

**Автономная некоммерческая организация  
«ЦЕНТР ГАРАНТИЙНОЙ ПОДДЕРЖКИ  
ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ»**

153 037, г. Иваново, Шереметевский пр-т, 85Г  
Тел. (4932) 300-121; 308-934

**Утверждено решением дирекции**

**(Протокол от 03.10.2024 г. № 80)**

**ПОРЯДОК  
предоставления поручительств по обязательствам  
субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц,  
применяющих специальный налоговый режим «Налог на  
профессиональный доход»**

Содержание

Наименование раздела

1. Общие положения
2. Гарантийный капитал
3. Общие условия предоставления поручительств
4. Порядок предоставления поручительства Центра по кредитным договорам, договорам займа
5. Порядок предоставления поручительства Центра по договорам финансовой аренды (лизинга)
6. Порядок предоставления поручительства Центра по договорам банковской гарантии
7. Условия предоставления поручительства Центра по кредитным договорам/договорам банковской гарантии при использовании механизма без повторного андеррайтинга
8. Досье заемщика
9. Отбор финансовых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств
10. Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году
11. Порядок определения допустимого размера убытков
12. Порядок формирования резервов Центра

## Наименование раздела

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

14. Порядок выполнения Центром обязательств по выданному поручительству

15. Основные требования к учетной и информационной системам

### Приложения:

1. Заявка на получение поручительства;
2. Перечень документов, предоставляемых Заемщиком;
3. Формы документов:
  - Согласие на обработку персональных данных;
  - Согласие на обработку персональных данных, разрешенных для распространения;
  - Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (для физического лица);
  - Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (для юридического лица);
4. Перечень документов, представляемый банком-партнером при использовании Механизма без повторного андеррайтинга.
5. Перечень проводимых процедур по верификации пакета документов к заявке заемщика, оценки его деловой репутации, оценки правоспособности.
6. Перечень проводимых процедур по андеррайтингу.
7. Справка о целевом использовании кредита (займа).

## **1. Общие положения**

**1.1.** Настоящий Порядок предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Порядок) определяет основные направления и принципы реализации системы содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на основе предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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** – коллегиальный исполнительный орган Центра.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), соответствующие критериям, установленным Федеральным законом от 24.07. 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществляющие деятельность на территории Ивановской области, входящие в Единый реестр субъектов МСП.

**Гарантийный капитал** – денежные средства Центра, в том числе полученные из федерального и областного бюджетов, являющиеся финансовым обеспечением предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

**Финансовые организации** – кредитные организации, лизинговые компании и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих

специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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.

**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, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств перед финансовой организацией по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа, иным договорам.

**Заемщик (должник/лизингополучатель/принципал)** - субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа, иной договор с финансовой организацией, по обязательствам которого Центр предоставляет поручительство.

**Группа связанных заемщиков** - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеющие 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 о предоставлении банковской гарантии, 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.

**Лизингодатель** – 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.

**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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по договорам с конкретной финансовой организацией.

**Андеррайтинг** – процедура оценки финансового положения субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в соответствии с методикой оценки рисков.

**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».

**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 Центра по форме Центра.

**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».

ЦП МСП - цифровая платформа с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами малого и среднего предпринимательства и самозанятыми гражданами (<https://мсп.рф>).

## **2. Гарантийный капитал**

**2.1.** Порядок формирования и расчета гарантийного капитала, направление средств его расходования устанавливается Положением о гарантийном капитале Центра.

**2.2.** Порядок управления денежными средствами гарантийного капитала Центра определяется его Инвестиционной декларацией, утвержденной Наблюдательным советом Центра.

## **3. Общие условия предоставления поручительств**

**3.1.** Поручительство Центра предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обладающим по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным залоговым обеспечением для получения кредита/займа/лизинга/банковской гарантии.

Условия поручительства определяются паспортом продукта, утверждаемым дирекцией Центра, и соответствующим договором.

**3.2.** Максимальный первичный срок, на который заключается договор поручительства с Центром без согласования с Наблюдательным советом Центра – 64 (шестьдесят четыре) месяца.

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 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.

Решения, связанные с пролонгацией действующего договора поручительства, принимаются дирекцией Центра на основании обращения заемщика и ходатайства финансовой организации.

**3.3.** Поручительство предоставляется Центром при выполнении следующих условий:

1) Заемщик относится к субъектам малого и среднего предпринимательства или является физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

2) субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Ивановской области. Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляет свою деятельность на территории 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 длительностью более 30 календарных дней. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

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.

Допускается предоставление Заемщиком справки из ФНС России в электронном виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи; справки из ФНС России, оформленной МФЦ и заверенной уполномоченным сотрудником МФЦ (оригинал).

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 /участника заемщика/акционера заемщика/бенефициарного владельца заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) имеет действующую лицензию на осуществление деятельности (в случае лицензирования деятельности) и отсутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

8) 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;

9) Заемщик не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

11) Заемщик представил финансовой организации обеспечение в размере не менее 30% (20% при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации) от суммы своих обязательств по кредитному договору/договору займа/договору финансовой аренды (лизинга)/иному договору, если иное не установлено Дирекцией Центра;

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

13) отсутствуют факты нарушений условий договоров финансирования, ранее обеспеченных поручительством Центра или иной региональной гарантийной организацией Ивановской области, по которым была произведена выплата по требованию финансовой организации, и сумма выплаты не возвращена добровольно в срок, согласованный обеими сторонами; условий предоставления государственной поддержки в предшествующие предоставлению заявки 3 (три) года по любым основаниям.

**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 на территории Ивановской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предельная сумма обязательств Центра по договору поручительства в отношении одного заемщика 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 заемщика.

Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером при использовании механизма без повторного андеррайтинга не



может превышать 50% от суммы обязательств Заемщика по договору с финансовой организацией.

3.4.2. Под обязательствами заемщика 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) денежная сумма по иным финансовым обязательствам;

б) обязательства заемщика, 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 заемщикам осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

Центр не предоставляет поручительства в обеспечение обязательств заемщика, не связанных с ведением предпринимательской деятельности.

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 или для

Заемщика/группы связанных Заемщиков, или для иной группы (категории) Заемщиков 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, группу связанных Заемщиков (по действующим договорам) и максимальный размер единовременно предоставляемого поручительства, иные лимиты устанавливаются приказом Центра на основании решения дирекции Центра.

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

3.6. Решение о предоставлении поручительства принимается дирекцией Центра, оформляется протоколом и действует в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня его принятия, если иное не установлено решением дирекции Центра.

Решение об изменении условий действующего договора поручительства принимается дирекцией Центра (если иное не обусловлено действующим законодательством Российской Федерации), оформляется протоколом и действует в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня его принятия, если иной не установлено решением дирекции Центра.

О принятых решениях информируется финансовая организация-партнер не позднее следующего рабочего дня путем телефонной связи, направления выписки из протокола заседания дирекции либо письма на электронную почту/иным используемым в соответствии с соглашением о сотрудничестве каналам связи.

3.7. Поручительство Центра предоставляется на возмездной основе.

3.7.1. Ставка вознаграждения Центра за предоставление поручительства устанавливается Наблюдательным советом Центра.

Ставка вознаграждения Центра за предоставление поручительства не может быть менее 0,5 % годовых и превышать 3 % годовых от суммы предоставленного поручительства.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

Шаг между ставками вознаграждения устанавливается в размере 0,25 процентных пункта за исключением случаев, установленных абзацем 3 п. 3.7.1. настоящего Порядка.

3.7.2. 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.

3.7.3. Если срок действия поручительства не превышает 3 (трех) лет включительно, вознаграждение перечисляется Центру единовременно за весь срок поручительства после заключения договора поручительства, если иное не установлено решением Дирекции.

Если срок действия поручительства превышает 3 (три) года, не менее 50% суммы вознаграждения перечисляется Центру единовременно 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.

**3.8.** 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) отчетности и в налоговых декларациях указаны разные виды экономической деятельности, основной вид экономической деятельности определяется видом экономической деятельности, указанным в налоговой декларации.

3.9. В предоставлении поручительства Центра может быть отказано:

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

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

3.9.3. при необоснованности представленных сведений о финансовом состоянии Заемщика;

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

3.9.5. в случае критического уровня кредитного риска, определенного в соответствии с внутренними нормативными документами Центра;

3.9.6. при выявлении факта банкротства бенефициара, участника Заемщика с долей более 25% в уставном/складочном капитале или более 25% акций (в процессе или завершенное в течение последних 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи заявки на поручительство);

3.9.7. при выявлении факта банкротства юридического лица (в процессе или завершенное в течение последних 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи заявки на поручительство), в котором бенефициар, участник Хозяйствующего субъекта (с долей более 25 % в уставном / складочном капитале или более 25 % акций) владел долей более 25% в уставном / складочном капитале или более 25 % акций;

3.9.8. при наличии обоснованных сомнений в возможности Заемщиком исполнить свои обязательства по кредитному договору (договору займа), договору финансовой аренды (лизинга), основное обязательство, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия. Обоснованием возникновения сомнений в возможности исполнить обязательства может быть: отсутствие экономической целесообразности/запутанный характер/отсутствие обоснованного плана целевого использования финансовых средств, возврат которых планируется обеспечить поручительством Центра, а также по ранее привлеченному финансированию, высокая концентрация бизнеса на одном поставщике/покупателе, использование поставщиков (подрядчиков) проекта компаний с низкой информационной активностью, применение необоснованного авансирования в расчетах, низкий показатель чистой прибыли при высоком уровне платежей по финансовым обязательствам, снижение основных показателей деятельности, убыточность и иные факторы;

3.9.9. при наличии информации о фактах, способных повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств по кредитному договору (договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии и/или основному обязательству, в обеспечение исполнения которого выдается банковская гарантия, договору финансовой аренды (лизинга)). К фактам, способным повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств, могут быть отнесены: судебные разбирательства, предметом которых является взыскание денежных средств либо имущества, наличие неоконченных исполнительных производств, систематическое исполнение обязательств перед контрагентами в процессе исполнительных производств на основании исполнительных листов, полученных в результате судебных разбирательств номинальное значение Заемщика в группе лиц, связанных с ним в структуре сделки по предоставлению финансового обязательства, наличие факта уголовного преследования, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выявленных в результате осуществления государственного надзора (контроля)

нарушения законодательства, которые могут повлечь наступление административной ответственности, в соответствии с которой возможно применение дополнительного наказания в виде конфискации орудия совершения или предмета административного правонарушения, лишение специального права, дисквалификация, административное приостановление деятельности и иные факторы;

3.9.10. при наличии информации об отрицательной деловой репутации Заемщика/ собственников Заемщика/бенефициаров/представителей Заемщика/лиц, принимающих решения Заемщика/ключевых поставщиков или покупателей Заемщика. Под деловой репутацией понимается информация из открытых источников, в т.ч. веб-сервисов, социальных сетей, совокупность мнений инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и иных лиц о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.;

3.9.11. при отказе Заемщика в доступе на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для оценки его финансового состояния;

3.9.12. в случае если собственники, в совокупности контролирующие более 50% в уставном/складочном капитале или более 50% акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства по финансовому обязательству, обеспечиваемому поручительством Центра.

3.10. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Ивановской области, Центр устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными [пунктом 51](#) Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316.

#### **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 (в случае направления указанных документов на бумажном носителе):

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;

2) копия заключения кредитного подразделения финансовой организации (при наличии), которое может включать 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 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 заключения риск-подразделения (андеррайтера) финансовой организации (при наличии).

Центр вправе запросить финансовую организацию о представлении дополнительных документов в отношении Заемщика и/или дополнительной информации о деятельности Заемщика для решения вопроса о предоставлении поручительства Центра.

**4.4.** Одновременно Заемщик представляет в Центр заявку по форме, указанной в Приложении 1 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 обязательств Заемщиком, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в соответствии с перечнем процедур, установленных Приложениями 5 и 6 к настоящему Порядку, а также иными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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;
- 3) 1 (один) рабочий день для заявок, рассмотрение которых производится в соответствии с требованиями, предусмотренными [пунктом 51](#) Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316.

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

- отклонить заявку на получение поручительства, указав причины (основания) отказа;

- направить финансовой организации-партнеру запрос о предоставлении дополнительной информации (документов) либо предложения по изменению структуры сделки;
- 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.** Поручительство Центра оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между финансовой организацией, Заемщиком и Центром.

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

В случае подписания указанных в п. 4.10. документов (кроме кредитного договора/договора займа) после подписания договора поручительства финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии соответствующих документов срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их подписания.



**4.11.** 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.

**4.12.** 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.

**4.13.** 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);

2) копия заключения Лизингодателя, 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 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 заключения риск-подразделения (андеррайтера) лизингодателя (при наличии).

Центр вправе запросить Лизингодателя о представлении дополнительных документов в отношении Лизингополучателя и/или дополнительной информации о деятельности Лизингополучателя для решения вопроса о предоставлении поручительства Центра.

**5.4.** Одновременно Лизингополучатель представляет в Центр заявку по форме, указанной в Приложении 1 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 обязательств Лизингополучателем, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в соответствии с перечнем процедур, установленных Приложениями 5 и 6 к настоящему Порядку, а также иными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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;

3) 1 (один) рабочий день для заявок, рассмотрение которых производится в соответствии с требованиями, предусмотренными [пунктом 51](#) Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316.

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

- отклонить заявку на получение поручительства, указав причины (основания) отказа;
- направить финансовой организации-партнеру запрос о предоставлении дополнительной информации (документов) либо предложения по изменению структуры сделки;
- 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.** Поручительство Центра оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Лизингодателем, Лизингополучателем и Центром.

**5.10.** 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 (при наличии);

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

В случае подписания указанных в п. 5.10. документов (кроме договора финансовой аренды (лизинга) после подписания договора поручительства финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии соответствующих документов срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их подписания.

**5.11.** 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.

**5.12.** 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.

**5.13.** 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.

**5.14.** 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 (в случае направления указанных документов на бумажном носителе):

1) копия решения (выписки из решения) финансовой организации о заключении договора банковской гарантии под поручительство Центра с указанием всех существенных условий договора банковской гарантии;

2) копия заключения финансовой организации (при наличии), которое может включать 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 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 заключения риск-подразделения (андеррайтера) финансовой организации (при наличии).

Центр вправе запросить финансовую организацию о представлении дополнительных документов в отношении Принципала и/или дополнительной информации о деятельности Принципала для решения вопроса о предоставлении поручительства Центра.

**6.4.** Одновременно Принципал представляет в Центр заявку по форме, указанной в Приложении 1к 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 обязательств Принципалом, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в соответствии с перечнем процедур, установленных Приложениями 5 и 6 к настоящему Порядку, а также иными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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.;
- 3) 1 (один) рабочий день для заявок, рассмотрение которых производится в соответствии с требованиями, предусмотренными [пунктом 51](#) Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316.

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

- отклонить заявку на получение поручительства, указав причины (основания) отказа;
- направить финансовой организации-партнеру запрос о предоставлении дополнительной информации (документов) либо предложения по изменению структуры сделки;
- 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 Принципала, запросить дополнительное обеспечение, запросить иное обеспечение, осуществить иные полномочия.

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

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

- банковская гарантия и договора о предоставлении 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 (при наличии).

В случае подписания указанных в п. 4.10. документов (кроме банковской гарантии и договора о предоставлении банковской гарантии)

после подписания договора поручительства финансовая организация представляет в Центр надлежащим образом заверенные копии соответствующих документов срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их подписания.

**6.11.** 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.

**6.12.** 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.

**6.13.** 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.

**6.14.** 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 АО «Корпорация «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 директора 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 более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного заемщика, установленного Центром, с учетом диапазона сумм единовременно выдаваемых поручительств, установленных АО «Корпорация МСП» на банки-партнеры при взаимодействии в рамках Механизма без повторного андеррайтинга.

7.6. Ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Наблюдательным советом 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), АИС НГС и др.

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 условиям, установленным в решении Правления АО «Корпорация «МСП» о допуске Банка-партнера к Механизму, 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 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.

7.14. 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.

7.15. 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.

7.16. 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.

7.17. 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).

7.18. Допустимый размер убытков устанавливается н решением дирекции Центра.

## **8. Досье заемщика**

**8.1.** Досье заемщика формируется комбинированно: на бумажном носителе и в электронном виде.

Досье заемщика 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) копии заключений финансовой организации (при наличии);
- б) копию документа, подтверждающего фактическую передачу предмета лизинга/банковской гарантии заемщику;
- 7) заключение сотрудника Центра о предоставлении поручительства;

8) копию протокола дирекции (выписку из протокола дирекции);

9) договор поручительства;

11) копию кредитного договора/договора займа/договора финансовой аренды (лизинга)/договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство;

12) 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;

13) копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счетов заемщика и (или) третьих лиц (при наличии);

14) заявления и ходатайства от заемщика;

15) иные документы в отношении предоставленного поручительства.

8.2. Досье заемщика на бумажном носителе должно содержать:

1) Заявку на предоставление поручительства;

2) заключение сотрудника Центра о предоставлении поручительства;

3) копию протокола дирекции (выписку из протокола дирекции);

4) договор поручительства и дополнительные соглашения к нему (при наличии);

5) согласия на обработку персональных данных;

6) согласия на запрос сведений из бюро кредитных историй;

8) решение на крупную сделку по привлечению поручительства (при необходимости).

Досье Заёмщика на бумажном носителе хранится в металлических запирающихся шкафах в помещении Центра.

Иные документы в соответствии с требованиями настоящего Порядка могут храниться в Досье заемщика в электронном виде во внутренней локальной сети Центра с ограниченным доступом.

8.3. При предоставлении поручительства с использованием Механизма без повторного андеррайтинга, документы, переданные Банком-партнером через автоматизированную систему электронного документооборота АС «Сфера-Курьер» (Корус), АИС НГС и другие могут храниться в Досье заемщика в электронном виде.

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

8.5. После прекращения действия договора поручительства досье заемщика перемещается в архив. Срок хранения - 5 лет после полного

исполнения обязательств.

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

9.1. 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.

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

9.3. Центр не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям согласно установленному порядку мониторинга деятельности финансовых организаций, утвержденному дирекцией Центра. 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.

## **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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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;
- иные лимиты по решению Дирекции Центра.

10.2. Размер поручительств Центра, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из величины 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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», (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](http://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).

Отдельно устанавливается допустимый размер убытков при использовании механизма без повторного андеррайтинга.

11.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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.

Отдельно определяется фактический размер убытков при использовании механизма без повторного андеррайтинга, который рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Центра по договорам поручительства, предоставленных с использованием механизма без повторного андеррайтинга, за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств с использованием механизма без повторного андеррайтинга 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, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 заемщика;

2) Центр вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

12.3. Формирование резервов осуществляется Центром в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства на последнее число каждого календарного года.

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

12.5. 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).

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

12.7. Документы по списанной задолженности хранятся в Центре в течение 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 заемщиков, основанным на договорах, обеспеченных поручительством Центра, утверждается дирекцией Центра.

13.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Центра с финансовыми организациями, заемщиками и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Центра и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности, 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 заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения заемщиком 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 заемщика, 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 заемщика;

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) по форме Приложения 7 к настоящему Порядку;



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 заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов заемщика 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 заемщика, 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 заемщика, 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 заемщика;

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

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности заемщика по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета заемщика 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 заемщика 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 заемщика 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 заемщика 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 14.3 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 счет финансовой организации.

**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>).

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

#### **15.3.** Центр обеспечивает:

- внесение и актуализацию общих сведений о Центре на ЦП МСП;
- внесение и актуализацию сведений о мерах поддержки, оказываемых Центром, на ЦП МСП;
- внесение и актуализацию сведений об оказанных Центром мерах поддержки, включая сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства - получателях поддержки, с использованием функционала формирования реестра субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки ЦП МСП.