

ПОРЯДОК
предоставления поручительств по обязательствам
субъектов малого и среднего предпринимательства
АНО «Центр гарантийной поддержки Ивановской области»

Содержание

Наименование раздела	Стр.
1. Общие положения	3
2. Гарантийный капитал	6
3. Общие условия предоставления поручительств	8
4. Порядок предоставления поручительства Центра по кредитным договорам, договорам займа	13
5. Порядок предоставления поручительства Центра по договорам финансовой аренды (лизинга)	17
6. Порядок предоставления поручительства Центра по договорам банковской гарантии	20
7. Порядок предоставления поручительства при использовании Механизма без повторного андеррайтинга	24
8. Досье субъекта малого и среднего предпринимательства	27
9. Отбор финансовых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств	28
10. Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году	29
11. Порядок определения допустимого размера убытков	30
12. Порядок формирования резервов Центра	30
13. Порядок работы Центра с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства	32
14. Порядок выполнения Центром обязательств по выданному	32

поручительству

15. Основные требования к учетной и информационной системам

35

16. Приложения

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Порядок) определяет основные направления и принципы реализации системы содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства на основе предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга) и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившими с Центром соглашение о сотрудничестве.

1.2. Для целей настоящего Порядка используются следующие понятия:

Центр, региональная гарантийная организация, РГО – Автономная некоммерческая организация «Центр гарантийной поддержки Ивановской области»;

Наблюдательный совет Центра – высший орган управления Центра;

Дирекция Центра – исполнительный орган Центра;

Субъекты малого и среднего предпринимательства – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), соответствующие критериям отнесения к малым и средним предприятиям, установленным Федеральным законом от 24.07. 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Ивановской области или зарегистрированные на территории других субъектов Российской Федерации, но имеющие обособленные подразделения, филиалы, представительства на территории Ивановской области и уплачивающие налоги в Ивановский областной бюджет и/или местные бюджеты Ивановской области, входящие в Единый реестр субъектов МСП;

Гарантийный капитал – денежные средства Центра, в том числе полученные из федерального и областного бюджетов, предназначенные для предоставления обеспечения (поручительств) по обязательствам субъектов МСП.

Финансовые организации – кредитные организации, лизинговые компании и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившие с Центром соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств (далее – соглашение о сотрудничестве).

Кредитная организация (банк/гарант) – организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции,

планирующая заключить или заключившая с Заемщиком кредитный договор/договор банковской гарантии, с которой у Центра заключено соглашение о сотрудничестве.

Лизинговая компания - организация (резидент Российской Федерации), выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей.

Корпорация - АО «Корпорация «МСП».

Поручительство - письменное обязательство Центра отвечать за исполнение субъектом МСП обязательств перед финансовой организацией по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа, иным договорам;

Заемщик (должник/принципал) - субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа, иной договор с финансовой организацией, по обязательствам которого Центр предоставляет поручительство;

Группа связанных заемщиков - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы

Договор - кредитный договор, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа, иной договор с финансовой организацией, по обязательствам которого Центр предоставляет поручительство;

Кредитный договор (договор займа) – договор, по которому кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Финансовая аренда (лизинг) – это операция по специальному приобретению имущества в собственность и последующей сдачей его во временное владение и пользование.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга

лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование.

Лизингополучатель – субъект малого и среднего предпринимательства, который в соответствии с договором лизинга обязан принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование, а также обратившийся или имеющий намерение обратиться за получением предмета лизинга.

Предмет лизинга – имущество, передаваемое Лизингодателем Лизингополучателю по договору финансовой аренды (лизинга).

Стоимость предмета лизинга – стоимость имущества, передаваемого Лизингодателем Лизингополучателю по договору финансовой аренды (лизинга) без учета иных платежей, предусмотренных договором финансовой аренды (лизинга).

Лимит условных обязательств на Финансовую организацию – максимальный объем поручительств, который может быть предоставлен Центром в обеспечение обязательств субъектов МСП по договорам с конкретной финансовой организацией.

Андеррайтинг – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером.

Механизм – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала), утвержденный решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30 декабря 2019 г.

Банк-партнер – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и Центром соглашение о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

Лимит по Механизму – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером.

Граничные значения рейтингов – наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма.

Заявка – заявка на предоставление поручительства рЦентра по форме, установленной Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (для Механизма)

Модель – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-

партнером в кредитном процессе.

Перечень документов Заемщика – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, установленный Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе утвержденные решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30 декабря 2019 г.

2. Гарантийный капитал

2.1. Гарантийный капитал формируется за счет:

- целевых субсидий из областного и федерального бюджета;
- средств, взысканных в порядке реализации законной уступки права требования (законной цессии) с субъекта МСП;
- доходы от деятельности Центра;
- безвозмездных или благотворительных взносов, пожертвований юридических лиц и других, не запрещенных законодательством Российской Федерации поступлений.

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

2.3. Направления расходования средств гарантийного капитала:

- возмещение затрат, связанных с предоставлением Центром поручительств финансовым организациям в качестве частичного обеспечения обязательств субъектов МСП перед ними по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа и иным договорам;
- покрытие расходов, связанных с возмещением Центром финансовым организациям неисполненных обязательств субъектов МСП по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа, иным договорам в соответствии с заключенными договорами поручительства на основании действующего законодательства.

2.4. После взыскания задолженности (суммы исполненных Центром обязательств) с субъекта МСП по кредитному договору, договору

финансовой аренды (лизинга), договору займа, иному договору все полученные в порядке законной уступки права требования (законной цессии) средства направляются на пополнение гарантийного капитала Центра. В случае невозможности взыскания в порядке законной уступки права требования (законной цессии) с субъекта МСП сумм, уплаченных Центром финансовой организации по неисполненным субъектом МСП обязательствам, решение о списании указанной дебиторской задолженности принимается дирекцией Центра.

2.5. Центр использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

Центр планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Центра по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия операционных расходов, являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Центр производит выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета.

2.6. Центр осуществляет размещение средств гарантийного капитала в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации.

2.7. Центр в целях размещения средств гарантийного капитала на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций в соответствии с требованиями, установленными приказом Министерства экономического развития Российской Федерации, устанавливающим требования к региональным гарантийным организациям и их деятельности.

Основным критерием отбора кредитных организаций для размещения в них средств гарантийного капитала является процентная ставка.

2.8. Центр размещает средства гарантийного капитала на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

2.9. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Дирекцией Центра и не должен превышать 60% общего размера денежных средств, полученных в рамках деятельности по предоставлению поручительств. Центр вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям приказа

Министерства экономического развития Российской Федерации, не более 10% общего размера денежных средств, полученных в рамках деятельности по предоставлению поручительств, в случае, если у Центра отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов без потери доходности.

2.10. Центр вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

3. Общие условия предоставления поручительств

3.1. Поручительство Центра предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, обладающим по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным залоговым обеспечением для получения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии.

3.2. Максимальный срок предоставления поручительства Центра – 64 (шестьдесят четыре) месяца, если иное не установлено Наблюдательным советом Центра.

Срок действия поручительства начинается с даты подписания договора поручительства при условии оплаты вознаграждения либо его части согласно договору поручительства и оканчивается по истечении 120 дней с даты исполнения обязательства, определяемой в соответствии с положениями кредитного договора/договора займа/договора финансовой аренды (лизинга)/иного договора либо по истечении 120 дней с даты окончания срока действия поручительства, определяемый в соответствии с положениями договора поручительства, в случае, если испрашиваемый срок поручительства меньше срока окончания кредитного договора/договора займа/договора финансовой аренды (лизинга)/иного договора.

3.3. Поручительство предоставляется Центром при выполнении следующих условий:

1) Заемщик относится к субъектам малого и среднего предпринимательства;

2) Заемщик зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Ивановской области или зарегистрирован на территории других субъектов Российской Федерации, но имеет обособленные подразделения, филиалы, представительства на территории Ивановской области и уплачивает налоги в Ивановский областной бюджет и/или местные бюджеты Ивановской области;

3) Заемщик не имеет за шесть месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Центра, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров лизинга, займа;

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

5) у Заемщика на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

6) в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

7) Заемщик не является кредитной и страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашений о разделе продукции, нерезидентом Российской Федерации;

8) Заемщик не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

9) Заемщик представил необходимые документы, и Центр не имеет сведений о недостоверности представленных сведений и документов;

10) Заемщик представил финансовой организации обеспечение в размере не менее 30% от суммы своих обязательств по кредитному договору/договору займа/договору финансовой аренды (лизинга)/иному договору;

11) Заемщик перечислил вознаграждение Центру за предоставление поручительства в установленные договором поручительства сроки;

12) в отношении Заемщика отсутствует информация о нарушении законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

13) отсутствуют факты нарушений Заемщиком условий кредитных и иных договоров, ранее обеспеченных поручительством Центра, договоров займа, залога, поручительства, ранее заключенных с Центром.

В случае введения на территории Ивановской области режима повышенной готовности, чрезвычайной ситуации в соответствии с

Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2020, N 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) критерии, предусмотренные пп. 4-6 п. 3.3, не применяются.

3.4. Лимиты и ограничения, применяемые Центром при выдаче поручительств:

3.4.1. Размер (сумма) одного поручительства Центра не может превышать 70 (семьдесят) процентов от суммы обязательств Заемщика по договору с финансовой организацией.

Максимальная ответственность Центра перед финансовыми организациями не может превышать 70 (семьдесят) процентов от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору на момент предъявления требования финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством Центра.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, предельная сумма обязательств Центра по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Центра в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП.

3.4.2. Под обязательствами субъекта малого и среднего предпринимательства по договору с финансовой организацией понимается:

1) сумма фактически полученного кредита (сумма неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору в части возврата фактически полученной суммы кредита на дату предъявления требования);

2) сумма фактически полученного займа (сумма неисполненных Заемщиком обязательств по договору займа в части возврата фактически полученной суммы займа на дату предъявления требования);

3) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

4) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

5) обязательства субъекта МСП, связанные с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись в случае введения на территории Ивановской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. Предоставление поручительств субъектам МСП осуществляется в отношении обязательств по

уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации."

3.4.3. Центр не отвечает перед финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по договору с финансовой организацией в части уплаты процентов за пользование заемными средствами (за исключением режима повышенной готовности, режима чрезвычайной ситуации), процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки, штрафов, пени, повышенных процентов, банковских и иных комиссий, а также операционных расходов финансовой организации, связанных с оформлением и выдачей кредита, займа, лизинга, банковской гарантии, оформлением сопутствующих договоров (в том числе залога, страхования), расходов по страхованию, оценке имущества, затрат на реализацию предмета залога и иных расходов, связанных с взысканием задолженности по договору с финансовой организацией, а также прочих расходов, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед финансовой организацией.

3.4.4. Поручительство Центра не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного для финансовой организации лимита условных обязательства (лимита поручительств).

3.4.5. Поручительство Центра предоставляется в отношении кредитных договоров/договоров займа/договоров финансовой аренды (лизинга)/договоров банковской гарантии, заключенных в рублях Российской Федерации.

3.4.6. Максимальный размер поручительства Центра на одного Заемщика и/или группу связанных Заемщиков (по действующим договорам) и максимальный размер единовременно предоставляемого поручительства устанавливается приказом Центра на основании решения дирекции Центра.

3.5. Поручительство Центра не предоставляется субъектам МСП:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Порядком, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

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

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

3.6. Поручительства Центра предоставляются на условиях субсидиарной ответственности Центра перед финансовой организацией.

3.7. Решение о предоставлении поручительства принимается дирекцией Центра и действует в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня его принятия.

3.8. Поручительство Центра предоставляется на возмездной основе.

3.8.1. Ставка вознаграждения Центра за предоставление поручительства устанавливается Правлением Центра и не может быть менее 0,5 % годовых и превышать 3 % годовых от суммы предоставленного поручительства. Шаг между ставками вознаграждения устанавливается в размере 0,25 процентных пункта.

При введении на территории Ивановской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации минимальная ставка вознаграждения Центра за предоставление поручительств СМСП может устанавливаться на уровне, не превышающем 0,5 % годовых от суммы предоставляемого поручительства.

3.8.2. Сумма вознаграждения за предоставление поручительства рассчитывается по формуле:

$$Вп = Дп / 100 \times К \times В\% / 100 \times Сп / 365 \text{ или } 366, \text{ где}$$

Вп – сумма вознаграждения за предоставленное поручительство,

Дп – доля поручительства Центра в сумме кредита/займа/лизинга в процентах,

К – сумма кредита/займа/лизинга/банковской гарантии,

В% – процент вознаграждения, установленный Правлением Центра,

Сп – срок в днях, на который предоставляется поручительство.

3.8.3. Если срок действия поручительства не превышает 3 (трех) лет включительно, вознаграждение перечисляется Центру одновременно за весь срок поручительства после заключения договора поручительства.

Если срок действия поручительства превышает 3 (три) года, не менее 50% суммы вознаграждения перечисляется Центру одновременно после заключения договора поручительства, оставшаяся часть вознаграждения перечисляется Центру в срок не позднее 12 (двенадцати) месяцев после заключения договора поручительства, если иное не установлено решением Дирекции.

3.9. Под основным видом деятельности заемщика в целях применения ставки вознаграждения за предоставленное поручительство понимается вид экономической деятельности по классификатору ОКВЭД, указанный в бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) налоговой декларации. Если в бухгалтерской (финансовой) декларации и в налоговых декларациях указаны разные виды экономической деятельности, основным видом экономической деятельности определяется видом экономической деятельности, указанным в налоговой декларации.

4. Порядок предоставления поручительства Центра по кредитным договорам, договорам займа

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита/займа.

4.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, оценивает его финансовое состояние, анализирует представленные им документы и принимает решение о возможности кредитования или отказе в предоставлении кредита/займа.

В случае если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами за него обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита/займа, финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору/договору займа поручительства Центра.

4.3. При согласии Заемщика получить поручительство Центра финансовая организация направляет в Центр следующие документы, удостоверенные уполномоченным лицом финансовой организации и оттиском печати:

1) копия решения (выписки из решения) финансовой организации о заключении кредитного договора/договора займа под поручительство Центра с указанием всех существенных условий кредитного договора/договора займа, в том числе предоставления имущества в залог финансовой организации залоговой стоимостью не менее 30 (тридцати) процентов от общей суммы кредита/займа;

2) копия заключения финансовой организации о финансовом состоянии Заемщика, которое включает в себя:

- сведения о Заемщике;
- анализ движения денежных средств;
- информацию о кредитной истории Заемщика, с указанием кредиторов, сумм полученных кредитов, банковских гарантий, займов, действующих договоров лизинга, качества обслуживания долга;

- анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;
 - анализ сделки о предоставлении кредита/займа;
 - анализ предоставленного Заемщиком обеспечения, с указанием методов оценки, (в случае независимой оценки: наименование оценщика, номер и дата заключения об оценке);
 - анализ договорной базы Заемщика;
 - вывод о возможности предоставления кредита/займа;
- 3) копия заявления Заемщика на получение кредита/займа;
- 4) копия анкеты Заемщика (если она не совмещена с заявлением Заемщика на получение кредита/займа).

Центр вправе запросить финансовую организацию о представлении дополнительных документов в отношении Заемщика (из числа имеющихся у финансовой организации) для решения вопроса о предоставлении поручительства Центра.

4.4. Одновременно Заемщик представляет в Центр заявку по форме, указанной в Приложениях 1а или 1б к настоящему Порядку, а также пакет документов, указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку.

Ответственность за достоверность сведений, представленных в заявке, несет Заемщик.

4.5. Поступившая заявка регистрируется в журнале регистрации заявок, который ведется в электронном виде.

4.6. Центр проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заемщика, а в случаях, установленных внутренними документами Центра, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика, а также оценку риска возникновения у Центра потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в соответствии с перечнем процедур, установленных Приложениями 5 и 6 к настоящему Порядку.

В целях проверки достоверности сведений, указанных в заявке, Центр имеет право запрашивать и получать информацию у третьих лиц и у Заемщика, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заемщика и нахождения предметов залога.

4.7. Сроки рассмотрения заявок Центром при условии комплектности документов, указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

4.8. Центр по итогам рассмотрения заявки принимает одно из следующих решений:

- отклонить заявку на получение поручительства, указав причины (основания) отказа;
- предоставить поручительство Центра.

При вынесении решения принимаются во внимание: соответствие заявки и заявителя требованиям настоящего Положения, положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о финансировании Заемщика, наличие неоконченного исполнительного производства, наличие судебных решений о взыскании задолженности, кредитная история, заключение подразделения (сотрудника), осуществляющего анализ кредитных рисков, иная самостоятельно полученная Центром информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию, имеющая значение для принятия решения о предоставлении поручительства.

При принятии решения о предоставлении поручительства дирекция имеет право определить предельный размер поручительства, отличный от запрашиваемого Заемщиком, определить порядок оплаты вознаграждения, запросить дополнительные документы у финансовой организации и Заемщика, запросить дополнительное обеспечение, запросить иное обеспечение, осуществить иные полномочия.

4.9. В предоставлении поручительства Центра может быть отказано:

4.9.1. при предоставлении неполного пакета документов, предусмотренных настоящим Порядком;

4.9.2. при недостоверности предоставленных сведений;

4.9.3. при наличии у Заемщика просроченных обязательств по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням и штрафам;

4.9.4. при обнаружении факта неисполнения обязательств Заемщиком по иным кредитным договорам и договорам займа, договорам лизинга, договорам банковской гарантии, государственным контрактам и т.п.;

4.9.5. при нарушении Заемщиком условий предоставления государственной поддержки в предшествующие периоды по любым основаниям;

4.9.6. при необоснованности представленных сведений о финансовом состоянии Заемщика;

4.9.7. в случае, если собственники бизнеса/бенефициары имели и (или) имеют, просроченную и (или) непогашенную в добровольном порядке,

задолженность по ранее заключенным договорам о привлечении финансовых ресурсов;

4.9.8. в иных случаях, предусмотренных пунктом 3.3. настоящего Положения.

4.10. Поручительство Центра оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, Заемщиком и Центром.

4.11. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора поручительства финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

- кредитный договор/договор займа, в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Центра;

- договоры залога, страхования предметов залога (страховые полисы), гарантии, поручительства, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору/договору займа, по которому было выдано поручительство Центра;

- согласия (акцепты) на списание денежных средств со счетов Заемщика и (или) третьих лиц, открытых в кредитных организациях, заключенные в рамках кредитного договора/договора займа.

4.12. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после фактического получения денежных средств финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенную копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств Заемщиком от финансовой организации (выписку по лицевому счету).

4.13. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после подписания договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества.

4.14. Финансовая организация самостоятельно осуществляет контроль за исполнением заемщиками обязательств по кредитным договорам/договорам займа в соответствии с собственными правилами работы и представляет Центру необходимую информацию в объеме, согласованном в Соглашении о сотрудничестве.

4.15. Центр вправе в случае необходимости запрашивать у Заемщика финансовую и другую информацию о ходе реализации финансируемого за счет кредитных ресурсов проекта, а также о финансовом состоянии Заемщика.

5. Порядок предоставления поручительства Центра по договорам финансовой аренды (лизинга)

5.1. Лизингополучатель самостоятельно обращается к Лизингодателю с заявкой на заключение договора финансовой аренды (лизинга).

5.2. Лизингодатель самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Лизингодателя, рассматривает заявку Лизингополучателя, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Лизингополучателя и принимает решение о возможности заключения договора финансовой аренды (лизинга) с определением необходимого обеспечения исполнения Лизингополучателем обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) или отказе в заключение договора финансовой аренды (лизинга).

В случае если предоставляемого Лизингополучателем и (или) третьими лицами за него обеспечения недостаточно для принятия решения о заключении договора финансовой аренды (лизинга), Лизингодатель информирует Лизингополучателя о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Лизингополучателя по договору финансовой аренды (лизинга) поручительства Центра.

5.3. При согласии Лизингополучателя получить поручительство Центра Лизингодатель направляет в Центр следующие документы, удостоверенные уполномоченным лицом Лизингодателя и оттиском печати:

1) копия решения (выписки из решения) Лизингодателя о заключении договора финансовой аренды (лизинга) под поручительство Центра с указанием всех существенных условий договора финансовой аренды (лизинга), в том числе предоставления имущества в залог Лизингодателю залоговой стоимостью не менее 30 (тридцати) процентов от общей суммы платежей, направленных на погашение стоимости предмета лизинга;

2) копия заключения Лизингодателя о финансовом состоянии Лизингополучателя, которое включает в себя:

- сведения о Лизингополучателе;
- анализ движения денежных средств;
- информацию о кредитной истории Лизингополучателя, с указанием кредиторов, сумм полученных кредитов, банковских гарантий, займов, действующих договоров лизинга, качества обслуживания долга;
- анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;
- анализ сделки о предоставлении финансовой аренды (лизинга);
- анализ предоставленного Лизингополучателем обеспечения, с указанием методов оценки, (в случае независимой оценки: наименование оценщика, номер и дата заключения об оценке);
- анализ договорной базы Лизингополучателя;

- вывод о возможности предоставления финансовой аренды (лизинга);

3) копия заявления Лизингополучателя на заключение договора финансовой аренды (лизинга);

4) копия анкеты Лизингополучателя (если она не совмещена с заявлением Лизингополучателя на заключение договора финансовой аренды (лизинга)).

Центр вправе запросить Лизингодателя о представлении дополнительных документов в отношении Лизингополучателя (из числа имеющихся у Лизингодателя) для решения вопроса о предоставлении поручительства Центра.

5.4. Одновременно Лизингополучатель представляет в Центр заявку по форме, указанной в Приложениях 1в или 1г к настоящему Порядку, а также пакет документов, указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку.

Ответственность за достоверность сведений, представленных в заявке, несет Лизингополучатель.

5.5. Поступившая заявка регистрируется в журнале регистрации заявок, который формируется в электронном виде.

5.6. Центр проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации Лизингополучателя, а в случаях, установленных внутренними документами Центра, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Лизингополучателя, а также оценку риска возникновения у Центра потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Лизингополучателем, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в соответствии с перечнем процедур, установленных Приложениями 5 и 6 к настоящему Порядку.

В целях проверки достоверности сведений, указанных в заявке, Центр имеет право запрашивать и получать информацию у третьих лиц и у Лизингополучателя, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Лизингополучателя и нахождения предметов залога.

5.7. Сроки рассмотрения заявок Центром при условии комплектности документов, указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

5.8. Центр по итогам рассмотрения заявки принимает одно из следующих решений:

- отклонить заявку на получение поручительства, указав причины (основания) отказа;
- предоставить поручительство Центра.

При вынесении решения принимаются во внимание: соответствие заявки и заявителя требованиям настоящего Положения, положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о финансировании Лизингополучателя, наличие неоконченного исполнительного производства, наличие судебных решений о взыскании задолженности, кредитная история, заключение подразделения (сотрудника), осуществляющего анализ кредитных рисков, иная самостоятельно полученная Центром информация о Лизингополучателе и его проекте, подлежащем финансированию, имеющая значение для принятия решения о предоставлении поручительства.

При принятии решения о предоставлении поручительства дирекция имеет право определить предельный размер поручительства, отличный от запрашиваемого Лизингополучателем, определить порядок оплаты вознаграждения, запросить дополнительные документы у финансовой организации и Лизингополучателя, запросить дополнительное обеспечение, запросить иное обеспечение, осуществить иные полномочия.

5.9. В предоставлении поручительства Центра может быть отказано:

5.9.1. при предоставлении неполного пакета документов, предусмотренных настоящим Порядком;

5.9.2. при недостоверности предоставленных сведений;

5.9.3. при наличии у Лизингополучателя просроченных обязательств по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням и штрафам;

5.9.4. при обнаружении факта неисполнения обязательств Лизингополучателем по иным кредитным договорам и договорам займа, договорам лизинга, договорам банковской гарантии, государственным контрактам и т.п.;

5.9.5. при нарушении Лизингополучателем условий предоставления государственной поддержки в предшествующие периоды по любым основаниям;

5.9.6. при необоснованности представленных сведений о финансовом состоянии Лизингополучателя;

5.9.7. в случае, если собственники бизнеса/бенефициары Лизингополучателя имели и (или) имеют, просроченную и (или) непогашенную в добровольном порядке, задолженность по ранее заключенным договорам о привлечении финансовых ресурсов;

5.9.8. в иных случаях, предусмотренных пунктом 3.3. настоящего Положения.

5.10. Поручительство Центра оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Лизингодателем, Лизингополучателем и Центром.

5.11. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора поручительства Лизингодатель представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

- договор финансовой аренды (лизинга), в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Центра;

- договоры залога, страхования предметов залога (страховые полисы), гарантии, поручительства, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по договору финансовой аренды (лизинга), по которому было выдано поручительство Центра;

- согласия (акцепты) на списание денежных средств со счетов Лизингополучателя и (или) третьих лиц, открытых в кредитных организациях, заключенные в рамках договора финансовой аренды (лизинга).

5.12. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после фактической передачи предмета лизинга Лизингодатель представляет в Центр надлежащим образом заверенную копию документа, подтверждающего фактическую передачу предмета лизинга Лизингополучателю.

5.13. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после подписания договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества Лизингодатель представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества.

5.14. Лизингодатель самостоятельно осуществляет контроль за исполнением лизингополучателями обязательств по договорам финансовой аренды (лизинга) в соответствии с собственными правилами работы и представляет Центру необходимую информацию в объеме, согласованном в соглашении о сотрудничестве.

5.15. Центр вправе в случае необходимости запрашивать у Лизингополучателя финансовую и другую информацию о ходе реализации проекта, а также о финансовом состоянии Лизингополучателя.

6. Порядок предоставления поручительства Центра по договорам банковской гарантии

6.1. Принципал самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление банковской гарантии (далее - гарантия).

6.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами финансовой организации, рассматривает заявку Принципала, оценивает его финансовое состояние, анализирует представленные им документы и принимает решение о возможности предоставления гарантии или отказе в предоставлении гарантии.

В случае если предоставляемого Принципалом и (или) третьими лицами за него обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче гарантии, финансовая организация информирует Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору банковской гарантии поручительства Центра.

6.3. При согласии Принципала получить поручительство Центра финансовая организация направляет в Центр следующие документы, удостоверенные уполномоченным лицом финансовой организации и оттиском печати:

1) копия решения (выписки из решения) финансовой организации о заключении договора банковской гарантии под поручительство Центра с указанием всех существенных условий договора банковской гарантии, в том числе предоставления обеспечения в объеме не менее 30 (тридцати) процентов от суммы гарантии;

2) копия заключения финансовой организации о финансовом состоянии Принципала, которое включает в себя:

- сведения о Принципале;
- анализ движения денежных средств;
- информацию о кредитной истории Принципала, с указанием кредиторов, сумм полученных кредитов, банковских гарантий, займов, действующих договоров лизинга, качества обслуживания долга;
- анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;
- анализ сделки о предоставлении банковской гарантии;
- анализ предоставленного Принципалом обеспечения, с указанием методов оценки, (в случае независимой оценки: наименование оценщика, номер и дата заключения об оценке);
- анализ договорной базы Принципала;
- вывод о возможности предоставления гарантии;

3) копия заявления Принципала на получение банковской гарантии;

4) копия анкеты Принципала (если она не совмещена с заявлением Принципала на получение банковской гарантии).

Центр вправе запросить финансовую организацию о представлении дополнительных документов в отношении Принципала (из числа имеющихся

у финансовой организации) для решения вопроса о предоставлении поручительства Центра.

6.4. Одновременно Принципал представляет в Центр заявку по форме, указанной в Приложениях 1а или 1б к настоящему Порядку, а также пакет документов, указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку.

Ответственность за достоверность сведений, представленных в заявке, несет Принципал.

6.5. Поступившая заявка регистрируется в журнале регистрации заявок, который формируется в электронном виде.

6.6. Центр проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации Принципала, а в случаях, установленных внутренними документами Центра, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Принципала, а также оценку риска возникновения у Центра потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Принципалом, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в соответствии с перечнем процедур, установленных Приложениями 5 и 6 к настоящему Порядку.

В целях проверки достоверности сведений, указанных в заявке, Центр имеет право запрашивать и получать информацию у третьих лиц и у Принципала, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Принципала и нахождения предметов залога.

6.7. Сроки рассмотрения заявок Центром при условии комплектности документов, указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

6.8. Центр по итогам рассмотрения заявки принимает одно из следующих решений:

- отклонить заявку на получение поручительства, указав причины (основания) отказа;
- предоставить поручительство Центра.

При вынесении решения принимаются во внимание: соответствие заявки и заявителя требованиям настоящего Положения, положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении гарантии Принципалу, наличие неоконченного исполнительного производства, наличие судебных решений о взыскании задолженности, кредитная история, заключение подразделения (сотрудника),

осуществляющего анализ кредитных рисков, иная самостоятельно полученная Центром информация о Принципале и его проекте, подлежащем финансированию, имеющая значение для принятия решения о предоставлении поручительства.

При принятии решения о предоставлении поручительства дирекция имеет право определить предельный размер поручительства, отличный от запрашиваемого Принципалом, определить порядок оплаты вознаграждения, запросить дополнительные документы у финансовой организации и Принципале, запросить дополнительное обеспечение, запросить иное обеспечение, осуществить иные полномочия.

6.9. В предоставлении поручительства Центра может быть отказано:

6.9.1. при предоставлении неполного пакета документов, предусмотренных настоящим Порядком;

6.9.2. при недостоверности предоставленных сведений;

6.9.3. при наличии у Принципала просроченных обязательств по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням и штрафам;

6.9.4. при обнаружении факта неисполнения обязательств Принципалом по кредитным договорам и договорам займа, договорам лизинга, договорам банковской гарантии, государственным контрактам и т.п.;

6.9.5. при нарушении Принципалом условий предоставления государственной поддержки в предшествующие периоды по любым основаниям;

6.9.6. при необоснованности представленных сведений о финансовом состоянии Принципала;

6.9.7. в случае, если собственники бизнеса/бенефициары имели и (или) имеют, просроченную и (или) непогашенную в добровольном порядке, задолженность по ранее заключенным договорам о привлечении финансовых ресурсов;

6.9.8. в иных случаях, предусмотренных пунктом 3.3. настоящего Положения.

6.10. Поручительство Центра оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, Принципалом и Центром.

6.11. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора поручительства финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

– договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;

– договоров залога, заключенных с Принципалом и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по договору в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);

- договоров залога имущественных и неимущественных прав (требования по контрактам, залог авторских прав и т. п.) (при наличии);

– договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при наличии);

– договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору банковской гарантии с третьими лицами (при наличии);

– согласий (акцептов) на списание денежных средств со счетов Принципала и (или) третьих лиц, открытых в кредитных организациях и заключенных в рамках договора банковской гарантии.

6.12. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после передачи банковской гарантии Принципалу финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенную копию документа, подтверждающего фактическую передачу банковской гарантии Принципалу.

6.13. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после подписания договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества.

6.14. Финансовая организация самостоятельно осуществляет контроль за исполнением заемщиками обязательств по договорам банковской гарантии в соответствии с собственными правилами работы и представляет Центру необходимую информацию в объеме, согласованном в Соглашении о сотрудничестве.

6.15. Центр вправе в случае необходимости запрашивать у Принципала финансовую и другую информацию о ходе реализации проекта, а также о финансовом состоянии Принципала.

7. Условия предоставления поручительства Центра по кредитным договорам/договорам банковской гарантии при использовании механизма без повторного андеррайтинга

7.1. Поручительство Центра в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга предоставляется согласно условиям допуска и ограничений, предоставленных Банку-партнеру Корпорацией МСП.

7.2. Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках

Механизма устанавливается приказом директора Центра на основании решения дирекции Центра;

7.3. Максимальный размер поручительства Центра на одного Заемщика и/или группу связанных Заемщиков (по действующим договорам) и максимальный размер единовременно предоставляемого поручительства в рамках Механизма без повторного андеррайтинга устанавливается приказом Центра на основании решения дирекции Центра.

7.4. Максимальная ответственность Центра перед Банком-партнером не может превышать 50 (Пятьдесят) процентов от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору на момент предъявления требования Банка-партнера по такому договору, обеспеченному поручительством Центра.

7.5. Размер предоставляемого поручительства Центра в рамках Механизма без повторного андеррайтинга составляет не менее 5 млн рублей.

7.6. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Правлением Центра и не может превышать 0,75 % годовых, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 % годовых.

7.7. Взаимодействие Центра с Банками-партнерами в рамках механизма без повторного андеррайтинга осуществляется посредством использования автоматизированных систем электронного документооборота АС «Сфера-Курьер» (Корус).

7.8. Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства от Банка-партнера запрашивается Перечень документов Заемщика в соответствии с Приложением 4 настоящего порядка.

7.9. Срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов Заемщика до 11 часов местного времени. Центр вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны Центра.

7.10. При поступлении Заявки Центр проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления АО «Корпорация «МСП» о допуске Банка-партнера к Механизму;
- иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Центра, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

7.11. По результатам анализа Заявки Центр принимает решение о

предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа.

7.12. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному АО «Корпорация «МСП» при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Центром с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Центра.

7.13. Центр не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

7.14. Центр на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Центра, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств согласно условиям и ограничениям, установленным для Банка-партнера в рамках механизма без повторного андеррайтинга

7.15. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Центр уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

7.16. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Центр вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

7.17. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Центр ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала рассчитывает Фактический размер убытков по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

7.18. В случае превышения Фактического размера убытков над допустимым размером убытков Центр уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

7.19. Допустимый размер убытков устанавливается приказом Центра на основании решения дирекции Центра.

8. Досье субъекта малого и среднего предпринимательства

8.1. Досье субъекта малого и среднего предпринимательства должно содержать:

- 1) документы, установленные приложением 2 к настоящему Порядку;
- 2) копию решения (выписки из решения) финансовой организации о заключении кредитного договора/договора займа/договора финансовой аренды (лизинга)/договора банковской гарантии под поручительство Центра;
- 3) копию заключения финансовой организации о финансовом состоянии СМСП,
- 4) копию заявления СМСП на получение кредита/займа/лизинга/банковской гарантии;
- 5) копию анкеты СМСП (если она не совмещена с заявлением СМСП);
- 6) копию документа, подтверждающего фактическую передачу денежных средств/предмета лизинга/банковской гарантии СМСП;
- 7) заключение Центра;
- 8) копию протокола дирекции (выписку из протокола дирекции);
- 9) договор поручительства;
- 10) копию кредитного договора/договора займа/договора финансовой аренды (лизинга)/договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство;
- 11) копии договоров залога, договоров залога имущественных и неимущественных прав, договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, договоров поручительства, гарантии, заключенных в обеспечение исполнения обязательств Заемщика;
- 12) копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счетов СМСП и (или) третьих лиц;
- 13) заявления и ходатайства от СМСП и другие документы;
- 14) опись документов.

8.2. При предоставлении поручительства с использованием Механизма без повторного андеррайтинга, документы, переданные Банком-партнером через автоматизированную систему электронного документооборота АС «Сфера-Курьер» (Корус) могут храниться в Досье СМСП в электронном виде при условии их удостоверения посредством электронно-цифровой подписи Банка-партнера.

Досье СМСП на бумажном носителе должно содержать:

- 1) копию протокола дирекции (выписку из протокола дирекции);
- 2) договор поручительства;

3) копию кредитного договора/договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство;

5) копии договоров залога, договоров залога имущественных и неимущественных прав, договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, договоров поручительства, гарантии, заключенных в обеспечение исполнения обязательств СМСП;

б) копию документа, подтверждающего фактическую передачу денежных средств/ /банковской гарантии СМСП;

7) заявления и ходатайства от СМПС и другие документы при необходимости;

8) опись документов.

8.3. При исполнении Центром обязательств СМСП документы по претензионной работе, исковому и исполнительному производству приобщаются к досье СМСП.

9. Отбор финансовых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств

9.2. Отбор финансовых организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств производится в соответствии с «Порядком отбора финансовых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств», утвержденным Наблюдательным советом Центра.

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

9.5. Центр ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным приказом Министерства экономического развития Российской Федерации, устанавливающим требования к региональным гарантийным организациям и их деятельности. По результатам мониторинга дирекция Центра принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

В случае если по результатам мониторинга деятельности финансовых организаций выявлено несоответствие указанным критериям соглашение может быть досрочно расторгнуто по инициативе Центра. Центр в письменной форме уведомляет финансовую организацию о досрочном расторжении соглашения за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного расторжения соглашения.

9.6. В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между Центром и финансовой организацией, Центр направляет уведомление

в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП» в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

10. Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году

10.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Центр утверждает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, которая включает в себя следующие лимиты:

- общий операционный лимит условных обязательств – максимально допустимый объем всех одновременно действующих поручительств Центра (условных обязательств) перед финансовыми организациями - партнерами;

- операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год – максимально допустимый объем вновь выданных поручительств Центра (условных обязательств) в планируемом периоде (в год);

- лимит условных обязательств на финансовую организацию – максимальный объем поручительств Центра перед конкретной финансовой организацией;

- лимит поручительств на одного Заемщика и/или группу связанных Заемщиков – максимальный объем поручительств Центра по обязательствам одного Заемщика и/или группы связанных Заемщиков по действующим договорам;

- лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма;

- максимальный размер поручительства Центра на одного Заемщика и/или группу связанных Заемщиков (по действующим договорам) и максимальный размер единовременно предоставляемого поручительства в рамках Механизма.

10.2. Размер поручительств Центра, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год с целью определения максимального размера поручительств, которые могут быть предоставлены Центром по обязательствам субъектов МСП в следующем финансовом году.

10.3. Порядок установления и расчета лимитов по операциям предоставления поручительств утверждается Наблюдательным советом Центра в соответствии с приказом Министерства экономического развития Российской Федерации, устанавливающим требования к региональным гарантийным организациям и их деятельности.

10.4. Размер поручительства, предоставляемого Центром, выражается в российских рублях.

10.5. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Центром в следующем финансовом году, предоставляется в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП» до 15 декабря текущего финансового года.

11. Порядок определения допустимого размера убытков

11.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Центра по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России), на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

11.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП по договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Центра по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности РГО.

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

12. Порядок формирования резервов Центра

12.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Центра и его имущественном положении Центр создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП, в обеспечение

исполнения которых выдано поручительство Центра (далее - сомнительные долги).

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Центра, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

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

- 1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с субъекта МСП;
- 2) Центр вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство;
- 3) сроков возникновения задолженности.

12.3. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам, но не взысканной с субъекта МСП (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

- 1) до 45 (сорока пяти) дней - 0%;
- 2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней - не менее 50%;
- 3) свыше 90 дней (девяноста) - 100%.

12.4. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам Центр закрепляет в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

12.5. Резервы формируются в размере, установленном приказом Министерства экономического развития Российской Федерации.

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

12.7. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года по решению дирекции Центра.

12.8. Документы по списанной задолженности хранятся в Центре в течение не менее 5 лет с целью продолжения работы с должниками. При возникновении обстоятельств, позволяющих взыскать задолженность или ее часть, Центр незамедлительно предъявляет исполнительный документ в Службу судебных приставов и производит действия, направленные на возврат задолженности.

13. Порядок работы Центра с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства

13.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП, основанным на договорах, обеспеченных поручительством Центра, утверждается дирекцией Центра.

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

13.3. Решения Центра, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном Уставом и/или внутренними документами Центра.

14. Порядок выполнения Центром обязательств по выданному поручительству

14.1. Центр принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

14.2. В рамках работы по Механизму без повторного андеррайтинга срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской

гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено.

14.3. Центр принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

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

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

б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

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

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

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

2) справка о целевом использовании кредита (займа);

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

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

- предъявление требования субъекту МСП об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП и его поручителей (за исключением Центра), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, поручителей (за исключением Центра), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Центра, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

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

14.4. Документы, представляемые с требованием финансовой организации к Центру, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

14.5. Центр обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных соответственно в пункте 11.2 настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Центр направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

14.6. Обязательства Центра считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

15. Основные требования к учетной и информационной системам

15.1. Центр представляет информацию о текущей деятельности в автоматизированную информационную систему «Мониторинг МСП» (<http://monitoring.corpmsp.ru>), а также в Минэкономразвития России с использованием распределенной автоматизированной информационной системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (<http://ais.economy.gov.ru>).

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