек-лист, анкету проекта и резюме проекта на предмет соответствия содержащихся в них информации и сведений о Заемщике и его проекте следующим требованиям и условиям:

- требованиям, предусмотренным пунктом 3.1 настоящих Правил;
- условию о реализации деятельности Заемщика и (или) его проекта в Приоритетных отраслях экономики;
- условию об отсутствии выявленной информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/Группы связанных компаний Заемщика/бенефициарных владельцев Заемщика.

Проверка соответствия Заемщика и его проекта осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Корпорацию всех надлежащим образом оформленных документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

3.3.16.1. Корпорация информирует Заемщика путем направления на адрес электронной почты Заемщика или путем направления на бумажном носителе по адресу Заемщика уведомления о невозможности принятия к рассмотрению заявки на получение Независимой гарантии в случае несоответствия Заемщика и (или) его проекта требованиям и условиям, указанным в пункте 3.3.16 настоящих Правил, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания срока проведения проверки, указанного в абзаце седьмом пункта 3.3.16 Правил.

3.3.16.2. В случае соответствия Заемщика и проекта требованиям и условиям, указанным в пункте 3.3.16 настоящих Правил, Корпорация:

- по заявкам на получение Независимых гарантий, отнесенным в соответствии с Методическими рекомендациями к сегменту с повышенным уровнем риска, а также заявкам Быстрорастущих инновационных, высокотехнологических предприятий проводит работу с Заемщиком в целях предварительного структурирования гарантийной сделки. В этом случае Заемщик представляет в Корпорацию документы, предусмотренные приложением № 20 к настоящим Правилам;

- по иным заявкам на получение Независимых гарантий направляет в Финансовые организации-партнеры имеющуюся информацию и документы Заемщика для проведения предварительного анализа и рассмотрения возможности предоставления Кредита, в том числе с обеспечением в виде Независимой гарантии Корпорации, о чем Заемщику направляется уведомление в порядке, предусмотренном подпунктом 3.3.16.1 настоящих Правил. В этом случае Заемщик осуществляет взаимодействие с Финансовой организацией-партнером, необходимое для рассмотрения возможности предоставления Кредита. При принятии Финансовой организацией-партнером решения о возможности предоставления Кредита Заемщику с обеспечением в

виде Независимой гарантии Корпорации Финансовая организация-партнер обращается в Корпорацию в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.3.16.3. После предварительного структурирования гарантийной сделки Правлением Корпорации рассматривается вопрос о возможности предоставления Независимой гарантии.

При принятии Правлением Корпорации решения о возможности предоставления Независимой гарантии Корпорация не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения направляет:

– Заемщику документ, подтверждающий принятие решения о возможности предоставления Независимой гарантии, составленный по форме приложения № 21 к настоящим Правилам (далее – Предварительное согласие);

– в Финансовые организации-партнеры в соответствии со списком, представленным Заемщиком (при наличии):

а) заключение по проекту Заемщика;

б) скан-копию Предварительного согласия;

в) перечень и описание условий кредитно-гарантийной сделки (Term sheet), являющиеся неотъемлемой частью Предварительного согласия.

3.3.16.4. Финансовые организации-партнеры направляют Корпорации уведомления о готовности/неготовности рассмотреть проект Заемщика в срок не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней с даты получения уведомления Корпорации.

3.3.16.5. Корпорация не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Финансовой организации-партнера уведомления, указанного в подпункте 3.3.16.4 настоящих Правил, направляет Заемщику информацию о готовности/неготовности Финансовой организации-партнера рассмотреть его проект, а также направляет в адрес Финансовой организации-партнера (по запросу) пакет документов, полученных от Заемщика согласно пункту 3.3.16, подпункту 3.3.16.2 настоящих Правил, для рассмотрения проекта Заемщика.

3.3.16.6. По результатам рассмотрения документов, указанных в подпункте 3.3.16.3 настоящих Правил, Финансовые организации-партнеры уведомляют Заемщика о своем решении о возможности финансирования Заемщика на условиях, указанных в Предварительном согласии, и об условиях такого финансирования в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Финансовой организацией-партнером соответствующего решения.

На основании информации, представленной Финансовыми организациями-партнерами, Заемщик осуществляет выбор Финансовой организации-партнера и информирует ее и Корпорацию о возможности продолжения взаимодействия по получению финансирования.

3.3.16.7. Соответствующая Финансовая организация-партнер направляет в Корпорацию решение своего уполномоченного органа с указанием условий финансируемой сделки.

3.3.16.8. Правление Корпорации рассматривает вопрос о предоставлении Независимой гарантии.

3.3.17. Корпорация предоставляет Независимые гарантии в

соответствии с типовыми формами:

– гарантии (за исключением гарантийного продукта «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта») по форме приложения № 9.1 к настоящим Правилам;

– гарантию по продукту «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» по форме приложения № 9.2 к настоящим Правилам.

Корпорация предоставляет Независимые гарантии клиентам «Массового сегмента», Механизма и «Среднего сегмента» с суммой Независимой гарантии не более 100 млн рублей (включительно) на основании Договора о предоставлении независимой гарантии.

Гарантии (за исключением гарантий продуктов «Прямая гарантия для микрофинансовых организаций и лизинговых компаний», «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» в случае, если Корпорацией принято решение об установлении Продуктового гарантийного лимита, а также гарантий, выдаваемых по обязательствам микрофинансовых организаций) предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключаемого путем присоединения Заемщика к Правилам взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», по форме приложения № 10.1 к настоящим Правилам и заверения сторон, представляемого Банком, Организацией по форме приложения № 10.1.1¹⁵ к настоящим Правилам.

Корпорация предоставляет Независимые гарантии клиентам «Среднего сегмента» с суммой Независимой гарантии свыше 100 млн рублей, а также в случае достижения Гарантийного лимита 100 млн рублей каждую последующую Независимую гарантию и Независимые гарантии в обеспечение обязательств микрофинансовых организаций и лизинговых компаний на основании Договора о предоставлении независимой гарантии.

Гарантии (за исключением гарантийного продукта «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта») предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии по форме приложения № 10.2 к настоящим Правилам.

Гарантия по гарантийному продукту «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» предоставляется на основании Договора о предоставлении независимой гарантии по форме приложения № 10.3 к настоящим Правилам или на основании Договора об условиях предоставления независимых гарантий по форме приложения № 10.4 к настоящим Правилам в случае, если Корпорацией принято решение об установлении Продуктового гарантийного лимита.

Указанные в настоящем пункте формы применяются за исключением случаев, установленных Советом директоров Корпорации, при утверждении условий предоставления Независимых гарантий для Организации.

3.3.18. Проекты Договора о предоставлении независимой гарантии/согласия Заемщика на присоединение к Правилам взаимодействия

¹⁵ Не требуется для заявок на получение Независимых гарантий в рамках Механизма.

субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по форме приложения № 10.1.1 к настоящим Правилам (далее – Соглашение) готовятся Корпорацией на основании проекта Кредитного договора (договора займа)/Кредитного договора (договора займа) Банка, Организации или проекта банковской гарантии/банковской гарантии Банка, в обеспечение которого (которой) предоставляется Независимая гарантия, и направляются в адрес Банка, Организации не позднее дня, предшествующего дню подписания Договора о предоставлении независимой гарантии со стороны Заемщика и Банка или Организации (если необходимо)/Соглашения.

3.3.18.1. В день подписания Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий/Соглашения Банк или Организация:

– обеспечивает подписание Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий/Соглашения с Заемщиком;

– идентифицирует и устанавливает полномочия лиц, подписывающих Договор о предоставлении независимой гарантии/Договор об условиях предоставления независимых гарантий/Соглашение и иные документы (заявления, копии документов), необходимые для выдачи, сопровождения и исполнения Независимой гарантии, со стороны Заемщика.

3.3.18.2. Не позднее дня, следующего за днем подписания Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий со стороны Заемщика, Банка или Организации и РГО (если необходимо), Банк, Организация направляет в Корпорацию все подписанные со стороны Заемщика, Банка или Организации и РГО (если необходимо) экземпляры Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий или Соглашения на бумажном носителе.

3.3.18.3. Корпорация оформляет Независимую гарантию при условии выполнения требования подпункта 5 пункта 3.1.2 настоящих Правил в течение 5 (пяти) рабочих дней после подтверждения в порядке, указанном в подпункте 3.3.14.2 настоящих Правил, оформления Обеспечения в соответствии с Договором о предоставлении независимой гарантии, получения оригиналов документов, указанных в подпункте 3.3.18.2 настоящих Правил, или получения от Банка, Организации в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 3.3.12 настоящих Правил, заверения об обстоятельствах, оформленного согласно приложению № 10.5 к настоящим Правилам, в случае предоставления Независимой гарантии в рамках Механизма или «Массового сегмента», и выполнения всех дополнительных условий предоставления Независимой гарантии.

В случае установления Продуктового гарантийного лимита и заключения Договора об условиях предоставления независимых гарантий Корпорация оформляет Независимые гарантии в течение 5 (пяти) рабочих дней при выполнении требований подпункта 6 пункта 3.1.1 настоящих Правил и после подтверждения в порядке, указанном в подпункте 3.3.14.2 настоящих Правил,

оформления Обеспечения в соответствии с подпунктом 3.3.1.1 настоящих Правил, а также получения оригиналов документов, указанных в подпункте 3.3.18.2 и приложении № 8 к настоящим Правилам, для заявок на получение Независимых гарантий, направленных на основании Договора об условиях предоставления независимых гарантий.

3.3.18.4. Корпорация в сроки, указанные в подпункте 3.3.18.3 настоящих Правил, направляет Банку, Организации электронную копию Независимой гарантии, подписанную уполномоченным лицом Корпорации.

В случае заключения между Корпорацией и Банком или Организацией соглашения об организации электронного документооборота Независимая гарантия может быть подписана цифровой подписью.

3.3.18.5. Оригинал заявки на получение Независимой гарантии и иные документы, указанные в пункте 3.3.12 настоящих Правил, заверенные уполномоченным лицом Банка, Организации (если они ранее не были переданы в рамках соглашения об организации электронного документооборота), направляются в Корпорацию. Банк, Организация обеспечивают получение указанных документов Корпорацией в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после подписания Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий с Заемщиком и Банком или Организацией (если необходимо)/Согласия.

3.3.18.6. Корпорация не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после поступления в Корпорацию оригиналов документов, указанных в подпункте 3.3.18.5 настоящих Правил, направляет Банку, Организации оригинал Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий и (если выдача Независимой гарантии не была осуществлена в электронной форме) оригинал Независимой гарантии, подписанные уполномоченным лицом Корпорации.

Банк, Организация передают экземпляры Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий Заемщику и РГО (если применимо) в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения от Корпорации оригиналов договора.

Для обеспечения установленных законодательством Российской Федерации действий по государственной регистрации залога подписанный уполномоченным лицом Корпорации оригинал Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий, предусматривающего обязательства Принципала по оформлению Обеспечения, передается Принципалу Корпорацией до поступления от Банка, Организации в Корпорацию всех документов, указанных в подпункте 3.3.18.5 настоящих Правил.

3.3.18.7. Дополнительно Банк, Организация обязаны:

- осуществлять мероприятия по информированию Заемщика о своевременности уплаты Заемщиком вознаграждения Корпорации по предоставленной гарантии;
- осуществлять контроль за использованием Принципалом денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями Кредитного договора,

обеспеченного Независимой гарантией, на цели, предусмотренные Кредитным договором и Независимой гарантией.

3.3.19. В случае досрочного погашения Кредита Заемщиком, и (или) принятия Банком, Организацией решения о выводе из структуры обеспечения Независимой гарантии, и (или) наступления иного события, в результате которого предъявление требования по Независимой гарантии становится невозможным, Банк, Организация обязаны в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты наступления указанного события направить в Корпорацию письмо об отказе от прав по Независимой гарантии.

В случае если после выдачи Независимой гарантии Банк, Организация обращаются в Корпорацию с письмом об отказе от своих прав по Независимой гарантии и возвращают Независимую гарантию либо направляют в Корпорацию заявление об освобождении Корпорации от ее обязательств (например, в случае досрочного погашения Кредита Заемщиком, в случае принятия Банком, Организацией решения о выводе из структуры обеспечения Независимой гарантии и т. д.), Корпорация:

3.3.19.1. Прекращает действие Независимой гарантии с даты получения оригинала письма Банка, Организации.

3.3.19.2. На основании письма Заемщика о возврате ранее уплаченной суммы вознаграждения (если такое поступило в Корпорацию) и условий Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий производит перерасчет уплаченного Заемщиком вознаграждения за предоставление Независимой гарантии исходя из фактического срока действия Независимой гарантии (с даты вступления гарантии в силу и до даты прекращения гарантии) и осуществляет возврат денежных средств на счета, указанные Заемщиком в письме.

3.3.20. Банк, Организация осуществляют контроль за исполнением Заемщиком принятых на себя обязательств по Кредитному договору в соответствии с установленным внутренним порядком работы Банка, Организации.

По отдельным запросам Корпорации Банк, Организация в течение 3 (трех) рабочих дней представляют Корпорации информацию об исполнении Заемщиком принятых на себя обязательств по Кредитному договору.

3.3.21. Банк, Организация обязаны уведомить Корпорацию о банкротстве Заемщика в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты установления Банком, Организацией факта банкротства Заемщика.

3.3.22. В случае если в составе Обеспечения предусмотрено оформление последующего залога в пользу Корпорации, оформление такого залога осуществляется:

- Банком, Организацией в рамках агентского договора, заключенного с Корпорацией по форме, утвержденной Корпорацией;
- Корпорацией совместно с Принципалом.

Порядок взаимодействия Банков, Организаций и Принципалов с Корпорацией по вопросам оформления, заключения, прекращения последующего залога имущества, а также обращения взыскания на заложенное

имущество установлен настоящими Правилами.

3.3.23. Существенным условием передачи имущества в последующий залог должно являться условие о возможности изменения залога только с согласия Корпорации. При этом Корпорация вправе отказать в согласовании изменения залога в случае, если такое изменение влечет ухудшение обеспечения требования Корпорации к Принципалу, в том числе в связи с переоценкой залога.

3.4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ЗАЛОГА

3.4.1. Пункт 3.4 настоящих Правил определяет последовательность действий Корпорации, Банков, Организаций и Принципалов по вопросам оформления, заключения и сопровождения договоров последующего залога имущества, в том числе имущественных прав (далее – заложенное имущество), которые заключаются в целях обеспечения исполнения принципалами обязательств по возмещению Корпорации в порядке регресса сумм, уплаченных Корпорацией Банку или Организации в соответствии с условиями независимых гарантий, а также обращения взыскания и реализации заложенного имущества.

3.4.2. При реализации механизма оформления Последующего залога имущества в рамках Агентского договора заключение, изменение, прекращение договоров последующего залога имущества, обеспечивающих исполнение Заемщиком регрессных обязательств по Гарантиям перед Корпорацией, осуществляется в соответствии с условиями заключенного с Корпорацией Агентского договора (типовая форма такого договора утверждается Корпорацией).

В случае отсутствия в Агентском договоре положений, устанавливающих порядок взаимодействия при совершении юридических или иных действий, Корпорация, Банк и Организация руководствуются нормами настоящего Порядка.

3.4.3. При реализации механизма оформления Последующего залога имущества Корпорацией и Принципалом заключение, изменение, прекращение договоров последующего залога имущества осуществляется в следующем порядке.

3.4.3.1. Обмен документами и информацией между Банком, Организацией и Корпорацией осуществляется с использованием системы электронного документооборота или электронного адреса почтового ящика Банка, Организации и Корпорации с пометкой «Документы для оформления последующего залога/наименование Принципала», а также адресов электронной почты представителей Банка или Организации и Корпорации, представленных в соответствии с подпунктом «д» пункта 3.4.3.2 и абзацем 3 пункта 3.4.3.3 настоящих Правил.

3.4.3.2. В случае если Договором о предоставлении гарантии предусмотрена необходимость оформления в пользу Корпорации Последующего залога, Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты оформления в залог имущества, которое является обеспечением исполнения обязательств Принципала по Кредитному соглашению и которое должно быть

оформлено в Последующий залог в соответствии с Договором предоставления Гарантии, направляет в Корпорацию следующие документы и информацию в отношении залога такого имущества, оформленного в пользу Банка, Организации:

а) копии заключенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке договоров залога имущества со всеми изменениями и дополнениями (сканированные копии, а также файлы в формате MS Word);

б) в случае залога объектов недвижимого имущества – копии выписки из ЕГРН/свидетельств о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также копии кадастровых паспортов земельных участков (сканированные копии);

в) в случае залога движимого имущества – копии свидетельств о регистрации уведомлений о залоге в нотариальном реестре уведомлений о залоге движимого имущества (сканированные копии или электронные копии, подписанные ЭЦП нотариуса);

г) в случае залога доли в уставном капитале – копии документов, подтверждающих государственную регистрацию залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (сканированные копии);

д) контактную информацию представителя Банка или Организации и Принципала, уполномоченных на взаимодействие по вопросам оформления Последующего залога (ФИО, телефон, адрес электронной почты);

В случае оформления в пользу Корпорации поручительств:

– если поручителем выступает физическое лицо: паспортные данные поручителя, идентификационный номер налогоплательщика;

– если поручителем выступает юридическое лицо: сведения о банковских реквизитах юридического лица;

– письменное согласие Банка, иных предшествующих залогодержателей на последующий залог (далее – Согласие Банка);

– паспортные данные уполномоченного лица Принципала – в целях подготовки доверенности на представление интересов Корпорации по Регистрации залога и (или) по заключению договора последующего залога;

– банковские реквизиты для уплаты Корпорацией платежей (государственных пошлин, тарифов), необходимых для Регистрации залога (если обязанность по оплате таких платежей возложена договором последующего залога на Корпорацию);

– копии решений уполномоченных органов поручителей, являющихся юридическими лицами, на предоставление последующего залога (поручительства), если такие сделки являются для залогодателя (поручителя) крупными сделками, или сделками с заинтересованностью, или сделками, особый порядок совершения которых установлен учредительными документами залогодателя (поручителя), или письмо единоличного исполнительного органа залогодателя (поручителя) о том, что залог (поручительство) не является такой сделкой, с указанием на то, что указанное письмо предоставляется в порядке, установленном статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (заверения об обстоятельствах);

– письменные согласия иных предшествующих залогодержателей (при наличии таковых) на последующий залог.

Документы и информация направляются в Корпорацию с использованием системы электронного документооборота или на электронный адрес почтового ящика Банка или Организацией в Корпорацию.

3.4.3.3. Корпорация в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Банка или Организацией всех документов, указанных в пункте 3.4.3.2 настоящих Правил, осуществляет подготовку проектов договоров последующего залога и направляет их в Банк или в Организацию на согласование в формате MS Word способами, предусмотренными настоящим Порядком.

Договоры последующего залога должны соответствовать условиям, установленным для них договорами предшествующего залога.

Одновременно с проектами договоров последующего залога Корпорация направляет в Банк или в Организацию контактную информацию своего представителя, уполномоченного на взаимодействие по вопросам оформления Последующего залога (ФИО, телефон, адрес электронной почты).

3.4.3.4. Банк, Организация осуществляют рассмотрение проектов договоров последующего залога на предмет их соответствия требованиям предшествующих договоров залога в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их получения и в случае отсутствия замечаний к проектам договоров сообщают об их согласовании и представляют письменное согласие Банка, Организации на Последующий залог (далее – Согласие на последующий залог) способами, предусмотренными пунктом 3.4.3.1 настоящих Правил, с одновременным направлением сканированной копии Согласия на последующий залог.

Оригинал Согласия на последующий залог направляется Банком Корпорации по почте в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления его сканированной копии.

В целях регистрации залога Банк также представляет Согласие на последующий залог Принципалу по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса в необходимом количестве экземпляров.

При наличии замечаний к проекту договора последующего залога представители Банка и Корпорации устраняют такие замечания в рабочем порядке в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения представителем Корпорации замечаний Банка.

3.4.3.5. Согласованный с Банком проект договора последующего залога не позднее дня, следующего за таким согласованием, направляется Корпорацией на согласование Принципалу в формате MS Word на адрес электронной почты представителя Принципала, представленный Банком в соответствии с абзацем «д» пункта 3.4.3.2 настоящих Правил.

Принципал обязан согласовать проект договора последующего залога в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его поступления и уведомить об этом представителей Корпорации и Банка по их адресам электронной почты.

3.4.3.6. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты согласования проекта договора последующего залога с Принципалом Корпорация:

– осуществляет подготовку проектов договоров последующего залога

в необходимом количестве экземпляров и подписывает их со стороны Корпорации;

– осуществляет уплату платежей (государственных пошлин, тарифов), необходимых для Регистрации залога (если обязанность по оплате таких платежей возложена договором последующего залога на Корпорацию);

– оформляет доверенность на Принципала на представление интересов Корпорации по Регистрации залога и (или) по заключению договора последующего залога;

– направляет указанные документы, а также иные документы, требуемые для Регистрации залога, Принципалу на его почтовый адрес, указанный в договоре последующего залога, способом, обеспечивающим получение Принципалом направленных документов, предусматривающим наличие документа, подтверждающего такое получение.

3.4.3.7. Принципал (или иное лицо, являющееся залогодателем) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Корпорации документов, предусмотренных пунктом 3.4.3.6 настоящих Правил, осуществляет подписание проекта договора последующего залога со своей стороны с проставлением оттиска печати организации (при наличии), обеспечивает нотариальное удостоверение договора последующего залога в случаях, когда законодательством Российской Федерации к договору залога предъявляются требования о его нотариальном удостоверении, или обеспечивает передачу документов в орган, уполномоченный на Регистрацию залога.

В случае если для Регистрации залога требуется Согласие Банка на последующий залог, Принципал запрашивает такое согласие у Банка.

3.4.3.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения документов, свидетельствующих о регистрации залога (включая регистрацию залога доли в уставном капитале общества), Принципал направляет в Корпорацию оригинал заключенного договора последующего залога и оригинал документа, подтверждающего регистрацию залога.

В случае если при регистрации залога регистрирующий орган ставит отметку о такой регистрации на договоре залога, представление иных документов, подтверждающих регистрацию залога, не требуется.

3.4.3.9. Документы, предусмотренные пунктом 3.4.3.8 настоящих Правил, направляются Принципалом Корпорации по почтовому адресу, указанному в договоре последующего залога, способом, обеспечивающим получение Корпорацией данных документов, или вручаются представителю Корпорации.

3.4.3.10. Порядок действий при оформлении изменений залога аналогичен порядку, предусмотренному пунктами 3.4.3.2–3.4.3.9 настоящих Правил. Изменение залога осуществляется на основании дополнительных соглашений к заключенному договору последующего залога.

3.4.3.11. В случае прекращения независимой гарантии в связи с надлежащим исполнением Принципалом обязательств по кредитному договору (договору займа) Корпорация в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения обращения Принципала о прекращении залога и паспортных данных представителя Принципала осуществляет подготовку доверенности на

представителя Принципала, необходимой для осуществления Принципалом от имени Корпорации действий по погашению в ЕГРН регистрационной записи об ипотеке, по подаче уведомления об исключении сведений о залоге из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, о погашении в ЕГРЮЛ записи об обременении залогом доли (части доли) в уставном капитале и/или ином и направляет такую доверенность Принципалу.

В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации обязанность по прекращению последующего залога возложена непосредственно на залогодержателя, Корпорация:

1) в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего обращения от Принципала осуществляет подготовку документов для прекращения залога;

2) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения документов, свидетельствующих о прекращении залога, направляет Принципалу документы, подтверждающие прекращение залога.

3.4.3.12. При необходимости получения Банком, Организацией согласия Корпорации как последующего залогодержателя на совершение каких-либо действий с предметом залога (например, реализация предмета залога, прекращение залоговых обязательств путем отступного и пр.) Банк, Организация направляют в Корпорацию письменное обращение о предоставлении такого согласия.

Решение о предоставлении согласия, предусмотренного настоящим пунктом, принимается Корпорацией в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления обращения Банка, Организации и дополнительных документов (в случае если такие документы были запрошены Корпорацией).

3.4.3.13. В случае уклонения Банка, Организации или Принципала от исполнения обязательств, связанных с заключением, изменением, прекращением залога имущества, Корпорация вправе требовать исполнения таких обязательств в судебном порядке.

3.4.3.14. Обращение взыскания на заложенное имущество (в случае неисполнения Принципалами обязательств по возмещению Корпорации в порядке регресса сумм, уплаченных Корпорацией Банку или Организации в соответствии с условиями независимых гарантий) осуществляется Корпорацией в судебном порядке, если договором залога не предусмотрено иное.

3.4.3.15. В случае принятия Банком, Организацией решения об обращении взыскания на предмет залога в рамках договора предшествующего залога Банк, Организация направляет в Корпорацию соответствующее уведомление в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, которым инициируется такая процедура.

Аналогичное уведомление должна направить Корпорация в адрес Банка или Организации в случае принятия Корпорацией решения об обращении взыскания на предмет залога.

3.4.3.16. Реализация Корпорацией заложенного имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном Гражданским кодексом и процессуальным

законодательством Российской Федерации.

3.4.3.17. В случае признания Принципала банкротом обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется Корпорацией в соответствии с нормами Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ

3.5.1. Пункт 3.5 настоящих Правил определяет порядок принятия Корпорацией решений о внесении изменений в условия предоставленных Независимых гарантий или предоставления новых Независимых гарантий взамен предоставленных.

3.5.2. Для рассмотрения Корпорацией вопроса о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии или о предоставлении новой Независимой гарантии взамен предоставленной Банк или Организация и Принципал представляют следующие документы:

а) заявка на внесение изменений в условия Независимой гарантии по форме Приложения № 7.1;

б) обращение Банка или Организации о внесении изменений в условия Независимой гарантии с указанием причин и оснований запрашиваемых изменений;

в) копия решения/проект решения Банка или Организации об изменении условий кредитования (заемного финансирования), предполагающих внесение изменений в условия Независимой гарантии;

г) копия дополнительного соглашения/проект дополнительного соглашения к Кредитному договору (договору займа) об изменении условий кредитования (заемного финансирования), предполагающих внесение изменений в условия Независимой гарантии;

д) копии финансовой отчетности Заемщика:

– бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за предшествующий календарный год с подтверждением направления в ФНС России или заверенные подписью и печатью Заемщика;

– промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, между годовой отчетностью и датой обращения Банка или Организации в Корпорацию;

е) копии справок из банков-кредиторов о кредитной истории, которые имеются у Банка или Организации, или информация из бюро кредитных историй, с которым у Банка или Организации заключен договор (с указанием остатка задолженности, наличия/отсутствия просроченной задолженности, в том числе с указанием срока просрочки, наличия пролонгаций);

ж) копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о внесении изменений в условия предоставленных Независимых гарантий, по мотивированному запросу Корпорации.

3.5.3. При рассмотрении вопроса о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии, отнесенной к Проблемным активам, или о предоставлении новой Независимой гарантии взамен предоставленной:

- возможно установление индивидуальных условий предоставления Независимой гарантии, отличных от установленных в приложении № 6 к настоящим Правилам;

- возможно установление индивидуального графика оплаты вознаграждения Гаранта.

3.5.4. При несоответствии параметров запрашиваемой Независимой гарантии условиям приложения № 6 настоящих Правил Корпорацией соблюдается общее правило по ограничению объема ответственности Корпорации по Независимой гарантии на уровне не более 50% суммы обязательств Принципала по погашению Кредита (займа) перед Финансовой организацией-партнером, но не более первоначально установленного объема ответственности Гаранта в соответствии с условиями ранее выданной Независимой гарантии.

3.5.5. Корпорация не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения документов, предусмотренных подпунктом 3.5.2 настоящих Правил:

- принимает решение о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии или о предоставлении новой Независимой гарантии взамен предоставленной;

- направляет в Банк или Организацию уведомление о принятом решении;

- в случае принятия положительного решения направляет в Банк или Организацию проект дополнительного соглашения к Договору о предоставлении гарантии (проект Договора о предоставлении гарантии) или дополнение к Соглашению об изменении срока действия Независимой гарантии, размера и графика оплаты вознаграждения Гаранта.

3.5.6. Корпорация в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения подписанного дополнительного соглашения к Договору о предоставлении гарантии или дополнения к Соглашению, указанных в подпункте 3.5.5 настоящих Правил, направляет в Банк или Организацию дополнение к Независимой гарантии о внесении в нее изменений.

3.5.6.1. В случае предоставлении новой Независимой гарантии взамен предоставленной Банк или Организация после получения уведомления о принятом решении о внесении изменений в условия Независимой гарантии направляет в Корпорацию письмо бенефициара об отказе от прав по ранее предоставленной Независимой гарантии.

Корпорация в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения подписанного Договора о предоставлении гарантии, указанного в подпункте 3.5.5 настоящих Правил, и письма бенефициара об отказе от прав по ранее действующей Независимой гарантии направляет в Банк или Организацию Независимую гарантию с новыми условиями.

3.5.7. К порядку предоставления Независимых гарантий, установленному пунктом 3.5 настоящих Правил, положения пунктов 3.1 и 3.3 настоящих Правил (за исключением положений пунктов 3.3.1–3.3.3, 3.3.22, 3.3.23

настоящих Правил) не применяются.

3.5.8. Решение Корпорации о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии или о предоставлении новой Независимой гарантии взамен предоставленной действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

3.5.9. В случае если совокупный объем Независимых гарантий, предоставленных Корпорацией в пользу Банка по обязательствам одного Заемщика, не превышает 25 млн рублей (включительно), Корпорация рассматривает вопрос о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии в части продления срока ее действия без проведения дополнительного андеррайтинга со стороны Корпорации в порядке и в соответствии с требованиями, установленными настоящим подпунктом.

3.5.9.1. Для рассмотрения Корпорацией вопроса о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии Банк и Принципал представляют документы, предусмотренные подпунктами «а» – «г» подпункта 3.5.2 настоящих Правил, а также заполненный и подписанный уполномоченным сотрудником Банка Чек-лист по форме Приложения № 7.2 к настоящим Правилам.

3.5.9.2. При рассмотрении документов, представленных в соответствии с подпунктом 3.5.9.1, Корпорацией осуществляется проверка соответствия следующим требованиям (критериям):

1) требование к параметрам реструктуризации:

– количество упрощенных реструктуризаций по Независимым гарантиям, предоставленным Корпорацией, не ограничено при условии, что максимальный срок продления одной Независимой гарантии не превышает 12 месяцев с учетом проведенных реструктуризаций и планируемой/запрашиваемой реструктуризации;

– решение о реструктуризации кредитной задолженности принято уполномоченным органом Банка с учетом оценки перспектив нормализации состояния проекта и (или) восстановления платежеспособности субъекта МСП.

– решение о реструктуризации кредитной задолженности предусматривает отказ Банка от взимания неустоек (штрафов и пеней) за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Кредитного договора в связи с обстоятельствами, подлежащими урегулированию в рамках реструктуризации.

– процентная ставка по реструктурируемому кредитному договору не увеличивается, реструктуризация осуществляется Банком без взыскания вознаграждения и (или) без установления обязательства Заемщика по уплате дополнительных комиссий и/или по приобретению дополнительных финансовых услуг при предоставлении реструктуризации;

2) совокупный объем гарантий, предоставленных Корпорацией в пользу Банка по обязательствам одного Заемщика, – не более 25 млн рублей (включительно);

3) на дату обращения за реструктуризацией по кредиту:

– по ссуде, резервируемой на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П классификация не ниже чем

III категория качества;

– по ссуде, включенной в портфель однородных ссуд, срок непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам – до 30 календарных дней включительно.

4) по итогам проведения реструктуризации просроченная задолженность по Кредиту, обеспеченному гарантией Корпорации, отсутствует.

5) по результатам анализа качества кредитного портфеля Субъектов малого и среднего предпринимательства, проводимого в соответствии с нормативными документами Корпорации в рамках мониторинга Банка, присвоена одна из следующих оценок: «качество выше среднего», «высокое качество».

3.5.9.3. Корпорация не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов, предусмотренных подпунктом 3.5.9.1 настоящих Правил, принимает решение о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии в части продления срока ее действия и осуществляет взаимодействие с Банком в порядке и на условиях, предусмотренных подпунктами 3.5.5–3.5.8 настоящих Правил.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ МОНИТОРИНГЕ ЗАЕМЩИКА

4.1. МОНИТОРИНГ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ

4.1.1. В зависимости от степени вероятности наступления дефолта Активы относятся Корпорацией к одной из следующих Зон риска:

- Зеленая зона;
- Желтая зона;
- Красная зона;
- Черная зона.

4.1.2. Критерии (признаки) отнесения Актива к Зоне риска определены в Приложении № 13 к настоящим Правилам. В отношении Активов Зеленой, Желтой и Красной зон Корпорация вправе принять решение об отнесении Актива к Зоне риска, отличной от Зоны риска, определенной в соответствии с Приложением № 13, на основании профессионального суждения Финансовой организации-партнера, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и отраженного в Отчете о выявленных признаках проблемности кредитной сделки, или на основании профессионального суждения Корпорации.

4.1.3. Действия Финансовой организации-партнера по мониторингу Активов

4.1.3.1. Финансовая организация-партнер систематически в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Финансовой организации-партнера и настоящими Правилами, обязана проводить стандартные процедуры сопровождения Кредитных договоров (мониторинг Активов) с момента выдачи Кредита до момента полного погашения Заемщиком основного долга, процентов за пользование Кредитом и прочих денежных обязательств:

- проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и

особых условий/ограничений Кредитных договоров;

- осуществлять контроль целевого использования Кредитов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;
- проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
- формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществлять мониторинг залогового имущества и иного обеспечения и др.

4.1.3.2. Финансовая организация-партнер обязана принять все меры, предусмотренные ее внутренними документами и настоящими Правилами, по минимизации/устранению выявленных признаков (критериев) проблемности Актива. Такие меры принимаются в порядке и сроки, установленные внутренними документами Финансовой организации-партнера и настоящими Правилами. По завершении минимизации/устранения признаков (критериев) проблемности Финансовая организация-партнер обязана составить отчет об устранении признаков проблемности Актива по форме приложения № 15 к настоящим Правилам, который представляется в Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты завершения указанных мероприятий.

4.1.3.3. Финансовая организация-партнер на ежеквартальной основе в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, представляет в Корпорацию информацию по гарантиям «Массового сегмента» в соответствии с приложением № 11.2 к настоящим Правилам.

4.1.3.4. Финансовая организация-партнер на ежеквартальной основе представляет в Корпорацию информацию по гарантиям «Массового сегмента» о выводе ссуды из Портфеля однородных требований или об изменении размера расчетного резерва по Портфелю однородных требований в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

4.1.3.5. Финансовая организация-партнер ежеквартально не позднее 15-го числа месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату (в том числе при отсутствии у Заемщика обязанности представления квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения), представляет в Корпорацию по гарантиям «Среднего сегмента» и Продуктовым гарантийным лимитам:

- информацию, подтверждающую проведение Финансовой организацией-партнером мониторинга финансового состояния¹⁶ Заемщика;
- финансовые документы, представленные Заемщиком, в том числе по Группы связанных заемщиков, для проведения данного мониторинга в

¹⁶ Для кредитов, не находящихся в Портфеле однородных требований Финансовой организации-партнера, представляется профессиональное суждение; по кредитам, находящимся в Портфеле однородных требований Финансовой организации-партнера, представляется подтверждение отсутствия индивидуальных признаков обесценения ссуды (по форме, установленной Финансовой организацией-партнером).

соответствии с приложением № 11.1 к настоящим Правилам (если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Финансовой организации-партнера¹⁷);

– информацию об изменении рейтингов и соответствующих изменениях входных значений параметров Модели в случае изменения рейтинга по итогам проводимого мониторинга (для Банков);

– отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных Независимой гарантией, по форме приложения № 11.3 к настоящим Правилам по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

– отчет о мониторинге проекта, содержащий информацию о стадии реализации проекта, наличии/отсутствии отклонений в бюджете проекта, сроках реализации проекта, исполнении условий кредитно-обеспечительной документации (при получении Независимых гарантий в обеспечение кредитов, выданных на цели реализации инвестиционных проектов).

4.1.3.6. В случае получения документов (сведений) об изменениях в правоустанавливающих и иных документах Заемщика, необходимых для его идентификации, Финансовая организация-партнер не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения направляет соответствующим образом заверенные копии таких документов (сведений) в Корпорацию.

4.1.3.7. По Кредитам, предоставленным для реализации инвестиционных проектов, в обеспечение которых объем действующих Независимых гарантий составляет 500 млн и более рублей, при выявлении признаков проблемности Кредитов в соответствии с критериями, указанными в приложении № 13 к настоящим Правилам, Финансовая организация-партнер ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, представляет в Корпорацию отчет о мониторинге проекта.

4.1.3.8. Все документы, указанные в подпунктах 4.1.3.2–4.1.3.8 настоящих Правил, должны быть представлены Корпорации:

1) на собственный ящик Финансовой организации-партнера в Корпорации в файлах в формате Word (для созданных Финансовой организацией-партнером в Word) и Excel (для созданных Финансовой организацией-партнером в Excel) в указанные выше сроки;

2) на собственный ящик Финансовой организации-партнера в виде сканированных копий документов, заверенных уполномоченным лицом Финансовой организации-партнера, в указанные выше сроки (при отсутствии/неиспользовании защищенного электронного документооборота);

3) на бумажном носителе, заверенные уполномоченным лицом Финансовой организации-партнера, в течение 30 (тридцати) дней с момента отправки сканированных копий либо с использованием цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Финансовой организацией-партнером соглашения об организации защищенного электронного документооборота в указанные выше сроки.

4.1.4. Действия Корпорации по мониторингу Активов и Идентификации

¹⁷ Необходимо официальное подтверждение Финансовой организации-партнера.

4.1.4.1. Корпорация осуществляет мониторинг Активов на предмет выявления критериев (признаков), указанных в Приложении № 13 к настоящим Правилам, с даты предоставления Независимой гарантии до даты исполнения денежных обязательств Принципала перед Корпорацией в полном объеме и осуществляет оценку кредитных рисков и уровня вероятности наступления дефолта по Активу, формируя и корректируя резервы на возможные потери по Активам.

4.1.4.2. В рамках регулярных процедур мониторинга Активов Корпорацией производится Идентификация:

1) на основе информации об Активах, представляемой Финансовой организацией-партнером, в том числе в соответствии с пунктом 4.1.3 настоящих Правил;

2) на основе информации, получаемой Корпорацией из открытых источников посредством автоматизированной централизованной обработки массивов и баз данных (сведений о банкротстве, сведений о делах, находящихся в производстве арбитражных судов, сведений, подлежащих включению/включенных в Единый государственный реестр юридических лиц);

3) на основании документов/копий документов Заемщика/Группы связанных заемщиков, предоставляемых Финансовой организацией-партнером в соответствии с настоящими Правилами;

4) на основе информации, получаемой Корпорацией из открытых источников посредством адресного поиска (печатные СМИ, информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет» и др.).

4.1.4.3. Идентификация проводится Корпорацией для всех Активов независимо от сегмента. При этом по Активам, относимым к «Массовому сегменту», Идентификация проводится только на основании информации, представляемой Финансовой организацией-партнером (подпункт 1 подпункта 4.1.4.2 настоящих Правил), либо путем централизованной обработки массивов информации (подпункт 2 подпункта 4.1.4.2 настоящих Правил).

4.1.4.4. По результатам Идентификации Корпорация принимает решение об отнесении Проблемного актива к Желтой, Красной или Черной зоне не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения информации в соответствии с подпунктом 4.1.4.2 настоящих Правил.

4.1.5. Финансовая организация-партнер обязана оказывать содействие работникам Корпорации при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщиков, а также представлять по запросу Корпорации информацию о проведенных Финансовой организацией-партнером проверочных мероприятиях в отношении Заемщиков.

4.1.6. Для организации и проведения Корпорацией проверочных мероприятий (в том числе выездных проверок) Финансовая организация-партнер обязана по запросу Корпорации представлять все имеющиеся документы (сведения) по Кредитам (гарантиям), на которые Корпорацией была выдана Независимая гарантия (поручительство).

4.1.7. При выявлении фактов представления Заемщиком недостоверных данных и (или) нецелевого использования кредитных ресурсов Стороны обязуются в течение 1 (одного) рабочего дня информировать друг друга, а

также предпринимать действия для минимизации рисков.

4.2. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ПАРТНЕРА

4.2.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отнесении Проблемного актива к Желтой, Красной или Черной зонам Корпорация направляет Финансовой организации-партнеру уведомление о присвоении Зоны проблемности.

4.2.2. Результаты Идентификации с улучшением Зоны риска могут быть пересмотрены Корпорацией не ранее чем по истечении 3 (трех) месяцев с момента устранения оснований для отнесения Проблемного актива к текущей Зоне риска в период проведения очередной Идентификации.

В случае отнесения Проблемного актива к Зоне риска с более высокой вероятностью наступления дефолта на основании несвоевременно представленных сведений, а также при получении информации, подтверждающей отсутствие/устранение признака(ов) проблемности, Зона риска может быть изменена по решению Корпорации до истечения срока, установленного абзацем первым настоящего пункта.

4.2.3. Финансовая организация-партнер в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления, указанного в пункте 4.2.1 настоящих Правил, или с даты выявления Финансовой организацией-партнером признаков (критериев) проблемности обязана представить в Корпорацию:

- отчет о выявленных признаках проблемности кредитной сделки по форме приложения № 14 к настоящим Правилам;
- отчет о проведении мониторинга финансового состояния Заемщика,
- отчет о проведении мониторинга реализации проекта/целевого использования Кредита;
- отчет о проведении мониторинга состояния залогового имущества (при его наличии), принятых мерах по его сохранности.

4.2.4. Корпорация вправе запросить у Финансовой организации-партнера дополнительную информацию в рамках урегулирования задолженности Заемщика по Проблемным активам, отнесенным к Желтой, Красной или Черной зонам. Соответствующая информация должна быть представлена в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

4.2.5. Финансовая организация-партнер и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) своего местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней со дня такого изменения в письменном виде информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

5. ВЫБОР СТРАТЕГИИ

5.1. Выбор Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом осуществляется Финансовой организацией-партнером в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами Финансовой

организации-партнера и настоящими Правилами.

5.2. Финансовая организация-партнер обязана уведомить Корпорацию о выборе Стратегии работы с Проблемным активом не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения Стратегии работы с Проблемным активом уполномоченным органом Финансовой организации-партнера либо в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Корпорации уведомления об отнесении Проблемного актива к Красной или Черной зонам, указанного в пункте 4.2.1 настоящих Правил.

В рамках уведомления о выборе Стратегии работы с Проблемным активом Финансовая организация-партнер направляет в Корпорацию информацию о параметрах выбранной Стратегии работы с Проблемным активом, а также утвержденный в рамках выбранной Стратегии План работы с Проблемным активом.

5.3. Информация о выбранной Банком Стратегии и Плана работы с Проблемным активом в обязательном порядке должна быть представлена в Корпорацию по Проблемным активам, отнесенным к Красной и Черной зонам.

Информирование Корпорации о выбранной Финансовой организацией-партнером Стратегии и Плана работы в отношении Проблемных активов, отнесенных к Желтой зоне, осуществляется по инициативе Финансовой организации-партнера и не носит обязательного характера.

5.4. В зависимости от Клиентского сегмента, к которому отнесен Актив, а также от величины Актива выбор Стратегии и Плана работы с Проблемным активом либо подлежит согласованию с Корпорацией, либо возможен без согласования с Корпорацией.

5.4.1. По Независимым гарантиям «Массового сегмента», а также по Независимым гарантиям «Среднего сегмента», гарантийная сумма или Гарантийный лимит которых не превышает 50 млн рублей, Финансовая организация-партнер выбирает Стратегию работы с Проблемным активом и План работы с Проблемным активом без согласования с Корпорацией.

5.4.2. По Независимым гарантиям «Среднего сегмента», гарантийная сумма или Гарантийный лимит которых превышает 50 млн рублей, Финансовая организация-партнер осуществляет выбор Стратегии работы с Проблемным активом только по согласованию с Корпорацией. По таким Активам согласованию с Корпорацией подлежит также План работы с Проблемным активом и любые изменения, вносимые в него в ходе реализации Стратегии работы с Проблемным активом.

5.5. Финансовая организация-партнер вправе обратиться в Корпорацию с вопросом о согласовании выбранной Стратегии и Плана работы с Проблемным активом по Независимым гарантиям «Среднего сегмента» независимо от суммы по собственной инициативе.

5.6. Согласование Дефолтной стратегии в случае, если инструментом ее реализации является предъявление Заемщику требования о досрочном погашении долга, обращение взыскания по Кредитному договору и договорам обеспечения в судебном порядке, а также предъявление к Корпорации требования о выплате по Независимой гарантии, не требуется.

5.7. Если Стратегия работы с Проблемным активом подлежит

согласованию с Корпорацией в силу пункта 5.4 настоящих Правил, Финансовая организация-партнер представляет в Корпорацию:

5.7.1. Проекты выбранных Финансовой организацией-партнером Стратегии и Плана работы с Проблемным активом.

5.7.2. Документы, указанные в пунктах 4.2.3–4.2.4 настоящих Правил.

5.7.3. Проекты соответствующих соглашений, заключаемых с Заемщиком в рамках выбранной Стратегии (если применимо).

Корпорация вправе запросить у Финансовой организации-партнера дополнительную информацию в рамках рассмотрения вопроса о согласовании выбранных Финансовой организацией-партнером Стратегии и Плана работы с Проблемным активом. Соответствующая информация должна быть представлена в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

5.8. Корпорация рассматривает вопрос и направляет в Финансовую организацию-партнер уведомление о решении, принятом по вопросу о согласовании выбранных Финансовой организацией-партнером Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения от Финансовой организации-партнера полного комплекта документов, необходимого для принятия соответствующего решения.

5.9. С момента выбора/согласования с Корпорацией Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом Финансовая организация-партнер:

5.9.1. Направляет в Корпорацию копию решения Финансовой организации-партнера о выбранной Стратегии и Плане работы с Проблемным активом.

5.9.2. Осуществляет мероприятия, направленные на реализацию выбранных Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом.

5.9.3. Ежемесячно представляет в Корпорацию отчеты о ходе реализации выбранных Стратегии и Плана работы с Проблемным активом.

5.10. Финансовая организация-партнер обязана уведомить Корпорацию о внесении изменений в Стратегию и План работы с Проблемным активом, выбранные Финансовой организацией-партнером в отношении Независимых гарантий, указанных в пункте 5.4.1 настоящих Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

5.11. Внесение изменений в ранее согласованные с Корпорацией Стратегию и План работы с Проблемным активом возможно только по согласованию с Корпорацией.

6. РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ СТРАТЕГИИ

6.1. Выбор Финансовой организацией-партнером Кредитной стратегии, предусматривающей в качестве инструментов ее реализации реструктуризацию, рефинансирование, новацию или перевод долга, может повлечь за собой необходимость изменения условий действующей Независимой

гарантии, обеспечивающей текущие обязательства по Кредитному договору, заключенному с Заемщиком.

Внесение изменений в условия предоставленных Независимых гарантий или предоставления новых Независимых гарантий взамен предоставленных осуществляется в порядке установленном разделом 3.5 настоящих Правил.

6.2. В случае реализации Финансовой организацией-партнером Кредитной стратегии, не предусматривающей внесение изменений в условия предоставленных Независимых гарантий или предоставления новых Независимых гарантий взамен предоставленных, Финансовая организация-партнер направляет в Корпорацию копии соглашений, заключенных в рамках Кредитной стратегии, заверенные уполномоченным лицом Финансовой организации-партнера, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения таких соглашений.

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЯ О ВЫПЛАТЕ ПО ГАРАНТИИ

7.1. При наступлении гарантийного случая, согласно условиям предоставленной Независимой гарантии, Финансовая организация-партнер вправе предъявить требование к Корпорации об осуществлении платежа по Независимой гарантии в соответствии с условиями Независимой гарантии.

7.2. Корпорация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации-партнера об исполнении Корпорацией обязательств по Договору о предоставлении независимой гарантии письменно уведомляет Принципала о получении такого требования.

7.3. Корпорация рассматривает требование и выплачивает денежные средства по предоставленным Независимым гарантиям в соответствии с условиями Независимой гарантии.

7.4. Принципал обязан возместить Корпорации денежные средства, уплаченные Корпорацией Финансовой организации-партнеру по предоставленным Независимым гарантиям.

Неустойка за неисполнение Принципалом обязательств по возмещению денежных средств, уплаченных по Независимым гарантиям, устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

7.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Гарантом своих обязательств по Независимой гарантии Финансовая организация-партнер не вправе требовать от Гаранта уплаты штрафов, неустоек или процентов, предусмотренных статьями 395 и 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ КОРПОРАЦИИ НА УСТУПКУ БЕНЕФИЦИАРАМИ СВОИХ ПРАВ ПО НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ СУБЪЕКТАМ МСП

8.1. Решение о предоставлении согласия Корпорации на уступку бенефициарами своих прав по Независимой гарантии при реализации проектов

секьюритизации Кредитов, выданных Субъектам МСП, принимается Правлением Корпорации.

8.2. Согласие предоставляется в отношении прав (требований) по Кредитам, являющимся (которые будут являться) обеспечением по облигациям, имеющим действующий или ожидаемый кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале на уровне от BB+ до BB- по классификации кредитных рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо от Ba1 до Ba3 по классификации кредитного рейтингового агентства Moody's Investors Service и выше, или действующий или ожидаемый рейтинг по национальной шкале на уровне BBB(RU)/ruBBB и выше по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО)/АО «Эксперт РА», или имеющим в качестве обеспечения поручительство Корпорации.

8.3. Согласие Корпорации предоставляется на осуществление Банком уступки его прав бенефициара по Независимым гарантиям Корпорации в пользу специализированного финансового общества (далее также СФО), созданного для реализации проектов секьюритизации кредитов, выданных Субъектам МСП, при одновременной уступке Банком данному обществу прав кредитора по кредитам Банка, обеспеченным независимой гарантией Корпорации, а также на уступку СФО прав бенефициара по независимым гарантиям Корпорации Банку в случае выкупа Банком прав по кредитам у общества (обратную уступку СФО прав бенефициара в пользу Банка).

8.4. Согласие Корпорации предоставляется по Независимым гарантиям, выданным в пользу Банка на момент принятия решения о предоставлении согласия, а также по Независимым гарантиям, которые будут выданы в пользу Банка в будущем в размере, не превышающем предельную сумму, указанную в решении о предоставлении согласия.

8.5. Основанием для принятия решения о предоставлении согласия является обращение Банка, подписанное уполномоченным лицом и содержащее следующие сведения:

8.5.1. Краткая информация о проекте секьюритизации:

- предполагаемый объем выпуска облигаций, обеспеченных залогом прав по кредитам, выданным Субъектам МСП, являющихся инструментом секьюритизации, повторной секьюритизации (далее – облигации);
- наименование организатора проекта;
- наименование юридического консультанта;
- планируемый уровень процентного риска по облигациям (если расчет данного показателя осуществляется Банком по выпускаемым СФО облигациям);
- действующий или ожидаемый кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале или национальной рейтинговой шкале;

- обоснование влияния реализации проекта секьюритизации на рост портфеля кредитов Банка, выдаваемых Субъектам МСП;
- указание на то, что перечень кредитных договоров, обеспеченных выданными Независимыми гарантиями, является конечным или в рамках проекта планируются дополнительные операции по уступке прав по кредитным договорам, которые будут заключены банком в будущем, в связи с чем Банку необходимо также согласие на уступку прав бенефициара по Независимым гарантиям, которые могут быть выданы в пользу Банка в будущем, права по которым будут переданы Банком в пользу СФО;
- предельная сумма прав бенефициара по Независимым гарантиям, которые могут быть выданы в будущем в обеспечение обязательств Субъектов МСП по Кредитам Банка, права по которым Банк планирует передать СФО.

8.5.2. Наименование, ОГРН и ИНН СФО.

8.5.3. Наименование управляющей компании СФО, которой переданы функции единоличного исполнительного органа, включая указание на то, что привлеченная управляющая компания соответствует требованиям Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и включена Банком России в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

8.5.4. Указание на то, что после уступки прав по кредитным договорам в пользу СФО Банк будет продолжать обслуживание кредитных договоров, права по которым уступлены СФО, в том числе будет осуществлять мониторинг Активов в соответствии с настоящими Правилами, принимать все меры, предусмотренные внутренними документами Банка, а также настоящими Правилами, по минимизации/устранению выявленных признаков (критериев) проблемности Актива, представлять Корпорации информацию в отношении Актива и осуществлять от имени СФО иное необходимое взаимодействие с Корпорацией в соответствии с требованиями настоящих Правил, полностью и своевременно исполнять любые другие обязанности Банка, вытекающие из настоящих Правил.

8.6. К обращению Банка должны быть приложены следующие документы:

- нотариально заверенные копии документов в отношении СФО: свидетельства о государственной регистрации (ОГРН), свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН), устава;
- выписка из ЕГРЮЛ в отношении СФО (составленная по состоянию на дату не позднее чем за 2 недели до даты представления);
- перечень кредитных договоров, в отношении которых предоставлены Независимые гарантии, права по которым планируется уступить в пользу СФО в рамках проекта секьюритизации, информация о состоянии задолженности по указанным кредитам (размерах и наличии просрочки платежей) (далее также Реестр).

8.7. Корпорация в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения обращения Банка, содержащего сведения и документы, требуемые в соответствии с настоящими Правилами, принимает решение о

предоставлении согласия.

Решение о предоставлении согласия должно содержать:

- согласие на уступку прав бенефициара в пользу СФО по независимым гарантиям, выданным в обеспечение кредитов, включенных в Реестр, указанный в пункте 8.6 настоящего раздела;
- согласие на уступку прав бенефициара по независимым гарантиям, которые будут выданы в пользу Банка в будущем в размере, не превышающем предельную сумму, определенную на основании обращения Банка (при необходимости);
- согласие на обратную уступку СФО прав бенефициара в пользу Банка.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за принятием решения Правления, Корпорация направляет Банку уведомление о принятом решении с приложением выписки из протокола заседания Правления Корпорации.

8.8. В случае предоставления Корпорацией согласия на уступку Банком прав бенефициара в будущем Банк не позднее 3 (трех) дней после совершения такой уступки направляет в Корпорацию уведомление о совершенных сделках с приложением реестра уступленных прав, содержащего сведения о суммах уступленных прав, кредитных договорах и независимых гарантиях, по которым уступлены права, состоянии задолженности (размерах и наличии просрочки платежей) по выданным кредитам.

По запросу Банка Корпорация не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса направляет Банку подтверждение ранее выданного согласия на уступку прав бенефициара.

8.9. В случае если в учредительные документы СФО вносятся изменения, Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений направляет в Корпорацию нотариально удостоверенные копии таких изменений и государственных свидетельств (листов записей) о регистрации изменений.

8.10. В случае обратной уступки СФО в пользу Банка прав по кредитным договорам и Независимым гарантиям Банк представляет в Корпорацию в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня указанной уступки уведомление о совершении таких сделок с приложением реестра кредитных договоров, независимых гарантий с указанием сумм приобретенных прав и состоянии задолженности (размерах и наличии просрочки платежей).

8.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ КОРПОРАЦИИ НА УСТУПКУ БЕНЕФИЦИАРАМИ СВОИХ ПРАВ ПО НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ

8.1.1. Решение о предоставлении согласия Корпорации на уступку Финансовыми организациями-партнерами (далее также бенефициарами) своих прав по Независимой гарантии (далее – Решение) принимается Правлением Корпорации.

8.1.2. Обязательным условием принятия решения о предоставлении согласия на уступку своих прав по Независимой гарантии, отнесенным к Проблемным активам, является обязательство бенефициара (нового бенефициара) по реструктуризации (рефинансированию) долга, которое должно являться существенным условием договора о передаче прав бенефициара по Независимой гарантии.¹⁸

8.1.3. Основанием для принятия Решения является обращение Финансовой организации-партнера о намерении осуществить уступку прав бенефициара третьему лицу (новому бенефициару), к которому прилагаются:

8.1.3.1. Сведения в отношении лица, которому предлагается уступить права бенефициара:

- наименование;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (на дату не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты обращения Финансовой организации-партнера);
- копия Устава (в отношении юридических лиц).

8.1.3.2. Сведения о задолженности по Кредитному договору (размере и сроках просрочки платежей), права кредитора по которому будут переданы Финансовой организацией-партнером третьему лицу одновременно с правами бенефициара.

8.1.3.3. Проект договора передачи прав бенефициара по Независимой гарантии, предусматривающий в качестве существенных условий данного договора обязательство бенефициара (нового бенефициара) осуществить реструктуризацию (рефинансирование) долга Заемщика (если указанные мероприятия не были осуществлены до обращения Финансовой организации-партнера).

8.1.3.4. Копии соглашений Финансовой организации-партнера с Заемщиком, содержащих условия реструктуризации (рефинансирования) долга Заемщика.

8.1.4. Решение, предусмотренное пунктом 8.1.1 настоящих Правил, принимается не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после поступления документов, указанных в пункте 8.1.3 настоящих Правил.

8.1.5. Корпорация уведомляет Финансовую организацию-партнера о принятом решении не позднее 3 (трех) рабочих дней после принятия Решения.

8.1.6. Финансовая организация-партнер не позднее 3 (трех) рабочих дней после подписания договора передачи прав бенефициара по Независимой гарантии представляет в Корпорацию экземпляр (оригинал) данного договора, предназначенный Корпорации.

9. ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ПАРТНЕРА

9.1. В рамках взаимодействия Финансовой организации-партнера и

¹⁸ Положения пункта 8.1.2 Правил не применяются в случае если цессионарием выступает юридическое лицо из перечня институтов развития, приведенного в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2020 г. № 3579-р.

Корпорации при предоставлении Независимых гарантий/поручительств Финансовая организация-партнер обязуется выполнять следующее соотношение: не менее 50% совокупного объема Заявок на получение независимых гарантий/поручительств, направленных Финансовой организацией-партнером в Корпорацию за календарный год, должно приходиться на приоритетные для Корпорации направления оказания гарантийной поддержки. К данным направлениям относится предоставление Независимых гарантий/поручительств Заемщикам, реализующим инвестиционные проекты, предполагающие создание и (или) модернизацию высокопроизводительных рабочих мест, и удовлетворяющим одному из следующих требований:

- основным видом деятельности Заемщика является деятельность в Приоритетных отраслях экономики;

- реализуемый Заемщиком за счет Кредита инвестиционный проект направлен на цели импортозамещения;

- Заемщик зарегистрирован в регионах с приоритетом государственного развития (Дальневосточный, Крымский, Северо-Кавказский федеральные округа, Арктическая зона¹⁹) и (или) в монопрофильных муниципальных образованиях Российской Федерации (моногородах)²⁰, закрытых административно-территориальных образованиях, регионах со сложной социально-экономической ситуацией²¹.

9.2. Финансовая организация-партнер обязуется устанавливать процентную ставку по Кредиту, обеспеченному Независимой гарантией/поручительством Корпорации, ниже действующих в Финансовой организации-партнере на дату выдачи Кредита процентных ставок по кредитам Субъектов МСП без оформления в качестве обеспечения Независимой гарантии/поручительства Корпорации.

9.3. В целях подтверждения выполнения указанного в пункте 9.2 требования Корпорации Финансовая организация-партнер на ежеквартальной основе представляет в Корпорацию письмо с подтверждением предоставления преференций по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспеченным Независимой гарантией/поручительством Корпорации.

9.4. Финансовая организация-партнер в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» передает Корпорации для обработки, в частности: сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения персональные данные субъектов персональных данных с целью оказания комплексной финансовой поддержки Субъектам малого и среднего предпринимательства и Организациям,

¹⁹ Перечень может быть изменен или дополнен по решению Корпорации.

²⁰ Перечень моногородов утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 1398-р.

²¹ Республика Алтай, Карелия, Тува и Марий Эл, Курганская и Псковская области, Адыгея, Алтайский край, Чувашия и Калмыкия.

образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, путем предоставления Корпорацией Независимых гарантий в пользу Финансовой организации-партнера в качестве обеспечения исполнения обязательств Субъектов малого и среднего предпринимательства и Организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, по договорам займа, финансовой аренды (лизинга), кредитным договорам, заключаемым Финансовой организацией-партнером.

9.5. Финансовая организация-партнер подтверждает, что в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите данных все соответствующие субъекты персональных данных предоставили Финансовой организации-партнеру разрешения и полномочия, предусматривающие право Корпорации на обработку персональных данных на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также подтверждает, что все субъекты данных были должным образом уведомлены о соответствующих условиях использования персональных данных.

9.6. Финансовая организация-партнер обязана:

9.6.1. Предоставлять Корпорации персональные данные, полученные законными способами, цели сбора которых совместимы с целями, указанными в пункте 9.4 настоящих Правил.

9.6.2. Обеспечивать осуществление сбора согласий субъектов персональных данных на обработку Корпорацией их персональных данных.

9.6.3. Соблюдать принципы и условия обработки персональных данных, определенные в статьях 5, 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.6.4. Своевременно доводить до Корпорации информацию в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных.

9.6.5. Своевременно доводить до Корпорации информацию об изменении персональных данных субъектов.

9.7. Корпорация обязана:

9.7.1. Соблюдать принципы обработки персональных данных, определенные в статье 5 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.7.2. Обеспечивать конфиденциальность ставших ей известными персональных данных.

9.7.3. Обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями статьи 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в частности:

9.7.3.1. Применять организационные меры защиты персональных данных, в том числе ограничить доступ к персональным данным лиц, чья деятельность не связана с их обработкой;

9.7.3.2. Применять технические меры защиты персональных данных;

9.7.3.3. Применять средства защиты информации, прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия.

9.7.4. Осуществлять блокирование, уточнение или уничтожение

персональных данных в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней с момента получения соответствующего письменного сообщения Финансовой организации-партнера.

10. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

10.1. Конфиденциальная информация – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законом или по решению ее обладателя на законных основаниях.

10.2. При передаче конфиденциальной информации каждая из Сторон сохраняет все права на принадлежащую ей конфиденциальную информацию. Передача конфиденциальной информации в рамках реализации настоящих Правил не должна рассматриваться как предоставление Получающей стороне, прямо или косвенно, каких бы то ни было лицензий, имущественного права, права собственности или права распоряжения в отношении переданной конфиденциальной информации.

10.3. Каждая Сторона, если она получит от другой Стороны конфиденциальную информацию, обязуется:

а) обеспечить конфиденциальность этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимать меры для ее защиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

б) использовать эту информацию только в оговоренных в настоящих Правилах целях и никогда не использовать ее в каких-либо иных целях без предварительного письменного разрешения передавшей Стороны;

в) не передавать эту информацию третьим сторонам без предварительного письменного разрешения передавшей Стороны, кроме как в случаях, когда эта информация:

– была или стала общеизвестной из источника, отличного от получившей Стороны;

– была на законных основаниях известна получившей Стороне до ее получения от передавшей Стороны;

– должна быть раскрыта получившей Стороной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае передачи конфиденциальной информации передавшей Стороны в органы или учреждения государственной власти в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации получившая Сторона обязуется ограничить эту передачу требуемым минимумом и незамедлительно уведомить передавшую Сторону о сути этой передачи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Передача конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

10.4. Стороны соглашаются с тем, что:

а) доступ к конфиденциальной информации друг друга они будут

предоставлять работникам, чья профессиональная деятельность связана с обработкой конфиденциальной информации;

б) Стороны требуют от работников, обрабатывающих конфиденциальную информацию, выполнения обязательств по защите конфиденциальности такой информации в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

10.5. В случае необходимости Стороны вправе заключать соглашения о конфиденциальности.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляется на основании решения Правления Корпорации, принятого в одностороннем порядке.

11.2. Все изменения (дополнения) в настоящие Правила публикуются на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения Корпорацией и вступают в силу с момента опубликования, если решением Корпорации о внесении таких изменений (дополнений) не установлен другой порядок вступления их в силу.