

## **Приложение № 1**

к Регламенту отбора финансовых организаций-партнеров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

(утвержден Советом директоров АО «Корпорация «МСП», протокол от 28 июня 2016 г. № 14, с изменениями: протоколы от 13 сентября 2016 г. № 18, от 3 октября 2016 г. № 20, от 19 октября 2016 г. № 22, от 23 января 2017 г. № 26, от 8 февраля 2017 г. № 27, от 17 марта 2017 г. № 30, от 17 апреля 2017 г. № 32, от 28 апреля 2017 г. № 33, от 09 июня 2017 г. № 36, от 29 июня 2017 г. № 37, от 25 июля 2017 г. № 39, от 26 октября 2017 г. № 43, от 18 декабря 2017 г. № 47, от 27 декабря 2017 г. № 48, от 12 февраля 2018 г. № 50, от 30 марта 2018 г. № 52, от 19 апреля 2018 г. № 54 и от 28 апреля 2018 г. № 55)

## **П Р А В И Л А**

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

**МОСКВА  
2017**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящие Правила определяют общие условия, принципы, порядок взаимодействия с Банками, а также предоставления Корпорацией Независимых гарантий в интересах Субъектов малого и среднего предпринимательства.

**1.2.** В настоящих Правилах используются следующие понятия:

**Актив** означает условное обязательство кредитного характера, обеспечивающее обязательства Заемщика по Кредитному договору.

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

**Гарантийный лимит** – объем принятых Корпорацией обязательств по выплате гарантийных сумм в отношении одного Заемщика/Группы связанных компаний, в котором учитываются принятые и действующие решения о предоставлении Независимых гарантий, заключенные и действующие договоры о предоставлении независимых гарантий.

**Группа связанных компаний** - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, связанные между собой экономически и/или юридически, состав которой указывается в заключении кредитного подразделения Банка.

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

**Договор о предоставлении независимой гарантии** – двусторонний, трехсторонний (или четырехсторонний в случае оформления Контргарантии/Синдицированной гарантии) договор, заключаемый между Корпорацией, Банком, РГО и субъектом МСП, в соответствии с которым Корпорация обязуется предоставить Прямую гарантию/Контргарантию/Синдицированную гарантию.

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

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

**Заемщик** – Субъект малого или среднего предпринимательства или организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивший/заключившая или намеревающийся/намеревающаяся заключить Кредитный договор с Банком.

**Заявление** – обращение Банка, желающего получить аккредитацию в качестве банка-партнера Корпорации, составленное письменно по типовой форме, установленной настоящими Правилами (Приложение № 1 к Правилам) и направленное на имя Председателя Правления Корпорации.

**Зеленая зона** - Зона риска, соответствующая критериям,

установленным Приложением № 13 к настоящим Правилам для зеленой зоны.

**Зона риска** – зона проблемности, к которой отнесен Актив в результате Идентификации, на основании оценки вероятности наступления дефолта.

**Идентификация** – процедура определения Зоны риска, проводимая Корпорацией в соответствии с настоящими Правилами, путем выявления наличия признаков (критериев), установленных Приложением № 13 к настоящим Правилам.

**Контргарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка в целях обеспечения исполнения обязательств РГО по Договору поручительства.

**Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

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

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

**Кредитная стратегия** – стратегия работы с Проблемным активом, соответствующая характеристикам, приведенным в п. 6 настоящих Правил.

**Кредитный договор** – собственно, кредитный договор или иное долговое обязательство Заемщика.

**Независимая гарантия** – оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации независимая гарантия, в соответствии с которыми Корпорация обязывается перед Банком отвечать за исполнение Заемщиком (Принципалом) его обязательств по Кредитному договору на условиях, определенных в гарантии.

**План работы с Проблемным активом** – детальный план мероприятий, осуществляемых в рамках Кредитной стратегии или Дефолтной стратегии, соответственно.

**Поручительство РГО** – поручительство, в силу которого РГО принимает на себя обязанность отвечать перед Банком за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, представленное на основании Договора поручительства.

**Правила** – настоящие Правила.

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

**Принципал** – Субъект малого или среднего предпринимательства, организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, или РГО, обратившийся/обратившаяся или имеющий/имеющая намерение обратиться к Корпорации с просьбой о предоставлении Независимой гарантии в пользу третьего лица (бенефициара).

**Приоритетные отрасли экономики** – сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в этой отрасли экономики, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта; обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство, в том числе в рамках развития внутреннего туризма; транспорт и связь; туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего туризма; деятельность в области здравоохранения; сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье; отрасли экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, а также критические технологии Российской Федерации, перечень которых утвержден Указом Президента Российской Федерации от 7 июля 2011 г. № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации».

**Проблемный актив** – отвечающее одному или нескольким признакам (критериям), указанным в Приложении № 13 к настоящим Правилам, неисполненное в установленный срок денежное требование Корпорации к Заемщику/РГО:

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

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

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

а также Актив, отвечающий одному или нескольким признакам (критериям), указанным в Приложении № 13 к настоящим Правилам.

**Прямая гарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по Кредитному договору.

**РГО** – региональная гарантийная организация, юридическое лицо, одним из учредителей которого является субъект Российской Федерации или орган местного самоуправления, созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам.

**Синдицированная гарантия** – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства РГО в структуре обеспечения Кредита

**Согарантия** - прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства РГО в структуре обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по Кредитному договору.

**Соглашение о сотрудничестве** – типовое соглашение, заключенное с Банком и подтверждающее аккредитацию Банка, а также присоединение его к условиям, изложенным в Правилах, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса РФ, и являющееся неотъемлемой частью указанных Правил (Приложение № 5 к Правилам).

**Специальный режим рассмотрения** - процесс рассмотрения заявок на предоставление гарантии Корпорацией в клиентских «Массовом сегменте» и «Малом сегменте» (в определениях, приведенных в п. 3.3.9 настоящих Правил), при котором допускается использование сокращенного перечня документов Заемщика и результатов, проведенного Банком анализа в целях формирования профессионального суждения по гарантии. Специальный режим для «Малого сегмента» также предусматривает введение дополнительных требований к заемщикам.

**Стартап** – субъект МСП, с даты регистрации которого на дату представления заявки на получение гарантии прошло не более 5 лет, или субъект МСП, который с даты государственной регистрации не осуществлял производство (реализацию услуги) или осуществлял в незначительном объеме<sup>1</sup>. Деятельность субъекта МСП и (или) реализуемый проект соответствуют одному из следующих критериев:

– реализуется в высокотехнологичных отраслях (информационные технологии, биотехнологии, робототехника, станкостроение, фармацевтика) и (или) в отраслях экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, а также критические технологии Российской Федерации, утвержденные Указом Президента Российской Федерации от 7 июля 2011 г.

---

<sup>1</sup> Незначительный объем производства (реализации услуги) определяется как доля менее 25% от максимального объема производства (реализации услуги), запланированного бизнес-планом проекта.

№ 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации»;

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

– деятельность субъекта МСП или реализуемый проект, осуществляемые в Приоритетных отраслях экономики, масштабируемы<sup>2</sup>; ежегодный прирост выручки на протяжении последних трех лет, завершившихся на дату представления заявки на получение гарантии, составил не менее 20% или прогнозные данные финансовой модели реализуемого проекта подтверждают ежегодный прирост выручки не менее 20% на протяжении не менее 3 лет с момента завершения инвестиционной фазы проекта.

**Стороны** – Корпорация и Банк, именуемые вместе в настоящих Правилах.

**Стратегия работы с Проблемным активом** - Кредитная стратегия или Дефолтная стратегия.

**Субъект малого и среднего предпринимательства** – потребительский кооператив, коммерческая организация (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенная в единый государственный реестр юридических лиц и/или физическое лицо, внесенное в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и/или крестьянское (фермерское) хозяйство, соответствующие требованиям Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Черная зона** – Зона риска, соответствующая критериям, установленным Приложением № 13 к настоящим Правилам для Черной зоны.

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

**Методические рекомендации** – Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска, утвержденные Советом директоров Корпорации (протокол от 07.06.2017 № 36).

**Механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, Механизм** – механизм, в рамках которого Корпорацией осуществляется

<sup>2</sup> Масштабируемость – возможность увеличения объемов бизнеса за счет его территориального расширения и (или) пропорционально дополнительным вложенным ресурсам.

предоставление Независимых гарантий с гарантийным лимитом до 50 млн рублей (включительно) на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, иницирующим предоставление гарантии, без дополнительного анализа Корпорацией кредитоспособности Заемщика.

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

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

**Рейтинг** – полученная по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

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

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

**1.3.** Банк, подавший Заявление на аккредитацию (Приложение № 1 к Правилам), присоединяется к условиям настоящих Правил в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Правил без каких-либо изъятий, условий или оговорок, в порядке, установленном настоящими Правилами, а также принимает на себя все обязательства и соблюдает все положения и порядки, предусмотренные настоящими Правилами.

**1.4.** Настоящие Правила размещены в сети Интернет на официальном интернет-сайте Корпорации.

## **2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ОТБОРЕ БАНКОВ**

### **2.1. КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ**

К участию в аккредитации приглашаются банки, соответствующие следующим критериям:

- имеющие положительное аудиторское заключение по итогам работы Банка за три предыдущих финансовых года, а также положительное аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за три последних финансовых года по Банку или банковской группе, при вхождении Банка в банковскую группу;

- наличие показателей (объемов) сотрудничества с региональными гарантийными организациями в течение 365 дней, предшествующих дате подачи заявления на аккредитацию;

- выполняющие на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца даты подачи документов на аккредитацию обязательные нормативы, установленные нормативными правовыми актами Банка России;

- не имеющие примененных Банком России в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также не имеющие неисполненных предписаний Банка России по истечению сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;

- наличие сформированного портфеля кредитов и независимых (банковских) гарантий, предоставленных Субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи Заявления;

- наличие специализированных технологий (программ) работы с Субъектами малого и среднего предпринимательства;

- наличие внутренних нормативных документов, определяющих порядок кредитования и обслуживания Субъектов малого и среднего предпринимательства;

- наличие методики аккредитации страховых и оценочных компаний, списка аккредитованных банком страховых и оценочных компаний (в случае если банк сотрудничает с оценочными и страховыми компаниями при кредитовании Субъектов малого и среднего предпринимательства).

## **2.2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ БАНКОВ**

**2.2.1.** К указанному в п. 1.3. настоящих Правил Заявлению Банк прилагает следующие заверенные Банком документы (на бумажном носителе и в электронном виде<sup>3</sup>):

- копию устава;

- копию свидетельства о государственной регистрации;

- копию аудиторского заключения за предыдущие три финансовых года, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последние три финансовых года по Банку или банковской группе, при наличии банковской группы;

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

- справку о составе внутренней нормативной документации Банка, регулирующей процесс кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также копию положения о структурном подразделении Банка для осуществления кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе контроля за целевым

---

<sup>3</sup> Для справок используются файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (изначально созданных в Excel приложений)



расходованием кредитных средств и мониторинга хода реализации мероприятий, финансирование которых осуществляется за счет кредитов, и копии внутренних документов, регламентирующих процесс и процедуры оценки потенциального Заемщика и проекта (методики оценки финансового положения потенциального Заемщика, методики оценки эффективности проектов, регламента взаимодействия подразделений, кредитной политики и т. д.), заверенные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка;

- сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца (Приложение № 12);

- перечень лиц, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга принципала, направляемых в Корпорацию, подтверждающих наличие, полноту и соответствие требованиям настоящих Правил с приложением документов, подтверждающих такие полномочия.

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

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

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

3) методики Банка, регламентирующие использование рейтинговых и/или скоринговых моделей (далее – Модели) в кредитном процессе по заявкам субъектов МСП;

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

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

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

7) справки за подписью уполномоченного лица Банка об основных параметрах статистических данных, на основе которых рассчитаны данные по подпункту 6 (в том числе объем и историческая глубина использованной для построения Модели статистики, количество дефолтов, перечень входных параметров Модели, показатели статистической эффективности Модели).

**2.2.2.1.** Утратил силу.

**2.2.3.** На официальном сайте Банка России Корпорация получает отчетность кредитной организации в следующем составе:

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

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

- ф. 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)» на последнюю

отчетную дату;

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

**2.2.4.** Корпорация имеет право запросить у Банка непубликуемую, но сдаваемую в Банк России отчетность (Приложение № 16).

**2.2.5.** В рамках рассмотрения Заявления и документов по п.2.2.1. Правил Корпорация вправе запросить у Банка в рамках рассмотрения Заявления дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу Банка по кредитованию и предоставлению гарантий Субъектам малого и среднего предпринимательства, а также сотрудничеству с Региональными гарантийными организациями.

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

**2.2.7.** Решение Корпорации по вопросу аккредитации Банка, а также готовности заключения Соглашения о сотрудничестве с Банком доводится информационным письмом до сведения Банка, подавшего Заявление на аккредитацию для заключения Соглашения о сотрудничестве.

**2.2.8.** Корпорация и аккредитованный Банк заключают Соглашение о сотрудничестве по типовой форме Корпорации (Приложения № 5 к Правилам).

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

**2.2.10.** Корпорация рассчитывает плановые показатели по предоставлению гарантий и доводит их до сведения Банка информационным письмом. Плановые показатели Банка рассчитываются как часть общего плана Корпорации, соответствующая доле кредитного портфеля Банка, сформированного субъектами МСП, в сумме кредитных портфелей всех аккредитованных Банков-партнеров, сформированных субъектами МСП.

**2.2.11.** Корпорация вправе в одностороннем порядке аннулировать аккредитацию Банка в случае, если Банк не направлял заявки на получение независимой гарантии в течение 2-х месяцев с даты аккредитации Банка или в течение 2-х месяцев с даты предоставления последней гарантии в пользу данного Банка.

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

**2.2.13.** В случае ненаправления в Корпорацию документов, указанных

в п. 2.2.12, возможен отзыв аккредитации Банка на основании решения полномочного органа Корпорации.

**2.2.14.** Для получения доступа к Механизму Банк также предоставляет:

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

– нормативные документы, указанные в анкете для допуска к Механизму; описания заявляемых для участия в Механизме Подсегментов по форме приложения № 23 (описание заполняется отдельно для каждого Подсегмента; описание Подсегмента не может содержать более одного Клиентского сегмента или Модели);

– статистическую информацию Подсегмента по форме приложения № 23.1<sup>4</sup> ;

– описание заявляемых для участия в Механизме Моделей по форме приложения № 24 (описание заполняется отдельно для каждой из указанных в описании Подсегментов Модели).

**2.2.15.** Решение Корпорации о допуске к Механизму доводится до сведения Банка, заключившего с Корпорацией Соглашение о сотрудничестве, информационным письмом, содержащим приложение с Целевой структурой рейтингов и Граничными значениями рейтингов. Контроль Целевой структуры рейтингов осуществляется Банком самостоятельно.

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

### **2.3. ПОРЯДОК ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВ - УЧАСТНИКОВ**

С целью регулярной проверки соответствия требованиям аккредитации Банк направляет в Корпорацию заверенные Банком документы (на бумажном носителе и в электронном виде<sup>5</sup>) в следующие сроки:

**2.3.1.** ежеквартально не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

– справки о кредитном портфеле Банка, составленные по типовой форме

---

<sup>4</sup> В бумажном и электронном виде в формате MS Excel.

<sup>5</sup> Для справок используются файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (изначально созданные в Excel приложения).

(Приложение № 2 к настоящим Правилам);

– в случае использования Специального режима рассмотрения:

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

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

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

г) справку о результатах пересчета параметров, указанных в подпункте 6 пункта 2.2.2 настоящих Правил;

– в случае допуска к Механизму:

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

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

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

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

– заявление об отсутствии примененных Банком России в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также об отсутствии неисполненных предписаний Банка России по истечении сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;

**2.3.2.** информацию о внесенных изменениях в Устав Банка – в месячный срок после регистрации изменений;

**2.3.3.** сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца (Приложение № 12) по мере изменения сведений, но не реже одного раза в год;

**2.3.4.** заверенное Банком аудиторское заключение за предыдущий финансовый год и копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, – ежегодно.

**2.3.5.** В рамках финансового мониторинга Банков Корпорация вправе запрашивать иную информацию, не предусмотренную пп. 2.3.1-2.3.4. настоящих Правил.

### **3 ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ И МОНИТОРИНГЕ ЗАЕМЩИКА**

### **3.1. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ**

**3.1.1.** Независимая гарантия может быть предоставлена, если Заемщик отвечает следующим критериям:

1) отвечают условиям отнесения к субъектам малого или среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», или являются организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2) не имеет на дату выдачи независимой гарантии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам;

3) в отношении него 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 субъекта подлежит лицензированию);

4) предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством РГО и/или Независимой гарантией;

5) уплатил Корпорации в установленном Договором о предоставлении независимой гарантии порядке вознаграждение за получение Независимой гарантии и предоставил соглашение, предусматривающее право Банка списывать без распоряжения Заемщика денежные средства со счета Заемщика на основании его согласия (заранее данного акцепта) для уплаты Корпорации вознаграждения и иных платежей в соответствии с условиями Договора о предоставлении независимой гарантии;

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

**3.1.2.** Независимая гарантия не предоставляется Заемщикам:

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

2) в случае нахождения Заемщика в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства);

3) Заемщикам, являющимся нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;

4) Заемщикам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; осуществляющим производство и(или) реализацию подакцизных товаров; добычу и реализацию полезных ископаемых; являющимся участниками соглашений о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

5) Заемщикам, имеющим в составе участников (акционеров) лиц (физических, юридических), являющихся участниками (акционерами) Заемщиков, в связи с обязательствами которых ранее была предоставлена Независимая гарантия и которые допустили нарушение порядка возврата кредита<sup>6</sup>.

6) в случае заявленной цели кредитования – приобретение легкового автотранспорта при отсутствии соответствующего основного вида деятельности (ОКВЭД) Заемщика;

7) по заявкам «Массового сегмента» в случае несопоставимости выручки Заемщика за последний отчетный год сумме запрашиваемого кредита: выручка клиента за год (по данным управленческой отчетности) должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет кредита<sup>7</sup>;

8) по заявкам в рамках Механизма, в случае если определенный Корпорацией в соответствии с пунктом 5.1 Методических рекомендаций уровень качества организации кредитного процесса и используемых Риск-инструментов Банка отличается от наилучшего и доля кредита, не обеспеченная высоколиквидным обеспечением<sup>8</sup> после предоставления гарантийной поддержки, составляет менее 25%.

**3.1.3.** При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика основного или дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации, но фактически данный вид деятельности Заемщик не осуществляет – рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной или дополнительный вид деятельности.

**3.1.4.** По заявкам Массового сегмента по продукту «Прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств» в случае, если Заемщик направляет кредитные средства на пополнение оборотных средств для неторговой деятельности, при этом, основной вид деятельности клиента – торговля, а также производство/услуги, на цели которых направляются средства – являются дополнительными видами

<sup>6</sup> Не применяется для заявок на предоставление Независимых гарантий в рамках Механизма.

<sup>7</sup> Требование не относится к заявкам на предоставление гарантий, относящихся к Стартапам.

<sup>8</sup> Денежные средства, недвижимость, ценные бумаги (по залоговой стоимости с учетом дисконтов банка).

деятельности, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности (без внесения изменений рассмотрение возможно только по продуктам «Согарантия» и «Согарантия для Дальнего Востока и моногородов»).

**3.1.5.** При предоставлении информации о Заемщике, отнесенном к «Среднему сегменту», Банку рекомендуется указывать результат проверки службы безопасности (положительное/отрицательное). В случае отрицательного заключения и/или наличия «стоп-факторов» службы безопасности Банка, Корпорация имеет право запросить у Банка информацию по существу заключения/«стоп фактора».

## **3.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КОРПОРАЦИИ**

**3.2.1.** За предоставление Независимой гарантии Заемщик выплачивает Корпорации вознаграждение в соответствии с условиями Независимых гарантий, которые приведены в Приложении № 6 настоящих Правил.

**3.2.2.** При сумме Независимой гарантии более 50 млн руб., если условиями договора о предоставлении гарантии предусмотрена возможность перерасчёта вознаграждения Корпорации, размер вознаграждения рассчитывается в следующем порядке:

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

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

**3.2.3.** Для пересчета размера вознаграждения Корпорации при сумме Независимой гарантии более 50 млн. руб. Банк в срок до 15 января текущего финансового года направляет в Корпорацию Отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных гарантией АО «Корпорация «МСП» по форме в соответствии с Приложением 11.3 к настоящим Правилам.

**3.2.4.** Корпорация в срок до 25 января направляет в Банк уведомление о перерасчете размера вознаграждения за предоставленную Независимую гарантию на текущий финансовый год.

**3.2.5.** Банк в срок до 05 февраля текущего финансового года обязан уведомить Заемщика о пересчитанном размере вознаграждения за предоставленную гарантию.

## **3.3 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

**3.3.1.** Независимые гарантии являются безотзывными и

предоставляются в соответствии с условиями независимых гарантий, которые приведены в приложении № 6 к настоящим Правилам.

3.3.1.1. Независимые гарантии, гарантийная сумма или гарантийный лимит которых превышает 50 млн рублей, предоставляются при условии оформления в пользу Корпорации обеспечения исполнения Принципалом обязательства по возмещению Корпорации уплаченных по Независимой гарантии сумм (далее – Обеспечение).

Выдача таких Независимых гарантий осуществляется после оформления в полном объеме в пользу Корпорации Обеспечения.

Состав Обеспечения определяется Договором о предоставлении независимой гарантии и должен соответствовать решению Корпорации о предоставлении Независимой гарантии.

Независимая гарантия, условием предоставления которой являлось оформление Обеспечения до ее выдачи, выдается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления в Корпорацию сообщения Принципала об оформлении последнего из способов обеспечения в составе Обеспечения, подлежащего оформлению, с приложением подтверждающих документов и при условии, что на момент выдачи Независимой гарантии Принципалом соблюдены требования подраздела 3.1 настоящих Правил, а также в полном объеме выполнены дополнительные условия выдачи Независимой гарантии, в случае если такие дополнительные условия были установлены решением Корпорации о предоставлении Независимой гарантии.

3.3.1.2. Подтверждение надлежащего оформления Обеспечения и выполнения иных условий предоставления Независимой гарантии оформляется решением Корпорации, принимаемым в порядке, указанном в подпункте 3.3.14.2 настоящих Правил. О принятии указанного решения Банк и Принципал уведомляются не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения.

3.3.1.3. Обеспечение должно быть оформлено не позднее истечения срока действия решения Корпорации о предоставлении Независимой гарантии, указанного в пункте 3.3.15 настоящих Правил.

В случае несоблюдения срока, ограниченного указанной датой, применяются правила, предусмотренные пунктом 2 статьи 157 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При наличии мотивированного обращения Банка и (или) Принципала, в том числе в случае необходимости внесения изменений в части изменения состава Обеспечения, срок оформления Обеспечения может быть увеличен, но не более чем на 3 (три) месяца. Одновременно на тот же срок продлевается срок действия решения Корпорации о предоставлении Независимой гарантии, указанный в пункте 3.3.15 настоящих Правил.

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



3.3.1.4. Максимальная сумма одной или нескольких Независимых гарантий по обязательствам одного заемщика (Группы связанных компаний) не может превышать 1,0 млрд рублей. Размер одной или нескольких Независимых гарантий по обязательствам одного Стартапа не может превышать 500,0 млн рублей.

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

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

Типовые формы Независимых гарантий, Договоров о предоставлении независимых гарантий являются неотъемлемой частью настоящих Правил (приложения № 9.1–9.4, 10.1–10.7).

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

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

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

3.3.3.2. В Договоры о предоставлении независимых гарантий при предоставлении Независимых гарантий, гарантийная сумма или гарантийный лимит по которым превышает 50 млн рублей, дополнительно включаются заверения об обстоятельствах, подтверждающие, что:

– Принципал не является поручителем, гарантом по сделкам, о которых у Банка и (или) Корпорации отсутствуют сведения о совершении таких сделок или отсутствуют сведения об обязательствах Принципала выступить в таких сделках в качестве поручителя, гаранта, которые возникли у Принципала на момент обращения за предоставлением Независимой гарантии;

– в отношении активов Принципала отсутствуют сделки, в том числе совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности, о которых неизвестно Банку и (или) Принципалу или не имеется обязательств совершить такие сделки, в результате которых возможно отчуждение имущества Принципала, цена или балансовая стоимость которого составляет

25 и более процентов балансовой стоимости его активов, определенной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки на предоставление Независимой гарантии.

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

**3.3.4.** Рассмотрение Корпорацией вопроса о предоставлении Независимой гарантии осуществляется на основании Заявки на получение независимой гарантии (Приложение № 7), поступившей в Корпорацию от Банка или непосредственно от Заемщика.

Направление Заявки на получение независимой гарантии Банком осуществляется в случаях, когда Заемщики самостоятельно обращаются в Банк с заявкой на предоставление кредита.

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

Корпорация рассматривает Заявки, поступившие от Банка или непосредственно от Заемщика, на сумму до 25 млн рублей (включительно) только при наличии письменного отказа РГО в предоставлении поручительства Заемщику.

**3.3.5.** В случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, Банк информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика поручительства РГО и Независимой гарантии и заключения договора о предоставлении независимой гарантии.

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

**3.3.7.** При принятии положительного решения уполномоченным органом (лицом) Банка о предоставлении Заемщику кредита, по которому требуется оформление Независимой гарантии, Банк в рамках срока действия такого решения<sup>9</sup> обеспечивает организацию подписания Заявки на получение

---

<sup>9</sup> В среднем сегменте допускается передача заявки в Корпорацию после подготовки положительного заключения Риск-менеджмента Банка (т.е. до принятия решения Уполномоченного органа Банка) для согласования структуры сделки и/или рассмотрения заявки Корпорацией на основе предложенного Банком проекта решения. В случае одобрения Банком кредита на условиях, отличающихся от направленного в Корпорацию проекта решения, заявка подлежит повторному рассмотрению Корпорацией.

независимой гарантии (Приложение № 7) и направляет ее в Корпорацию.

**3.3.8.** Одновременно с указанной выше Заявкой на получение независимой гарантии Банк направляет в Корпорацию документы Заемщика в соответствии с п. 3.3.9. - 3.3.14. (при условии получения согласия Заемщика и иных лиц на их передачу Корпорации, в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ):

**3.3.9.** В рамках процедуры анализа заявок на предоставление независимой гарантии требования к объему предоставляемой Банком Корпорации информации и дополнительные требования к Заемщику дифференцированы. Выделяется 3 клиентских сегмента по следующим параметрам:

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

**«Малый сегмент»:** совокупная сумма запрашиваемой Независимой гарантии и ранее утвержденной Корпорацией суммы гарантийного лимита на Группу связанных компаний/Заемщика свыше 15 млн рублей и не более 50 млн. рублей (включительно)

При этом Заемщик (Группа связанных компаний) должен соответствовать следующим критериям:

Наличие судебных исков <sup>10</sup>	Сумма исков не более чем на 15% от капитала
Поручителями по кредиту являются собственники компании (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие	Более 50%
Отношение суммы плановых погашений основного долга за период действия гарантии по кредитам/совокупным лимитам (с учетом вновь выдаваемого кредита) Банка и других банков/финансовых организаций к управленческой чистой прибыли <sup>11</sup> Группы связанных компаний за период действия гарантии <sup>12</sup>	Менее 80%

<sup>10</sup> В расчете учитываются вступившие и не вступившие в силу решения судов, а также заявленные иски к Заемщику и иски, заявленные Заемщиком.

<sup>11</sup> Для расчета используется прибыль за последние 4 отчетных квартала

<sup>12</sup> Расчет производится по формуле  $\sum Ri / (I * T)$ , где  $Ri$  – плановые погашения основного долга по кредитам/совокупным лимитам (с учетом вновь выдаваемого кредита) Банка и других финансовых организаций за срок  $T$ ,  $I$  – среднемесячная управленческая чистая прибыль (или чистая прибыль по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности) по итогам последних 4 отчетных кварталов,  $T$  – срок действия гарантии, мес.

Отношение капитала <sup>13</sup> Группы связанных компаний к действующим кредитам/лимитами обязательств данной Группы перед банками (с учетом запрашиваемого кредита)	Более 25%
Не имеется случаев по всем участникам сделки просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 дней общей продолжительностью	Более 15 дней

**«Средний сегмент»:** совокупная сумма запрашиваемой Независимой гарантии и ранее утвержденной Корпорацией суммы гарантийного лимита на Группу связанных компаний/Заемщика свыше 50 млн. рублей, а также все сделки по проектному финансированию.<sup>14</sup>

В случае, если выясняется, что Заявка на получение независимой гарантии относится сегменту, отличному от сегмента, первоначально определенного Банком, Корпорация незамедлительно уведомляет Банк о данном факте. Банк должен направить в Корпорацию документы Заемщика в соответствии с новым сегментом заявки, указанным Корпорацией.

**3.3.10.** В случае, если заявка Заемщика не соответствует требованиям «Массового» и «Малого» сегмента и направлена не в рамках Механизма, рассмотрение заявки осуществляется в рамках требований по анализу «Среднего сегмента».

**3.3.11.** В случае отсутствия допуска к использованию Специального режима рассмотрения заявок или к Механизму при взаимодействии с Банком применяется подход «Средний сегмент». Для заявок в рамках Механизма при взаимодействии с Банком применяется подход «Массовый сегмент».

**3.3.12.** Перечень документов Заемщика, предоставляемых Банком Корпорации для рассмотрения вопроса о предоставлении Независимой гарантии, определен в Приложении № 8 настоящих Правил.

Все направляемые документы представляются Корпорации в копиях, которые должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, а также могут быть заверены с использованием цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

При отсутствии заключенного между Корпорацией и Банком соглашения об организации защищенного электронного документооборота, документы могут быть предоставлены Банком Корпорации.

В случае, если Банком представлен не полный комплект документов, предусмотренных настоящим пунктом, Корпорация уведомляет Банк о

<sup>13</sup> Для расчета капитала Группы принимаются данные консолидированного управленческого собственного капитала Группы (или консолидированные данные по Группе, полученные из раздела «Капитал и резервы» бухгалтерской (финансовой) отчетности).

<sup>14</sup> К проектному финансированию относятся кредиты, погашение которых в значительной степени (более 10% для «Массового сегмента» и более 25% для «Малого сегмента») планируется за счет денежного потока, который должен возникнуть после реализации проекта. За определение соответствия заявки данному критерию ответственность несет Банк, направивший в Корпорацию заявку.

необходимости представить недостающие документы. В этом случае течение предусмотренных пунктом 3.3.14. настоящих Правил сроков принятия Корпорацией решений по Независимым гарантиям не начинается, а в случае, если рассмотрение Заявки Корпорацией уже началось, то течение данных сроков приостанавливается на количество дней, затраченных Банком на представление недостающих документов, за исключением случая, когда Банк в рамках Заявки по «Среднему сегменту» представил документы в течение 24 (двадцати четырех) часов с даты получения запроса Корпорации.

Для заявок на предоставление Независимых гарантий в рамках Механизма применяется перечень документов для «Массового» сегмента.

**3.3.13.** После поступления в Корпорацию от Банка Заявки на получение независимой гарантии Корпорация по «Среднему сегменту» и «Малому сегменту» вправе запросить Банк о предоставлении дополнительных документов, не предусмотренных пунктом 3.3.12. настоящих Правил (из числа имеющихся в Банке) для решения вопроса о предоставлении Независимой гарантии.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов по Заявке «Среднего сегмента» должен быть направлен Банком Корпорации не позднее 24 (двадцати четырех) часов с даты получения запроса Корпорации, в противном случае предусмотренный пунктом 3.3.14. настоящих Правил срок принятия Корпорацией решения по Независимой гарантии по «Среднему сегменту», приостанавливаются на количество дней (часов), затраченных Банком на представление Корпорации ответа и в дальнейшем зависит от количества иных Заявок, рассматриваемых Корпорацией в рамках плановых сроков. В этом случае срок, предусмотренный абзацем четвертым пункта 3.3.14. настоящих Правил может не соблюдаться Корпорацией.

В случае запроса о представлении дополнительных документов по Заявке «Малого сегмента», срок принятия Корпорацией решения по Независимой гарантии приостанавливается на количество дней (часов), затраченных Банком на представление Корпорации ответа независимо от срока исполнения Банком такого запроса и в дальнейшем зависит от количества иных Заявок, рассматриваемых Корпорацией в рамках плановых сроков. В этом случае срок, предусмотренный абзацем третьим пункта 3.3.14. настоящих Правил может не соблюдаться Корпорацией.

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

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

по «Малому сегменту» не позднее 5 (пяти) рабочих дней,

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

с даты получения заявки Банка на получение Независимой гарантии и документов, указанных в пункте 3.3.12. настоящих Правил, принимает решение о предоставлении Независимой гарантии или об отказе в ее предоставлении (далее – решение по Независимой гарантии) и сообщает о принятом решении Банку.

3.3.14.1. Предусмотренные пунктом 3.3.14. настоящих Правил сроки

для рассмотрения Корпорацией заявок Массового сегмента и заявок в рамках Механизма, Малого и Среднего сегментов составляют 3 (три), 5 (пять) и 10 (десять) рабочих дней соответственно при условии поступления заявок Банка на получение Независимой гарантии и документов, указанных в пункте 3.3.12. настоящих Правил, не позднее 11.00 (одиннадцати) часов текущего рабочего дня (по московскому времени).

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

3.3.14.2. При принятии решения о предоставлении Независимой гарантии по направленным заявкам Корпорация вправе обусловить выдачу такой гарантии выполнением Банком или принципалом дополнительных условий. В этом случае после выполнения дополнительных условий Банк направляет Корпорации документы и/или информацию, подтверждающие такое выполнение в порядке, указанном в п. 3.3.12 настоящих Правил. После поступления от Банка указанных документов и/или информации, в сроки, предусмотренные п. 3.3.14 для соответствующего сегмента, Корпорация рассматривает вопрос о выполнении дополнительных условий, о чем информирует Банк в порядке, указанном в п. 3.3.15 настоящих Правил. Корпорация предоставляет Независимую гарантию в случае принятия решения о выполнении дополнительных условий.

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

**3.3.15.** Решение Корпорации о предоставлении Независимой гарантии в письменной форме доводится до сведения Заемщика Банком. Банк информируется Корпорацией о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения по заявке Субъекта МСП: по сделкам «Массового сегмента» – в произвольной письменной форме по электронной почте на адрес сотрудника Банка, направившего заявку в Корпорацию, по сделкам «Малого и Среднего сегмента» - по форме уведомления о принятом решении. Решение Корпорации действует в течение 3-х месяцев с даты его принятия.

**3.3.16.** При поступлении в Корпорацию Заявки на получение независимой гарантии (приложение № 7) непосредственно от Субъекта МСП Корпорация проверяет ее на предмет соответствия кредитуемого проекта перечню Приоритетных отраслей экономики (далее – Перечень отраслей экономики), а также на предмет соответствия Субъекта МСП требованиям, предусмотренным пунктом 3.1 настоящих Правил.

3.3.16.1. Заявка на получение независимой гарантии должна быть рассмотрена Корпорацией в соответствии с пунктом 3.3.16 настоящих Правил в течение 3 (трех) рабочих дней с даты ее поступления в Корпорацию.

В случае несоответствия кредитуемого проекта и (или) Субъекта МСП требованиям, указанным в пункте 3.3.16 настоящих Правил, Субъекту МСП

направляется уведомление об отказе в предоставлении гарантийной поддержки в пределах срока, установленного абзацем первым настоящего пункта. В данном случае Субъект МСП вправе получить Гарантию через обращение в Банк в случае соответствия субъекта МСП и Заявки на получение независимой гарантии требованиям Правил.

3.3.16.2. В случае соответствия кредитуемого проекта и (или) Субъекта МСП требованиям, указанным в пункте 3.3.16 настоящего Порядка Корпорация в пределах срока, установленного абзацем первым пункта 3.3.16.1 настоящих Правил направляет Субъекту МСП соответствующее уведомление и Субъект МСП оформляет Чек-Лист (Приложение № 17), Анкету проекта (Приложение №18) и направляет в Корпорацию документы, необходимые для принятия Заявки на рассмотрение (Приложение № 19).

3.3.16.3. Корпорация рассматривает документы, предусмотренные пп. 3.3.16.2 настоящих Правил в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления их полного комплекта и по итогам рассмотрения Корпорацией или проводится дальнейшая работа с субъектом МСП в целях предварительного структурирования сделки или субъекту МСП направляется уведомление об отказе в продолжении дальнейшей работы.

В случае продолжения дальнейшей работы с Субъектом МСП, Корпорацией проводятся мероприятия в целях предварительного структурирования гарантийной сделки, для чего Субъект МСП представляет в Корпорацию документы, предусмотренные Приложением № 20 к настоящим Правилам.

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

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

– Субъекту МСП документ, подтверждающий принятие такого решения, составленный по форме Приложения № 21 к настоящим Правилам (далее – Предварительное согласие).

– в аккредитованные Банки-партнеры в соответствии со списком, представленным субъектом МСП (при наличии):»:

а) Заключение по проекту Субъекта МСП;

б) скан – копию Предварительного согласия (Приложение №21);

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

3.3.16.5. Банки-партнеры направляют Корпорации уведомления о готовности (или неготовности) рассмотрения проекта Субъекта МСП в срок не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней с даты получения уведомления Корпорации.

3.3.16.6. Корпорация не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения предусмотренных пунктом 3.3.16.5 настоящих Правил

уведомлений от Банков-партнеров направляет уведомление Субъекту МСП о решении Банков-партнеров и направляет в адрес Банков-партнеров по запросу пакет документов, полученный от Субъекта МСП, согласно пп.3.3.16.2, 3.3.16.3, для рассмотрения проекта Субъекта МСП.

3.3.16.7. По результатам рассмотрения документов, указанных в подпункте 3.3.16.4 настоящих Правил, Банки-партнеры уведомляют Субъект МСП о своем решении о возможности кредитования Субъекта МСП на условиях, указанных в Предварительном согласии на выдачу Гарантии, и об условиях такого кредитования в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Банком-партнером соответствующего решения.

На основании информации, представленной Банками-партнерами, Субъект МСП осуществляет выбор Банка и информирует Банк и Корпорацию о возможности продолжения взаимодействия по получению финансирования.».

3.3.16.8. Соответствующий Банк-партнер направляет в Корпорацию решение уполномоченного органа Банка-партнера с указанием условий финансируемой сделки.

3.3.16.9. Правление Корпорации рассматривает вопрос о предоставлении Независимой гарантии.

**3.3.17.** В случае принятия решения о предоставлении Независимой гарантии Банк, Корпорация, РГО и Заемщик в срок не позднее окончания срока действия решения кредитного комитета Банка оформляют договор о предоставлении Независимой гарантии.

Корпорация предоставляет Независимые гарантии в соответствии с типовыми формами, утвержденными настоящими Правилами:

Гарантии продуктовой группы «Гарантии с участием Банков» (за исключением продукта «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта»), а также продукты «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)», «Прямая гарантия для Дальнего Востока и моногородов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для Дальнего Востока и моногородов)», «Прямая гарантия для экспортеров, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для экспортеров)» и «Прямая гарантия для сельскохозяйственных кооперативов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для сельскохозяйственных кооперативов)» предоставляются по форме, приведенной в Приложении № 9.1 настоящих Правил. Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта предоставляется по форме, приведенной в Приложении № 9.2 настоящих Правил.

Гарантии продуктовой группы «Гарантии с участием Банков и РГО» по продуктам «Контргарантия» и «Синдицированная гарантия» предоставляются по форме, приведенной в Приложении № 9.3 настоящих Правил и по форме, приведенной в Приложении № 9.4 настоящих Правил, соответственно.

Корпорация предоставляет Независимые гарантии клиентам «Массового сегмента» и «Малого сегмента», а также «Среднего сегмента» с суммой независимой гарантии не более 50 млн рублей (включительно) на



основании Договора о предоставлении независимой гарантии:

Гарантии продуктовой группы «Гарантии с участием Банков» (за исключением продукта «Прямая гарантия для микрофинансовых организаций»), а также продукты «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» (за исключением выдаваемых по обязательствам микрофинансовых организаций), «Прямая гарантия для Дальнего Востока и моногородов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для Дальнего Востока и моногородов)», «Прямая гарантия для экспортеров, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для экспортеров)» и «Прямая гарантия для сельскохозяйственных кооперативов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для сельскохозяйственных кооперативов)» предоставляются на основании Договора, заключаемого путем присоединения Заемщика к Правилам взаимодействия субъектов МСП с Корпорацией, по форме, приведенной в Приложении № 10.1 настоящих Правил.

Гарантии продуктовой группы «Гарантии с участием Банков и РГО» по продуктам «Контргарантия» и «Синдицированная гарантия» предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенного по форме, приведенной в Приложении № 10.2 настоящих Правил и на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенного по форме, приведенной в Приложении № 10.3 настоящих Правил, соответственно.

Корпорация предоставляет Независимые гарантии клиентам «Среднего сегмента» с суммой независимой гарантии свыше 50 млн рублей, а также в случае достижения Гарантийного лимита 50 млн рублей каждую последующую Независимую гарантию, а также Независимые гарантии, предоставляемые в обеспечение обязательств микрофинансовых организаций, на основании Договора о предоставлении независимой гарантии:

Гарантии продуктовой группы «Гарантии с участием Банков», а также продукты «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)», «Прямая гарантия для Дальнего Востока и моногородов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для Дальнего Востока и моногородов)», «Прямая гарантия для экспортеров, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для экспортеров)» и «Прямая гарантия для сельскохозяйственных кооперативов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для сельскохозяйственных кооперативов)» предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенного по форме, приведенной в Приложении № 10.4 настоящих Правил.

Продукт «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» предоставляется на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенного по форме, приведенной в Приложении № 10.5 настоящих Правил.

Гарантии продуктовой группы «Гарантии с участием Банков и РГО» по продуктам «Контргарантия» и «Синдицированная гарантия»

предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенного по форме, приведенной в Приложении № 10.6 настоящих Правил, и на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенного по форме, приведенной в Приложении № 10.7 настоящих Правил, соответственно.

**3.3.18.** Проект договора о предоставлении независимой гарантии/Согласия Заемщика о присоединение к Правилам взаимодействия субъектов МСП с Корпорацией (далее - Согласие) готовятся Корпорацией на основании проекта кредитного договора/кредитного договора Банка, в обеспечение которого предоставляется Независимая гарантия, и направляются в адрес Банка не позднее дня, предшествующего дню подписания Договора о предоставлении независимой гарантии со стороны Заемщика и Банка (если необходимо)/Согласия.

3.3.18.1. В день подписания договора о предоставлении договора/Согласия Банк:

- обеспечивает подписание договора о предоставлении независимой гарантии/Согласия с Заемщиком,

- идентифицирует и устанавливает полномочия лиц, подписывающих договор о предоставлении независимой гарантии/Согласие и иные документы (заявления, копии документов), необходимые для выдачи, сопровождения и исполнения независимой гарантии, со стороны Заемщика.

3.3.18.2. Не позднее дня, следующего за днем подписания Договора о предоставлении независимой гарантии со стороны Заемщика, Банка и РГО (если необходимо), Банк направляет в Корпорацию все подписанные со стороны Заемщика, Банка и РГО (если необходимо) экземпляры Договора о предоставлении независимой гарантии или Согласия на бумажном носителе.

3.3.18.3. Корпорация оформляет Независимую гарантию при условии выполнения требований подпунктов 4, 5 пункта 3.1.1 настоящих Правил в течение 5 (пяти) рабочих дней после подтверждения в порядке, указанном в подпункте 3.3.14.2 настоящих Правил, оформления в полном объеме Обеспечения и выполнения всех дополнительных условий выдачи Независимой гарантии.

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

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

3.3.18.5. Оригинал Заявки на получение гарантии и иные документы, указанные в п. 3.3.12 настоящих Правил, заверенные уполномоченным лицом Банка (если они ранее не были переданы в рамках соглашения об организации электронного документооборота), направляются в Корпорацию. Банку необходимо обеспечить получение указанных документов Корпорацией в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после подписания договора о предоставлении независимой гарантии с Заемщиком

и Банком (если необходимо)/Согласия.

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

Банк передает экземпляры Договора о предоставлении независимой гарантии Заемщику и РГО в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения от Корпорации оригиналов указанного договора.

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

3.3.18.7. Дополнительно Банк обязан:

- заключить с Заемщиком соглашение, предусматривающее право Банка списывать без распоряжения Заемщика денежные средства со счета Заемщика на основании его согласия (заранее данного акцепта) для уплаты Корпорации вознаграждения и иных платежей в соответствии с условиями Договора о предоставлении независимой гарантии, заключенному Заемщиком, Корпорацией, Банком, а также РГО (если применимо);
- осуществлять мероприятия по информированию Заемщика о своевременности уплаты Заемщиком вознаграждения Корпорации по предоставленной гарантии.

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

В случае если после выдачи Независимой гарантии Банк обращается в Корпорацию с письмом об отказе от своих прав по Независимой гарантии и возвращает Независимую гарантию либо направляет в Корпорацию заявление об освобождении Корпорации от его обязательств (например, в случае досрочного гашения кредита Заемщиком, в случае принятия Банком решения о выводе из структуры обеспечения Независимой гарантии и т.д.), Корпорация:

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

3.3.19.2. На основании письма Заемщика о возврате ранее уплаченной суммы вознаграждения (если такое поступило в Корпорацию) и на основании

условий Договора о предоставлении независимой гарантии производится пересчет уплаченного Заемщиком вознаграждения за предоставление Независимой гарантии исходя из фактического срока действия Независимой гарантии (с даты вступления гарантии в силу и до даты прекращения гарантии) и осуществляет возврат денежных средств на счета, указанные Заемщиком в письме.

**3.3.20.** Банк осуществляет контроль за исполнением Заемщиком принятых на себя обязательств по кредитному договору, в соответствии с установленным внутренним порядком работы Банка.

По отдельным запросам Корпорации Банк в течение 3 (трех) рабочих дней предоставляет Корпорации необходимую информацию об исполнении Заемщиком принятых на себя обязательств по кредитному договору.

**3.3.21.** Банк обязан уведомить Корпорацию о банкротстве Заемщика в течение 10 рабочих дней с даты установления Банком факта банкротства Заемщика.

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

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

Порядок взаимодействия Банков и Принципалов с Корпорацией по вопросам оформления, заключения, прекращения последующего залога имущества, а также обращения взыскания на заложенное имущество установлен приложением № 10.8 к настоящим Правилам.

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

## **4 ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ МОНИТОРИНГЕ ЗАЕМЩИКА**

### **4.1. МОНИТОРИНГ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ**

**4.1.1.** В зависимости от степени вероятности наступления дефолта Активы классифицируются Корпорацией в одну из следующих Зон риска:

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

**4.1.2.** Критерии (признаки) отнесения Актива к той или иной Зоне риска определены в Приложении № 13 к настоящим Правилам. Критерии (признаки) отнесения Актива к определенной Зоне риска могут быть изменены Правлением Корпорации.

#### 4.1.3. Действия Банка по мониторингу Активов.

4.1.3.1. Банк систематически в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами Банка, а также настоящими Правилами обязан проводить стандартные процедуры сопровождения Кредитных договоров (мониторинг Активов) с момента выдачи Кредита до момента полного погашения Заемщиками основного долга, процентов за пользование Кредитом и прочих денежных обязательств:

- проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений Кредитных договоров;

- осуществлять контроль целевого использования Кредитов, финансово- хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;

- проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;

- формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

4.1.3.2. В случае выявления Банком в процессе проведения стандартных процедур сопровождения Кредитных договоров (мониторинга Активов) любого из / нескольких признаков (критериев), указанных в Приложении № 13 к настоящим Правилам, Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента выявления обязан представить в Корпорацию отчет о выявленных признаках (критериях) проблемности Актива по форме Приложения № 14 к настоящим Правилам.

4.1.3.3. Банк обязан принять все меры, предусмотренные его внутренними документами, а также настоящими Правилами, по минимизации/ устранению выявленных признаков (критериев) проблемности Актива. Такие меры принимаются в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка и настоящими Правилами. По завершении минимизации / устранения признаков (критериев) проблемности Банк обязан составить отчет об устранении признаков проблемности Актива по форме Приложения № 15 к настоящим Правилам, который представляется в Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их завершения.

4.1.3.4. Банк на ежеквартальной основе, в срок не позднее 15 (пятнадцатого) числа, следующего за отчетным, предоставляет Корпорации информацию по гарантиям «Массового сегмента» в соответствии с Приложением №11.2 к Правилам;

4.1.3.5. Банк на ежемесячной основе предоставляет в Корпорацию информацию по гарантиям «Массового сегмента» о выводе ссуды из ПОС или об изменении размера расчетного резерва по ПОС в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло данное событие;

4.1.3.6. Банк ежеквартально не позднее 15-го числа месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой

бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату (в том числе при отсутствии у Заемщика обязанности представления квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения), предоставляет Корпорации по гарантиям «Малого сегмента» и «Среднего сегмента»:

– информацию, подтверждающую проведение Банком мониторинга финансового состояния<sup>15</sup> Заемщика;

– финансовые документы, предоставленные Заемщиком для проведения данного мониторинга в соответствии с приложением № 11.1 к настоящим Правилам (если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка<sup>16</sup>);

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

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

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

4.1.3.7. В случае получения Банком документов (сведений) об изменениях в правоустанавливающих и иных документах Заемщика, необходимых для его идентификации, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения Банк направляет соответствующим образом заверенные их копии в Корпорацию;

4.1.3.8. По кредитам, предоставленным для реализации инвестиционных проектов, в обеспечение которых объем действующих Независимых гарантий составляет 500 (пятьсот) и более миллионов рублей, при выявлении признаков проблемности кредитов в соответствии с критериями, указанными в приложении № 13 к настоящим Правилам, Банк ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, представляет в Корпорацию отчет о мониторинге проекта;

4.1.3.9. Все документы, указанные в подпунктах 4.1.3. – 4.1.3.8 настоящих Правил должны, быть предоставлены в Корпорацию:

1) на собственный ящик Банка в Корпорации в файлах в формате Word (для изначально созданных Банком в Word) и Excel (для изначально созданных Банком в Excel) в указанные выше сроки,

2) на собственный ящик Банка в виде сканированных копий документов, заверенных уполномоченным лицом Банка, в указанные выше

---

<sup>15</sup> Для кредитов, не находящихся в ПОС Банка, предоставляется профессиональное суждение; по кредитам, находящимся в ПОС Банка, предоставляется подтверждение отсутствия индивидуальных признаков обесценения ссуды (по форме, установленной в Банке).

<sup>16</sup> Необходимо официальное подтверждение от Банка.

сроки (при отсутствии/неиспользовании защищенного электронного документооборота),

3) на бумажном носителе, заверенные уполномоченным лицом Банка, в течении 30 дней, с момента отправки сканированных копий, либо с использованием цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота в указанные выше сроки.

**4.1.4. Действия Корпорации по мониторингу Активов и Идентификации.**

4.1.4.1. Корпорация систематически проводит процедуры мониторинга Активов на предмет выявления наличия/отсутствия признаков, указанных в Приложении № 14 к настоящим Правилам, с момента возникновения обязательства по Независимой гарантии, регрессного требования по исполненной Корпорацией Независимой гарантии, требования к Заемщику по уплате вознаграждения/части вознаграждения согласно графику за выдачу Независимой гарантии до момента исполнения денежных обязательств Заемщика перед Корпорацией в полном объеме осуществляет оценку рисков и классификацию/реклассификацию элементов расчетной базы с составлением профессионального суждения; формирует и корректирует (уточняет) резервы на возможные потери.

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

1) на основе информации об Активах, предоставляемой Банком, в том числе в соответствии с п. 4.1.3 настоящих Правил, а также в соответствии с положениями Правил;

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

3) на основании документов/копий документов Заемщика/Группы связанных компаний, предоставляемых Банком в соответствии с положениями настоящих Правил;

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

4.1.4.3. Идентификация проводится Корпорацией для всех Активов независимо от сегмента, при этом по активам, относимым к Массовому сегменту, Идентификация проводится только на основании информации, предоставляемой Банком (подп. 1 п. 4.1.4.2 настоящих Правил), либо путем централизованной обработки массивов информации (подп. 2 п. 4.1.4.2 настоящих Правил).

4.1.4.4. По результатам Идентификации Корпорация принимает

решение о присвоении Активу статуса Проблемного Актива и об отнесении его к Желтой, Красной или Черной зоне не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения информации в соответствии с п. 4.1.4.2 настоящих Правил.

**4.1.5.** Банк обязан оказывать содействие работникам Корпорации при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщиков, а также представлять по запросу Корпорации информацию о проведенных Банком проверочных мероприятиях в отношении Заемщиков.

**4.1.6.** Для организации и проведения Корпорацией проверочных мероприятий (в том числе выездных проверок) Банк обязан по запросу Корпорации предоставлять все имеющиеся документы (сведения) по кредитам (гарантиям), на которые Корпорацией была выдана гарантия (поручительство).

**4.1.7.** При выявлении фактов представления Заемщиком недостоверных данных и(или) нецелевого использования кредитных ресурсов Стороны обязуются незамедлительно информировать друг друга, а также предпринимать все необходимые действия для минимизации рисков.

## **4.2. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ДЕЙСТВИЯ БАНКА**

**4.2.1.** В течение 5 (пяти) рабочих дней после завершения Идентификации (п. 4.1.4 настоящих Правил) Корпорация информирует Банк об отнесении соответствующего Проблемного актива в Желтую, Красную или Черную зону для проведения Банком соответствующих мероприятий, определенных в настоящих Правилах.

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

**4.2.3.** В случае Идентификации и отнесения Корпорацией Проблемного актива к Желтой зоне, с момента получения уведомления, указанного в п. 4.2.1 настоящих Правил или с момента самостоятельного выявления Банком признаков (критериев) проблемности, определенных для Желтой зоны, в соответствии с п. 4.1.3.2, в течение 10-ти рабочих дней Банк обязан:

4.2.3.1. предоставить в Корпорацию копии отчета о проведении мониторинга финансового состояния Заемщика, отчета о проведении мониторинга реализации Проекта, отчета о проведении мониторинга состояния залогового имущества.<sup>17</sup>

4.2.3.2. предоставить в Корпорацию комментарии и пояснения по выявленным признакам (критериям) отнесения Актива к Желтой зоне.

**4.2.4.** В случае Идентификации и отнесения Корпорацией Проблемного актива к Красной зоне, в течение 10 (десяти) рабочих дней с

---

<sup>17</sup> По форме, установленной Банком.



момента получения уведомления, указанного в п. 4.2.1 настоящих Правил или с момента самостоятельного выявления Банком признаков (критериев) проблемности, определенных для Красной зоны, в соответствии с п. 4.1.3.2, Банк обязан:

4.2.4.1. осуществить действия, указанные в п. 4.2.3 настоящих Правил, если Проблемный актив был отнесен к Красной зоне минуя Желтую зону;

4.2.4.2. осуществить мероприятия, предусмотренные п. 5 настоящих Правил;

4.2.4.3. представить отчет о принятых Банком мерах сохранности залогового имущества, включая результаты переговоров с Заемщиком / принятие решений об оформлении в залог дополнительного имущества;

4.2.4.4. проинформировать Корпорацию о целевом использовании Кредита с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

**4.2.5.** В случае Идентификации и отнесения Корпорацией Проблемного актива к Черной зоне, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в п. 4.2.1 настоящих Правил или с момента самостоятельного выявления Банком признаков (критериев) проблемности, определенных для Черной зоны, в соответствии с п. 4.1.3.2, Банк обязан:

4.2.5.1. предоставить отчет о мероприятиях, проведенных Банком в соответствии с пп. 4.2.3 и 4.2.4 настоящих Правил, если ранее Проблемный актив был отнесен к Желтой и Красной зонам<sup>18</sup>;

4.2.5.2. осуществить мероприятия, предусмотренные п. 5 настоящих Правил;

4.2.5.3. провести мероприятия, указанные в пп. 4.2.3 и 4.2.4 настоящих Правил (при возможности их проведения) - в случае перехода Проблемного актива из Зеленой зоны в Черную зону.

**4.2.6.** Корпорация вправе запросить у Банка любую дополнительную информацию в рамках урегулирования задолженности Заемщика по Проблемным активам, отнесенным к Желтой, Красной или Черной зоне. Соответствующая информация должна быть предоставлена в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

**4.2.7.** Банк и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (трех) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

## **5. ВЫБОР СТРАТЕГИИ**

**5.1.** Банк обязан проинформировать Корпорацию о выборе Стратегии работы с Проблемным активом не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в п. 4.2.1 настоящих Правил, об отнесении Проблемного актива в Красную или Черную зону

---

<sup>18</sup> По форме, установленной Банком.

(если Проблемный актив был отнесен в нее, минуя Красную зону)

Одновременно со Стратегией работы с Проблемным активом Банк предоставляет Корпорации План работы с Проблемным активом.

При этом Банк вправе выбрать Стратегию работы с Проблемным активом и План работы с Проблемным активом в случае Идентификации Проблемного актива в Желтую зону.

**5.1.1.** По Независимым гарантиям Массового и Малого сегмента, а также по Независимым гарантиям, величина которых не превышает 5 000 000 (пять миллионов) рублей, Банк выбирает Стратегию работы с Проблемным активом и План работы с Проблемным активом без согласования с Корпорацией.

**5.1.2.** По Независимым гарантиям Среднего сегмента величина которых превышает 5 000 000, Банк осуществляет выбор Стратегии работы с Проблемным активом только по согласованию с Корпорацией. Согласованию с Корпорацией подлежит также План работы с Проблемным активом и любые изменения, вносимые в него в ходе реализации Стратегии работы с Проблемным активом.

**5.2.** Если Стратегия работы с Проблемным активом подлежит согласованию с Корпорацией в силу п. 5.1 настоящих Правил, Банк предоставляет в Корпорацию проекты выбранных им Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом, а также проекты соглашений (если применимо).

**5.3.** Если условиями соглашений между Корпорацией и Банком не предусмотрено заключение договора последующего залога Залогового имущества в пользу Корпорации в обеспечение регрессного обязательства, по гарантиям Среднего сегмента, при согласовании Стратегии Корпорация согласовывает с Банком условия договора на приобретение прав требования к Заемщику по Кредитному договору и права залога на Залоговое имущество.

**5.3.1.** Предварительные условия уступки прав оформляются соответствующим протоколом, который в обязательном порядке включается в пакет документов, предоставляемый в Корпорацию для принятия решения о согласовании Стратегии и Плана работ.

**5.4.** Корпорация направляет в Банк уведомление о решении, принятом по вопросу об утверждении Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных п. 4.2, 5.2 -5.3 настоящих Правил.

**5.5.** С момента выбора Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом Банк:

**5.5.1.** осуществляет мероприятия, направленные на реализацию выбранных Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом;

**5.5.2.** ежемесячно предоставляет в Корпорацию отчеты о ходе реализации выбранных Стратегии работы с Проблемным активом и Плана работы с Проблемным активом.

## 6. РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ СТРАТЕГИИ

**6.1.** В случае выбора Банком Кредитной стратегии в отношении (i) Активов, предполагающей проведение одного из следующих мероприятий в отношении (i) Актива, влекущего за собой возможное прекращение действия предоставленной Независимой гарантии Корпорации:

- реструктуризация/рефинансирование ссудной задолженности Заемщика;

- заключение договора о переводе долга;

- заключение договора новации;

Банк вправе направить в Корпорацию заявку Заемщика на предоставление новой Независимой гарантии, взамен выданной ранее предоставлением дополнительной гарантии в случае, если Проблемный актив соответствует следующим критериям:

- Проблемный актив идентифицирован в «Желтую» или «Красную» зоны проблемности.

**6.2.** Рассмотрение вопроса о предоставлении независимых гарантий на основании обращения Банка в соответствии с п. 6.1 настоящих Правил производится в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами при рассмотрении вопросов о предоставлении Независимых гарантий Корпорации.

**6.3.** При рассмотрении вопросов предоставления Независимых гарантий в рамках Кредитной стратегии:

**6.3.1.** Применяется процедура принятия решений и пакет документов, предусмотренный для Среднего сегмента;

**6.3.2.** Условия предоставления Независимых гарантий могут отличаться от установленных Продуктовым каталогом Корпорации (Приложение № 6 к Правилам).

**6.4.** При несоответствии параметров запрашиваемой Независимой гарантии условиям Продуктового каталога, Корпорацией соблюдается общее правило по ограничению объема ответственности Корпорации по гарантии на уровне не более 50% от суммы обязательств Принципала по погашению кредита перед Банком. В случае принятия решения о предоставлении Независимой гарантии оформление договоров осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным п. 3.3 настоящих Правил.

**6.5.** В случае реализации Банком Кредитной стратегии без замены ранее выданной гарантии Банк направляет в Корпорацию копии соглашений, заключенных в рамках Кредитной стратегии, заверенные уполномоченным лицом Банка, а также документы, обуславливающие принятие Банком решения о заключении таких соглашений в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения соглашений, указанных в настоящем пункте.

## 7. ДЕФОЛТНАЯ СТРАТЕГИЯ

**7.1.** Корпорация выплачивает средства по предоставленным

Независимым гарантиям в пределах установленной Независимой гарантией части текущей суммы основного долга Заемщика или части текущей суммы обязательства Поручителя, являющегося РГО, определяемой на дату предъявления требования Банка, по Кредиту, использованному Заемщиком на цели, предусмотренные Кредитным соглашением (договором) и Независимой гарантией.

Целевое использование Кредита подтверждается справкой о целевом использовании кредита по форме согласно приложению № 9.5 к настоящим Правилам (при невозможности подписания справки со стороны Заемщика Банк прилагает к справке акт по форме согласно приложению № 9.6 к настоящим Правилам).

**7.2.** В случае выбора Дефолтной стратегии, Банк осуществляет мероприятия по предъявлению требования к Корпорации об осуществлении платежа по Независимой гарантии в соответствии с условиями Независимой гарантии.

**7.3.** Корпорация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка об исполнении Корпорацией обязательств по договору предоставления Независимой гарантии письменно уведомляет РГО и/или Заемщика о получении такого требования.

**7.4.** При осуществлении расчетов между Корпорацией и Банком не подлежат начислению проценты на сумму денежного обязательства за период пользования денежными средствами, предусмотренные пунктом 1 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. Настоящее положение применяется также к правоотношениям, возникшим в период с 01.06.2015.

## **8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ КОРПОРАЦИИ НА УСТУПКУ БЕНЕФИЦИАРАМИ СВОИХ ПРАВ ПО НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**8.1.** Решение о предоставлении согласия Корпорации на уступку бенефициарами своих прав по независимой гарантии при реализации проектов секьюритизации кредитов, выданных Субъектам МСП, принимается Правлением Корпорации.

**8.2.** Согласие предоставляется в отношении прав (требований) по кредитам, являющимся (которые будут являться) обеспечением по облигациям, имеющим кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством, на уровне от ВВ+ до ВВ- по классификации кредитных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings либо от Ba1 до Ba3 по классификации кредитного рейтингового агентства Moody's Investors Service и выше, или имеющим рейтинг по национальной шкале на уровне ВВВ(RU)/ruBBB и выше по

классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО)/АО «Эксперт РА», или имеющим в качестве обеспечения поручительство Корпорации.

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

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

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

**8.5.1.** Краткая информация о проекте секьюритизации:

- предполагаемый объем выпуска облигаций, обеспеченных залогом прав по кредитам, выданным Субъектам МСП, являющихся инструментом секьюритизации, повторной секьюритизации (далее – облигации);

- наименование организатора проекта;

- наименование юридического консультанта;

- планируемый уровень процентного риска по облигациям (если расчет данного показателя осуществляется Банком по выпускаемым СФО облигациям);

- кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале;

- обоснование влияния реализации проекта секьюритизации на рост портфеля кредитов Банка, выдаваемых Субъектам МСП;

- указание на то, что перечень кредитных договоров, обеспеченных выданными независимыми гарантиями, является конечным или в рамках проекта планируются дополнительные операции по уступке прав по кредитным договорам, которые будут заключены банком в будущем, в связи с чем Банку необходимо также согласие на уступку прав бенефициара по независимым гарантиям, которые могут быть выданы в пользу Банка в будущем, права по которым будут переданы Банком в пользу СФО;

- предельную сумму прав бенефициара по независимым гарантиям, которые могут быть выданы в будущем в обеспечение обязательств Субъектов МСП по кредитам Банка, права по которым Банк планирует передать СФО.

**8.5.2.** Наименование, ОГРН и ИНН СФО.

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

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

**8.6.** К обращению Банка должны быть приложены следующие документы:

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

**8.7.** Корпорация в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения обращения Банка, содержащего все необходимые сведения, и всех прилагаемых к обращению документов, принимает решение о предоставлении согласия.

Решение о предоставлении согласия должно содержать:

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

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

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

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

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

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

## **8.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ КОРПОРАЦИИ НА УСТУПКУ БЕНЕФИЦИАРАМИ СВОИХ ПРАВ ПО НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ СТРАТЕГИЙ В РАМКАХ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ**

**8.1.1.** Решение о предоставлении согласия Корпорации на уступку Банками (далее также бенефициарами) своих прав по независимой гарантии, в том числе при реализации Кредитных стратегий (далее – Решение) принимается Правлением Корпорации.

**8.1.2.** Решение в отношении Независимых гарантий, которые являются проблемными активами Корпорации принимается в рамках реализации Кредитной стратегии, ранее согласованной Корпорацией,

**8.1.3.** В случае если Кредитная стратегия не предоставлялась Банком и не была согласована Корпорацией Решение, указанное в п. 8.1.1 настоящих Правил, может быть принято одновременно с согласованием Корпорацией Кредитной стратегии, предусматривающей реструктуризацию или рефинансирование долга Заемщика в целях повышения качества проблемных активов Корпорации.

Обязательства бенефициара (нового бенефициара) по реструктуризации (рефинансированию) долга Заемщика должны являться существенным условием договора о передаче прав бенефициара по Независимой гарантии.

**8.1.4.** Основанием для принятия Решения является обращение Банка о намерении осуществить уступку прав бенефициара третьему лицу (новому бенефициару), к которому прилагаются:

8.1.4.1. сведения в отношении лица, которому предлагается уступить права бенефициара:

- наименование;
- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (на дату не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты обращения Банка);
- копию Устава (в отношении юридических лиц);

8.1.4.2. сведения о задолженности по кредитному договору (размере и сроках просрочки платежей) права кредитора, по которому, будут переданы Банком третьему лицу одновременно с правами бенефициара;

8.1.4.3. Кредитная стратегия, согласованная Корпорацией, или проект такой стратегии, если Кредитная стратегия не была представлена и согласована в порядке, установленном разделом 5 настоящих Правил, предусматривающий мероприятия по реструктуризации (рефинансированию) долга Заемщика;

8.1.4.4. проект договора передачи прав бенефициара по Независимой гарантии, предусматривающий в качестве существенных условий данного договора – обязательство бенефициара (нового бенефициара) осуществить реструктуризацию (рефинансирование) долга Заемщика (если указанные мероприятия не были осуществлены до обращения Банка);

8.1.4.5. копии соглашений Банка с Заемщиком, содержащих условия реструктуризации (рефинансирования) долга Заемщика в случае если данные мероприятия были реализованы в рамках ранее согласованной Корпорацией Кредитной стратегии;

8.1.4.6. копия соглашения между Заемщиком и Банком или Заемщиком и новым бенефициаром, содержащего условия реструктуризации (рефинансирования) долга Заемщика, заключенного под отлагательным условием – получением согласия Корпорации на уступку прав новому бенефициару (если реструктуризация (рефинансирование) не были осуществлены Банком в рамках ранее согласованной Корпорацией Кредитной стратегии).

**8.1.5.** Решение, предусмотренное п. 8.1.2 настоящих Правил, принимается не позднее 10 (десяти) рабочих дней после поступления документов, указанных в п. 8.1.4 настоящих Правил.

Решение, предусмотренное п. 8.1.3 настоящих Правил, принимается не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после поступления документов, указанных в п. 8.4 настоящих Правил.

**8.1.6.** Решение, предусмотренное пунктом 8.1.1 настоящих Правил, в отношении Независимых гарантий, которые не являются проблемными активами Корпорации, принимается не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты поступления обращения Банка с приложенными к нему документами,



указанными в пп. 8.1.4.1 настоящих Правил, и сведений, подтверждающих отсутствие задолженности у Заемщика.

**8.1.7.** Корпорация уведомляет Банк о принятом решении не позднее 3 (трех) рабочих дней после принятия решения.

К уведомлению прилагается выписка из протокола заседания Правления Корпорации.

**8.1.8.** Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней после подписания договора передачи прав бенефициара по Независимой гарантии предоставляет в Корпорацию экземпляр (оригинал) данного договора, предназначенный Корпорации.

## 9. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

**9.1.** В рамках взаимодействия Банка и Корпорации при предоставлении Независимых гарантий/поручительств Банк обязуется выполнять следующее соотношение: не менее 50% от совокупного объема Заявок на получение независимых гарантий/поручительств, направленных Банком в Корпорацию за календарный год, должно приходиться на приоритетные для Корпорации направления оказания гарантийной поддержки. К данным направлениям относится предоставление Независимых гарантий/поручительств Заемщикам, реализующим инвестиционные проекты, предполагающие создание и/или модернизацию высокопроизводительных рабочих мест, и удовлетворяющим одному из следующих требований:

- основным видом деятельности Заемщика является деятельность в следующих отраслях: сельское хозяйство (в том числе производство сельскохозяйственной продукции) и/или предоставлении услуг в этой области; обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство; транспорт и связь;

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

- Заемщик, зарегистрирован в регионах с приоритетом государственного развития (Дальневосточный, Крымский, Северо-Кавказский федеральные округа<sup>19</sup>) и/или в монопрофильных муниципальных образованиях Российской Федерации (моногородах)<sup>20</sup>.

**9.2.** Банк обязуется устанавливать процентную ставку по Кредиту, обеспеченному Независимой гарантией/поручительством Корпорации, ниже действующих в Банке на дату выдачи Кредита процентных ставок по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства без оформления в качестве обеспечения Независимой гарантии/поручительства Корпорации.

<sup>19</sup> Перечень может быть изменен или дополнен по решению Корпорации.

<sup>20</sup> Перечень моногородов утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 г. №1398-р.

**9.3.** В целях подтверждения выполнения указанного в п. 9.2. требования Корпорации Банк на ежеквартальной основе предоставляет в Корпорацию письмо с подтверждением предоставления преференций по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспеченным Независимой гарантией/поручительством Корпорации.

## **10. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

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

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

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

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

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

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

- была или стала общеизвестной из источника, отличного от получившей Стороны;
- была на законных основаниях известна получившей Стороне до ее получения от передавшей Стороны;
- должна быть раскрыта получившей Стороной в соответствии с действующим законодательством.

В случае передачи конфиденциальной информации передавшей Стороны в органы или учреждения государственной власти в соответствии с требованиями законодательства, получившая Сторона обязуется ограничить эту передачу требуемым минимумом и незамедлительно уведомить передавшую Сторону о сути этой передачи в той максимальной степени, в какой это может быть допустимо в свете обстоятельств.

Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты,

удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

**10.4.** Стороны также соглашаются с тем, что:

а) доступ к конфиденциальной информации друг друга они будут предоставлять работникам, чья профессиональная деятельность связана с обработкой конфиденциальной информации;

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

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

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**11.1.** Настоящие Правила могут быть изменены и дополнены решением Корпорации в одностороннем порядке.

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