

УТВЕРЖДЕНЫ  
решением Правления  
АО «Корпорация «МСП»  
«18» июня 2021 г. (протокол № 1907/21)  
с изменениями, утвержденными решением  
Правления АО «Корпорация «МСП»  
«20» июля 2021 г. (протокол № 1936/21),  
«16» декабря 2021 г. (протокол № 2071/21),  
«24» февраля 2022 г. (протокол № 2138/22),  
«22» марта 2022 г. (протокол № 2164/22),  
«08» апреля 2022 г. (протокол № 2189/22),  
«30» мая 2022 г. (протокол № 2236/22),  
«03» августа 2022 г. (протокол № 2304/22),  
«13» декабря 2022 г. (протокол № 2426/22),  
«17» марта 2023 г. (протокол № 2509/23),  
«06» апреля 2023 г. (протокол № 2527/23),  
«07» августа 2023 г. (протокол № 2629/23),  
«13» сентября 2023 г. (протокол № 2657/23),  
«27» февраля 2024 г. (протокол № 2802/24),  
«25» июня 2024 г. (протокол № 2910/24),  
«19» июля 2024 г. (протокол № 2934/24),  
«02» сентября 2024 г. (протокол № 2959/24),  
«30» сентября 2024 г. (протокол № 2982/24),  
«29» января 2025 г. (протокол № 3073/25),  
«25» февраля 2025 г. (протокол № 3092/25),  
«04» апреля 2025 г. (протокол № 3123/25),  
«20» мая 2025 г. (протокол № 3152/25),  
«06» августа 2025 г. (протокол № 3212/25),  
«25» сентября 2025 г. (протокол № 3246/25),  
«30» декабря 2025 г. (протокол № 3311/25),  
«20» мая 2026 г. (протокол № 3406/26)

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Договор о предоставлении независимой гарантии** – двусторонний, трехсторонний договор, заключаемый между Корпорацией,

Банком/Организацией и Заемщиком, в соответствии с которым Корпорация обязуется предоставить Прямую гарантию.

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

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

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

**Желтая зона** – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 12 к настоящим Правилам для желтой зоны.

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

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

**Зеленая зона** – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 12 к настоящим Правилам для зеленой зоны.

**Зона риска** – зона проблемности, к которой отнесен Актив в результате Идентификации на основании оценки вероятности наступления дефолта, соответствующая критериям (признакам), установленным приложением № 12 к настоящим Правилам.

**Идентификация** – процедура признания Актива проблемным

и определения его в Зону риска, проводимая Корпорацией путем выявления наличия признаков (критериев), установленных приложением № 12 к настоящим Правилам.

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

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

**Красная зона** – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 12 к настоящим Правилам для красной зоны.

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

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

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

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

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

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

**Механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Механизм)** – предоставление Независимых гарантий с

гарантийным лимитом до 150 млн рублей (включительно) на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком, инициирующим предоставление гарантии, без дополнительного анализа Корпорацией кредитоспособности Заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Проблемный актив** – Актив, в отношении которого выявлены один или несколько признаков (критериев) отнесения к Зонам риска согласно приложению № 12 к настоящим Правилам, либо денежное требование Корпорации к Заемщику, в отношении которого выявлены один или несколько признаков (критериев) отнесения Актива к Зонам риска согласно приложению № 12 к настоящим Правилам, не исполненное в срок, установленный настоящими Правилами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Стартап** – Субъект МСП, с даты регистрации которого на дату представления заявки на получение Независимой гарантии прошло не более 5 лет, или Субъект МСП, который с даты государственной регистрации не осуществлял производство (реализацию услуги) или осуществлял в незначительном 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 07.07.2011 № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации»;

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

**Стороны** – Корпорация и Банк/Организация, именуемые вместе

---

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

в Правилах.

**Субъект малого и среднего предпринимательства, Субъект МСП** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

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

**ФРП** – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития», являющееся Финансовой организацией-партнером.

**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.

**Черная зона** – Зона риска, соответствующая критериям, установленным приложением № 12 к настоящим Правилам для черной зоны.

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

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

## **2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ОТБОРЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ**

### **2.1. КРИТЕРИИ ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ- ПАРТНЕРОВ**

К участию в отборе (аккредитации) приглашаются Банки,

соответствующие следующим критериям:

- имеющие положительное аудиторское заключение по итогам работы за два предыдущих финансовых года, а также положительное аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за два предыдущих финансовых года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу<sup>2</sup> или имеющие положительное аудиторское заключение по итогам работы за один предыдущий финансовый год, а также положительное аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за один предыдущий финансовый год по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу<sup>2</sup> при условии, что не менее 90% акций Банка принадлежат Банку России;

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

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

- в отношении деловой репутации Банка или лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк или руководство Банка, не выявлена информация (сведения) негативного характера.

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

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

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

в отношении деловой репутации Организации или совладельцев Организации или руководства Организации не выявлена информация (сведения) негативного характера.

## **2.2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ**

### **2.2.1.К Заявлению Банк прилагает следующие документы**

---

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

(на бумажном носителе и в электронном виде<sup>3</sup>):

- копию устава;

- копию аудиторского заключения за два предыдущих финансовых года, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за два последних финансовых года по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу<sup>4</sup> или аудиторское заключение по итогам работы за один предыдущий финансовый год, а также аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за один предыдущий финансовый год по Банку или банковской группе при вхождении Банка в банковскую группу<sup>4</sup> при условии, что не менее 90% акций Банка принадлежат Банку России;

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

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

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

2) одного из документов, регламентирующих процесс и процедуры оценки потенциального Заемщика и проекта Заемщика: об оценке финансового положения потенциального Заемщика, об оценке эффективности проектов, о взаимодействии подразделений, о кредитной политике, о работе с сегментом малого и среднего предпринимательства;

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

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

- сведения о лице, уполномоченном на подписание пакета документов по заявкам на получение Независимой гарантии и пакета документов в

---

<sup>3</sup>Используются форматы «\*.docx» (текстовые документы) и «\*.xls» (документы в табличной форме).

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

рамках мониторинга Банка/Принципала, направляемых в Корпорацию, подтверждающих наличие, полноту и соответствие требованиям, установленным настоящими Правилами, с приложением документов, подтверждающих такие полномочия;

- список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, направленный Банком в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за его деятельностью в соответствии с порядком раскрытия банками – участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, установленным Банком России, актуальный на дату подачи Заявления;

- отчетность по формам № 0409101, 0409123, 0409135, 0409102 на последние 16 отчетных дат (только в электронном виде в формате xml или ПТК ПСД).

**2.2.2.К** Заявлению Организация прилагает следующие документы (на бумажном носителе и в электронном виде<sup>5</sup>):

- копию устава;
- финансовую отчетность:  
бухгалтерский баланс за последний полный год и на последнюю отчетную дату,  
отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды,  
приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3, 4, 5, 6 – при наличии);
- копию аудиторского заключения за два предыдущих финансовых года, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за два последних финансовых года по Организации (при наличии);
- информацию о размере сформированного кредитного портфеля (портфеля займов) Субъектов МСП в форме справки Организации.

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

Организация, созданная на территории одного из новых субъектов Российской Федерации: Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области и осуществляющая деятельность менее 18 (восемнадцати) месяцев со дня ее

---

<sup>5</sup>Используются форматы «\*.docx» (текстовые документы) и «\*.xls» (документы в табличной форме).

государственной регистрации, документы, указанные в абзацах 3–8 настоящего пункта, представляет при их наличии.

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

**2.2.4.** На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Корпорация получает отчетность кредитной организации, необходимую для оценки финансового положения Банка.

**2.2.5.** Корпорация вправе запросить у Банка не публикуемую, но сдаваемую в Банк России отчетность, необходимую для оценки финансового положения Банка (приложение № 15 к настоящим Правилам).

**2.2.6.** В рамках рассмотрения Заявления и документов по пункту 2.2.1 настоящих Правил Корпорация вправе запросить у Банка дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу Банка по кредитованию и предоставлению гарантий.

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

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

**2.2.9.** Корпорация и аккредитованный Банк или Организация заключают Соглашение о сотрудничестве.

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

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

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

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

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

- анкету для допуска к Механизму по форме приложения № 21 к настоящим Правилам;
- нормативные документы, указанные в анкете для допуска к Механизму;
- описание заявляемых для участия в Механизме Подсегментов по форме приложения № 22 к настоящим Правилам (описание заполняется отдельно для каждого Подсегмента; описание Подсегмента не может содержать более одного Клиентского сегмента или Модели);
- статистическую информацию Подсегмента по форме приложения № 22.1<sup>5</sup> к настоящим Правилам;
- описание заявляемых для участия в Механизме Моделей по форме приложения № 23 к настоящим Правилам (описание заполняется отдельно для каждой указанной в описании Подсегментов Модели).

В случае невозможности предоставления нормативных документов Банка, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта, в связи с их конфиденциальностью Банком предоставляются выписки из указанных нормативных документов, содержащие информацию о подтверждении выполнения требований, указанных в анкете для допуска к Механизму (приложение № 21). При этом по пунктам, соответствие которым подтверждается отсутствием соответствующих положений во внутренних нормативных документах Банка, в анкете для допуска к Механизму (приложение № 21) дается комментарий, содержащий описание правил (процедур или алгоритмов) работы и подтверждающий соответствие требованиям в рамках разделов анкеты для допуска к Механизму.

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

**2.2.14.** 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<sup>6</sup>, за три последовательные месячные отчетные даты, а также в случае несопоставимости<sup>7</sup> фактической дефолтности<sup>8</sup> в рамках Подсегмента по данным Корпорации и использованных для допуска Подсегмента к Механизму значений вероятностей дефолта Подсегмента.

### **2.3. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА АККРЕДИТОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ**

**2.3.1.** В целях проверки соответствия требованиям аккредитации и проведения финансового мониторинга Банк направляет в Корпорацию документы в следующие сроки.

**2.3.1.1.** Информацию о внесенных изменениях в устав Банка (с приложением листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении записи о государственной регистрации внесенных изменений) – в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации таких изменений;

**2.3.1.2.** В случае допуска к Механизму – ежеквартально, не позднее 30 (тридцати) календарных дней по окончании квартала:

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

б) справки по форме приложения № 22.1 к настоящим Правилам, дополненные данными за прошедший с момента подачи заявления на допуск к Механизму период, отдельно для каждого участвующего в Механизме Подсегмента;

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

**2.3.1.3.** В электронном виде на специально созданный для него в Корпорации адрес электронной почты:

- ежемесячно, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, отчетность по формам № 0409101, 0409102, 0409123, 0409135 в формате xml или ПТК ПСД;

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня месяца,

---

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

<sup>7</sup>Определяется в соответствии с МАКПиРМ.

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

следующего за окончанием отчетного квартала, данные об остатках ссудной задолженности и суммам доступных к использованию лимитов кредитования по действующим Кредитным договорам, исполнение обязательств Заемщиков по которым обеспечено Независимыми гарантиями по состоянию на конец каждого месяца отчетного квартала;

- ежеквартально, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, направленный Банком в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за его деятельностью в соответствии с порядком раскрытия банками – участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, установленным Банком России, в случае, если в указанном списке лиц произошли изменения с даты его представления в соответствии с пунктом 2.2.1 настоящих Правил.

Корпорация вправе запрашивать иную информацию, не предусмотренную подпунктом 2.3.1.3 настоящих Правил, необходимую для проведения финансового мониторинга Банка-партнера.

В случае если Банк-партнер не представил документы и информацию, предусмотренные абзацами 2 – 4 настоящего подпункта, в указанные сроки, лимит условных обязательств для такого Банка-партнера при очередном утверждении лимитов условных обязательств Корпорацией не устанавливается (на основании решения Правления Корпорации его значение устанавливается равным нулю).

**2.3.1.4.** Документы, указанные в подпунктах 2.3.1.1 и 2.3.1.2 направляются Банком на бумажном носителе (заверенные Банком) или в электронном виде, заверенные с использованием цифровой подписи (в случае заключения между Корпорацией и Банком соглашения об организации электронного документооборота) с одновременным направлением таких документов в электронном виде<sup>9</sup>.

**2.3.2.** В отношении Организаций, с которыми заключено Соглашение о сотрудничестве, ежегодно не позднее окончания первого квартала текущего года Корпорация проводит оценку качества совместно сформированного портфеля, которая осуществляется на основании данных мониторинга Заемщиков, проводимого в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

---

<sup>9</sup> При направлении таких документов в электронном виде используются форматы «\*.docx» (текстовые документы) и «\*.xls» (документы в табличной форме).

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

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

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

1) является Субъектом МСП<sup>10</sup>, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или является Организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющей виды деятельности, указанные в статье 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», иные организации, в случае если они являются финансовыми агентами (факторами) по денежным требованиям Субъектов МСП, а также организации, включенные в Единый реестр организаций инфраструктуры поддержки в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

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

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

4) Заемщик – Субъект МСП не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), а также не имеет дополнительного вида деятельности, связанного с производством

---

<sup>10</sup> Определение соответствия дохода субъекта МСП, применяющего специальные налоговые режимы, величине дохода хозяйствующих субъектов в целях отнесения к одной из категорий субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется на основании данных налоговой отчетности.

и (или) реализацией подакцизных товаров, добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных). Указанное требование не применяется к случаям, предусмотренным подпунктом 3.1.2.1 настоящих Правил.

**3.1.2.** Вопрос о предоставлении Заемщику Независимой гарантии не рассматривается:

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

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

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

4) в случае если Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; производство и /или реализацию подакцизных товаров (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.1.2.1 настоящих Правил); добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных и случаев, предусмотренных подпунктом 3.1.2.1 настоящих Правил); является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

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

6) в случае отсутствия заключения, предусмотренного подпунктом 3.1.6 настоящих Правил, подтверждающего соответствие деятельности Субъекта МСП и/или реализуемого им проекта критериям отнесения к Стартапу, при рассмотрении заявки на получение Независимой гарантии для Стартапов;

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

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

9) в случае если по Кредиту имеется или в соответствии с решением Банка предусмотрено обеспечение в виде поручительства Корпорации, предоставленного (предоставляемого) в соответствии с Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств, утвержденными Правлением Корпорации.

**3.1.2.1.** Вопрос о предоставлении Независимой гарантии Заемщику – Субъекту МСП, осуществляющему производство и/или реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), а также имеющему дополнительный вид деятельности, связанный с производством и (или) реализацией подакцизных товаров и (или) добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), рассматривается при условии его соответствия критериям (требованиям), установленным настоящими Правилами, и в случае, если на дату принятия Корпорацией заявки на получение Независимой гарантии:

а) Субъект МСП заключил (заключает) с Банком-партнером Кредитный договор, по которому указанным Банком-партнером предоставлен (предоставляется) Кредит в размере до 10 млн рублей, при условии отсутствия иных обеспеченных Независимыми гарантиями или поручительствами Корпорации кредитных договоров, заключенных с таким Заемщиком;

б) Субъект МСП осуществляет в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере общественного питания (в рамках классов 56 «Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков» и 55 «Деятельность по предоставлению мест для временного проживания» раздела I «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности) и заключил (заключает) Кредитный договор, по которому Банком-партнером предоставлен (предоставляется) Кредит в размере до 50 млн рублей включительно, при условии отсутствия иных обеспеченных Независимыми гарантиями или поручительствами Корпорации кредитных договоров, заключенных с таким Заемщиком (указанное условие об отсутствии таких кредитных договоров не применяется в отношении кредитных договоров, заключенных до 31 марта 2026 г.).

**3.1.3.** Если при наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика основного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации, а также с добычей и (или) реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, фактически данный вид

деятельности Заемщик не осуществляет, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности, за исключением случаев, указанных в подпункте 3.1.2.1 настоящих Правил.

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

**3.1.5.** Соответствие деятельности Субъекта МСП и/или реализуемого им проекта критериям отнесения к Стартапу подтверждается заключением юридических и (или) физических лиц, являющихся участниками закупок и оказывающих услуги по проведению научной, технической экспертизы, бизнес-экспертизы проектов Субъектов МСП, в том числе в целях развития исследований, разработок Субъектов МСП и коммерциализации их результатов (далее – экспертные организации).

Получение заключений экспертных организаций обеспечивает Корпорация.

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

Порядок получения заключений экспертных организаций определяется внутренним документом Корпорации, утверждаемым Правлением Корпорации.

В случае если для получения такого заключения требуется предоставление экспертной организации доступа к персональным данным субъектов персональных данных либо передача персональных данных субъектов персональных данных (материальных носителей персональных данных), такие действия возможны только с согласия субъекта персональных данных, оформленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **3.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КОРПОРАЦИИ**

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

**3.2.2.** При сумме Независимой гарантии более 100 млн рублей (или

иной сумме в соответствии с условиями Независимых гарантий, которые приведены в Каталоге продуктов), если условиями Договора о предоставлении независимой гарантии предусмотрена возможность перерасчета вознаграждения Корпорации, размер вознаграждения рассчитывается в следующем порядке:

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

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

**3.2.3.** Для перерасчета размера вознаграждения Корпорации при сумме Независимой гарантии более 100 млн рублей Банк (Организация) в срок до 15 января текущего финансового года направляет в Корпорацию отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных гарантией Корпорации, по форме приложения № 11.3 к настоящим Правилам, подписанный уполномоченным лицом Банка (Организации), а также выписку по ссудному счету Принципала по состоянию на 1 января текущего финансового года, отражающую размер задолженности по основному долгу по Кредитному договору (договору займа), обеспеченному Независимой гарантией, а также в случае изменения существенных условий Кредитного договора, периода доступности кредитных средств, предусмотренного Кредитным договором, документы, подтверждающие внесение таких изменений.

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

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

В случае изменения условий периода выборки (доступности)

кредитных средств по Кредитным договорам (соглашениям), Банк (Организация) обязуются не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты изменения уведомить Корпорацию о таком изменении, предоставив подтверждающие изменения документы, для перерасчета размера вознаграждения Корпорации внутри текущего финансового года.

Предоставление Банком (Организацией) указанных в настоящем подпункте документов возможно в виде электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченным сотрудником Банка (Организации) и направленного в Корпорацию по системе защищенного электронного документооборота (в случае наличия заключенного между Корпорацией и Банком (Организацией) соглашения об организации защищенного электронного документооборота).

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

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

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

**3.2.7.** В случае перечисления Заемщиком (Принципалом) суммы, превышающей необходимую к оплате величину вознаграждения, сумма переплаты принимается Корпорацией в счет предстоящих платежей по уплате вознаграждения по Независимой гарантии.

В случае перечисления Заемщиком (Принципалом) суммы, превышающей необходимую к оплате величину вознаграждения, Корпорация осуществляет возврат денежных средств на основании оригинала письма Заемщика (Принципала) о возврате излишне уплаченной суммы вознаграждения в порядке, определенном подпунктом 3.3.19.3 настоящих Правил.

### **3.3 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

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

**3.3.1.1.** Независимые гарантии предоставляются при условии оформления в пользу Корпорации обеспечения исполнения Заемщиком (Принципалом) обязательства по возмещению Корпорации уплаченных по

Независимой гарантии сумм (регрессного обязательства) в виде поручительства и (или) залога (созалога), последующего залога, в том числе имущества, создаваемого (приобретаемого) за счет кредитных средств (далее – Обеспечение)<sup>11</sup>, требуемого в следующих случаях:

- Гарантийная сумма или Гарантийный лимит Независимой гарантии превышает 100 млн рублей;
- Каталогом продуктов установлено такое требование (вне зависимости от Гарантийной суммы или Гарантийного лимита).

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

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

По решению Правления Корпорации выдача Независимых гарантий, предоставление которых в соответствии с требованиями настоящих Правил обусловлено оформлением Обеспечения, осуществляется после подачи документов, необходимых для государственной регистрации последующего залога, и представления в Корпорацию документального подтверждения подачи указанных документов для осуществления государственной регистрации последующего залога, если в состав Обеспечения по таким Независимым гарантиям входит имущество, последующий залог которого подлежит государственной регистрации.

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

Поручительство, оформляемое в обеспечение регрессных требований Корпорации по обязательствам Принципала, оформляется до выдачи Независимой гарантии по всем Независимым гарантиям, предоставление которых в соответствии с требованиями настоящих Правил обусловлено оформлением такого Поручительства.

Иные условия оформления Обеспечения определяются решением Правления Корпорации о предоставлении Независимой гарантии.

---

<sup>11</sup> В целях обеспечения исполнения обязательств Принципалов перед Корпорацией не принимаются и не подлежат оформлению в последующий залог следующее имущество и права: сельскохозяйственные и иные животные; товары в обороте; векселя; будущий урожай; права требования по контрактам, имущественные права, залог объектов долевого строительства.

Решение Корпорации о предоставлении Независимой гарантии действует в течение трех месяцев с даты его принятия (указанный срок может быть продлен дополнительно на не более чем три месяца на основании мотивированного ходатайства Банка, Организации и/или Принципала).

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

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

Независимая гарантия, условием предоставления которой являлись подача документов для осуществления государственной регистрации последующего залога в составе Обеспечения или оформление Обеспечения до ее выдачи, выдается после поступления в Корпорацию документов, подтверждающих подачу документов для осуществления государственной регистрации всех объектов последующего залога, входящих в состав Обеспечения, или документов, подтверждающих государственную регистрацию всех объектов последующего залога, входящих в состав Обеспечения, оформление всех поручительств, входящих в состав Обеспечения.

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

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

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

**3.3.1.4.** Максимальная сумма одной или нескольких Независимых гарантий по обязательствам одного Заемщика (Группы связанных компаний) с учетом обязательств Заемщика (Группы связанных компаний), обеспеченных поручительствами Корпорации, не может превышать 1,0 млрд рублей.

**3.3.1.5.** Независимая гарантия Корпорации не предоставляется по Кредиту, обеспеченному поручительством Корпорации в соответствии с Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом

«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств, утвержденными Правлением Корпорации.

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

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

Типовые формы Независимой гарантии, Договора о предоставлении независимой гарантии, Договора об условиях предоставления независимых гарантий, согласия Заемщика на присоединение к Правилам взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по форме приложения № 1 к Правилам взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (приложение № 10.1 к настоящим Правилам) являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

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

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

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

**3.3.3.2.** В Договоры о предоставлении независимой гарантии включаются заверения об обстоятельствах, касающиеся обязательств Банка (Организации) не вносить в Кредитный договор (договор займа) изменения,

связанные с основаниями для досрочного истребования Кредита, без согласования с Корпорацией<sup>12</sup>.

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

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

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

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

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

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

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

---

<sup>12</sup> Не требуется для заявок на получение Независимой гарантии в рамках Механизма.

**3.3.3.4.** К Договорам о предоставлении независимой гарантии, Договорам об условиях предоставления независимых гарантий при предоставлении Независимых гарантий применяются положения, предусмотренные главой 39 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

Корпорация рассматривает заявки на получение Независимой гарантии, поступившие от Банка, Организации, на сумму не более 25 млн рублей только при наличии письменного отказа РГО, на территории присутствия которой зарегистрирован и (или) осуществляет свою деятельность Заемщик, в предоставлении Поручительства Заемщику, за исключением заявок на получение Согарантий, а также заявок на получение Независимых гарантий, предоставляемых в порядке, установленном подпунктом 3.3.4.1 настоящих Правил.

Корпорация рассматривает заявки на получение Независимой гарантии, направляемые Банками в рамках Механизма, на сумму более 25 млн рублей. При рассмотрении заявки на получение Независимой гарантии на сумму не более 25 млн рублей применяется подход «Средний сегмент».

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

По итогам каждого квартала Корпорация размещает на сайте Корпорации в сети Интернет в разделе «Гарантийная поддержка субъектов МСП (Национальная гарантийная система)» информацию о годовом остатке лимита на получение Независимых гарантий, гарантийная сумма или гарантийный лимит которых составляет от 5 млн до 25 млн рублей включительно (за исключением заявок на получение Согарантий и заявок на получение Независимой гарантии при наличии письменного отказа

РГО<sup>13</sup>).

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

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

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

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

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

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

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

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

---

<sup>13</sup> До 1 января 2023 года расчет годового остатка лимита осуществляется без учета заявок на получение Независимой гарантии при наличии письменного отказа РГО.

соответствующего решения.

В случае если Банк или Организация направляет в Корпорацию заявку на получение Независимой гарантии по Кредиту, обеспечением по которому является, в том числе поручительство РГО, такая заявка рассматривается только по продукту Согарантия.

**3.3.4.2.** Рассмотрение заявок на получение Согарантии осуществляется при условии одновременного соответствия РГО следующим требованиям:

- РГО включена в перечень региональных гарантийных организаций, подтвердивших соответствие требованиям Корпорации в соответствии с Регламентом подтверждения соответствия региональных гарантийных организаций требованиям акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Совета директоров Корпорации (перечень размещен на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

- в отношении РГО не применяются процедуры ликвидации, несостоятельности (банкротства);

- в отношении РГО Корпорацией проведена ежегодная процедура ранжирования, предусмотренная Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- поручительства и (или) независимые гарантии РГО отнесены к I или II категории качества в соответствии с положениями приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

**3.3.4.3.** Корпорация рассматривает поступившие от Банка, Организации заявки на получение Независимых гарантий, Гарантийная сумма которых составляет более 500 млн рублей (Крупных гарантий), в пределах 25% планового годового объема выдачи гарантий Корпорации (лимита на предоставление Крупных гарантий) при условии соблюдения ограничений, установленных подпунктом 3.3.1.4 настоящих Правил.

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

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

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

**3.3.4.4.** Правление Корпорации вправе определять условия сотрудничества с Финансовой организацией-партнером, в том числе в части установления ограничений по объёму, виду, сегменту, порядку предоставления независимых гарантий.

Решение Правления Корпорации об определении условий сотрудничества с Финансовой организацией-партнером должно содержать указание на срок (дату), по истечении которого (которой) определенные указанным решением условия сотрудничества с Финансовой организацией-партнером вступают в силу и который не может составлять менее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия указанного решения.

Уведомление Финансовой организации-партнера о принятом Правлением Корпорации решении об определении условий сотрудничества с Финансовой организацией-партнером осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия указанного решения.

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

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

**3.3.7.** При принятии уполномоченным органом (лицом) Банка, Организации положительного решения о предоставлении Заемщику Кредита, по которому требуется оформление Независимой гарантии, Банк, Организация в рамках срока действия такого решения<sup>14</sup> обеспечивает

---

<sup>14</sup> В «Среднем сегменте» допускается передача заявки в Корпорацию после подготовки положительного заключения риск-менеджмента Банка, Организации (то есть до принятия решения

организацию подписания заявки на получение Независимой гарантии и направляет ее в Корпорацию.

В случае необходимости получения Независимой гарантии по продукту «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» Каталога продуктов Банк вправе направить в Корпорацию заявку для рассмотрения Корпорацией вопроса об установлении Продуктового гарантийного лимита и заключении Договора об условиях предоставления независимых гарантий по форме приложения № 7 к настоящим Правилам с приложением документов, предусмотренных Перечнем документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении Независимой гарантии, определенного в приложении № 8 к настоящим Правилам, для подхода «Средний сегмент».

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

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

Выделяется 2 клиентских сегмента по следующим параметрам:

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

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

---

уполномоченного органа Банка, Организации) для согласования структуры сделки и (или) рассмотрения Корпорацией заявки на основе предложенного Банком, Организацией проекта решения. В случае одобрения Банком, Организацией Кредита на условиях, отличающихся от направленного в Корпорацию проекта решения, заявка подлежит повторному рассмотрению Корпорацией.

Корпорацией суммы Гарантийного лимита на Группу связанных заемщиков/Заемщика, а также все сделки проектного финансирования<sup>15</sup>.

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

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

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

При взаимодействии с Банком при рассмотрении заявки на получение Независимой гарантии Заемщику, в отношении которого ранее Корпорацией была рассмотрена заявка на получение Независимой гарантии в соответствии с подходом «Средний сегмент» и по ней принято решение об отказе в предоставлении Независимой гарантии по результатам выявления высоких рисков неисполнения Принципалом (Заемщиком) обязательства, обеспеченного Независимой гарантией, и (или) обязательств перед Корпорацией, предусмотренное абзацем шестым подпункта 3.3.14.4 настоящих Правил, применяется подход «Средний сегмент» при ее поступлении в Корпорацию в течение 180 календарных дней с даты принятия указанного решения об отказе в предоставлении Независимой гарантии.

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

Все документы представляются Корпорации в копиях на бумажном

---

<sup>15</sup> К проектному финансированию относятся Кредиты, направленные на финансирование инвестиционных проектов, источником обслуживания и погашения задолженности по которым являются доходы от эксплуатации имущества, созданного и (или) приобретенного при реализации инвестиционного проекта, финансовые показатели которого соответствуют риск-метрикам инвестиционного проекта, установленным приложением № 24.1 к Правилам и рассчитанным в соответствии с методикой, установленной приложением № 24.2 к Правилам. За определение соответствия заявки данному критерию ответственность несет Банк или Организация, направивший (направившая) в Корпорацию заявку на получение Независимой гарантии.

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

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

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

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

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

последним днем указанного срока. Информация о прекращении Корпорацией рассмотрения заявки доводится до сведения Заемщика Банком, Организацией.

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

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

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

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

не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней по заявкам Стартапа (независимо от Клиентского сегмента)

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

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

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

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

Корпорация осуществляет проверку в целях подтверждения выполнения дополнительных условий в сроки, предусмотренные подпунктом 3.3.18.3 настоящих Правил. Корпорация предоставляет Независимую гарантию в случае выполнения всех дополнительных условий, указанных в решении о предоставлении Независимой гарантии.

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

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

- несоответствия Заемщика критериям (требованиям) и условиям, установленным разделом 3.1 настоящих Правил;

- несоответствия Заемщика требованиям, установленным Каталогом продуктов Корпорации, являющимся приложением № 6 к настоящим Правилам;

- выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/Группы связанных заемщиков/бенефициарных владельцев Заемщика;

- невыполнения утвержденных решением Правления Корпорации дополнительных условий предоставления Независимой гарантии в соответствии с подпунктами 3.3.1.1 и 3.3.14.2 настоящих Правил;

- выявления по результатам рассмотрения заявки на получение Независимой гарантии в соответствии с внутренними документами Корпорации, устанавливающими правила оценки Принципала (Заемщика), и финансируемого Банком, Организацией под обеспечение Независимой гарантией проекта Принципала высоких рисков неисполнения Принципалом (Заемщиком) обязательства, обеспеченного Независимой гарантией, и (или) обязательств перед Корпорацией;

- выявления при оценке кредитного риска Корпорации в рамках рассмотрения заявки на получение Независимой гарантии нарушения ограничений на риск-аппетит Корпорации, установленных в соответствии с внутренними документами Корпорации в сфере политики управления рисками;

- выявления по результатам рассмотрения заявки на получение независимой гарантии превышения по данным налоговой отчетности предельного значения дохода Субъекта МСП, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, в текущем календарном году (отчетном периоде).

Банк, Организация обеспечивают получение Корпорацией оригинала (-ов) согласия (-ий) на обработку персональных данных, предоставленного (-ых) в соответствии с подпунктом 3.3.12 настоящих Правил, в течение 30

(тридцати) календарных дней после направления уведомления об отказе в предоставлении Независимой гарантии.

Неустойка за неисполнение Банком, Организацией обязательств по представлению оригинала (-ов) согласия (-ий) на обработку персональных данных устанавливается в размере 300 000 (трехсот тысяч) рублей за каждый непредставленный оригинал такого согласия и подлежит уплате в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления соответствующего требования Корпорации.

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

- выявления по результатам ежеквартального мониторинга финансового состояния Заемщика в соответствии с внутренними документами Корпорации, устанавливающими правила оценки Принципала (Заемщика), высоких рисков неисполнения Принципалом обязательства, обеспеченного Независимой гарантией, и (или) обязательств перед Корпорацией и/или выявления признаков (критериев), указанных в приложении № 12 к настоящим Правилам;

- непредставления Банком документов для проведения мониторинга, указанных в приложении № 11.1 к настоящим Правилам, требование о предоставлении которых установлено подпунктом 4.1.3.6 настоящих Правил;

- выявления случаев, предусмотренных подпунктами 7, 8 пункта 3.1.2 настоящих Правил.

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

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

**3.3.16.** Принятие к рассмотрению Корпорации заявки на получение Независимой гарантии непосредственно от Заемщика в случаях, указанных в пункте 3.3.4 настоящих Правил, осуществляется при условии соответствия Заемщика и его проекта требованиям и условиям настоящих Правил, определяемого по результатам проведения проверки в следующем порядке.

Заемщик направляет в Корпорацию заполненные заявку на получение Независимой гарантии, согласие (согласия) на обработку персональных

данных субъектов персональных данных, чек-лист, анкету проекта и резюме проекта (приложения № 7, 7.4-7.7, 16–18 к настоящим Правилам соответственно).

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

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

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

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

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

- по заявкам на получение Независимых гарантий, отнесенным в соответствии с Методическими рекомендациями к сегменту с повышенным уровнем риска проводит работу с Заемщиком в целях предварительного структурирования гарантийной сделки. В этом случае Заемщик представляет в Корпорацию документы, предусмотренные приложением № 19 к настоящим Правилам;

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

предоставления Кредита. При принятии Финансовой организацией-партнером решения о возможности предоставления Кредита Заемщику с обеспечением в виде Независимой гарантии Корпорации Финансовая организация-партнер обращается в Корпорацию в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

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

– Заемщику документ, подтверждающий принятие решения о возможности предоставления Независимой гарантии, составленный по форме приложения № 20 к настоящим Правилам (далее – Предварительное согласие);

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

а) заключение по проекту Заемщика;

б) скан-копию Предварительного согласия;

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

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

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

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

На основании информации, представленной Финансовыми организациями-партнерами, Заемщик осуществляет выбор Финансовой

организации-партнера и информирует ее и Корпорацию о возможности продолжения взаимодействия по получению финансирования.

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

**3.3.16.8.** Правление Корпорации рассматривает вопрос о предоставлении Независимой гарантии.

**3.3.17.** Корпорация предоставляет Независимые гарантии в соответствии с типовыми формами:

– гарантии (за исключением гарантийных продуктов «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» и «Прямая гарантия, выдаваемая заемщикам ФРП») по форме приложения № 9.1 к настоящим Правилам;

– гарантии по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая заемщикам ФРП») по форме приложения № 9.1.2 к настоящим Правилам;

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

– по формам, предусмотренным для гарантийных продуктов, утвержденных решением Совета директоров и включенных в приложения № 6.1 и 6.2 к настоящим Правилам.

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

Гарантии (за исключением гарантийных продуктов «Прямая гарантия для микрофинансовых организаций и лизинговых компаний», «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» в случае, если Корпорацией принято решение об установлении Продуктового гарантийного лимита, а также гарантий, выдаваемых по обязательствам микрофинансовых организаций) предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключаемого путем присоединения Заемщика к Правилам взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», по форме приложения № 10.1 к настоящим Правилам и заверения сторон, представляемого Банком (Организацией) по форме приложения № 10.1.1<sup>16</sup> к настоящим Правилам.

Корпорация предоставляет Независимые гарантии по продукту

---

<sup>16</sup> Не требуется для заявок на получение Независимых гарантий в рамках Механизма.

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

Гарантии (за исключением гарантийных продуктов «Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта» и «Прямая гарантия, выдаваемая заемщикам ФРП») предоставляются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии по форме приложения № 10.2 к настоящим Правилам и заверения сторон, представляемого Банком (Организацией) по форме приложения № 10.1.<sup>16</sup> к настоящим Правилам.

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

Гарантия по гарантийному продукту «Прямая гарантия, выдаваемая заемщикам ФРП» предоставляется на основании Договора о предоставлении независимой гарантии, заключаемого путем присоединения Заемщика к Правилам взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», по форме приложения № 10.1 к настоящим Правилам. Предоставление такой Независимой гарантии регулируется настоящими Правилами и соглашением, заключаемым между Корпорацией и ФРП в целях реализации Правил и регулирования вопросов взаимодействия Корпорации и ФРП при предоставлении Независимой гарантии в рамках гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая заемщикам ФРП».

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

**3.3.18.** Проекты Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий/согласия Заемщика на присоединение к Правилам взаимодействия

---

<sup>17</sup> Для рассмотрения вопросов, указанных в подпункте 3.5.1 настоящих Правил и связанных с приведением условий ранее предоставленных Независимых гарантий в соответствие с действующей редакцией типовой формы Независимой гарантии из числа типовых форм, определенных подпунктом 3.3.17 настоящих Правил, представление документов, предусмотренных подпунктами «б» – «д» и «ж» настоящего подпункта, не требуется.

субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по форме приложения № 1 к Правилам взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (приложение № 10.1 к настоящим Правилам) (далее – Согласие) готовятся Корпорацией на основании копии заключенного (подписанного сторонами) Кредитного договора (договора займа) Банка, Организации или копии банковской гарантии/банковской гарантии Банка, в обеспечение которого (которой) предоставляется Независимая гарантия, а также копии подписанного уполномоченным лицом решения Банка, Организации о предоставлении кредита (займа) с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в указанное решение, и направляются в адрес Банка, Организации не позднее дня, предшествующего дню подписания Договора о предоставлении независимой гарантии со стороны Заемщика, Банка или Организации (если необходимо)/Согласия.

Указанные в абзаце первом настоящего пункта копии документов Банка, Организации, на основании которых готовятся проекты Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях предоставления независимых гарантий/Согласия, представляются в Корпорацию в виде сканированных копий, а также файлов в формате «\*.docx».

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

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

- идентифицирует и устанавливает полномочия лиц, подписывающих Договор о предоставлении независимой гарантии/Договор об условиях предоставления независимых гарантий/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/Договора об условиях предоставления независимых гарантий со стороны Заемщика, Банка или Организации и РГО (если необходимо), Банк, Организация направляет в Корпорацию все подписанные со стороны Заемщика, Банка или Организации и РГО (если необходимо) экземпляры Договора о предоставлении независимой гарантии/Договора об условиях

предоставления независимых гарантий или Согласия на бумажном носителе.

**3.3.18.3.** Корпорация предоставляет Независимую гарантию после получения оригиналов документов, указанных в подпункте 3.3.18.2 настоящих Правил или получения в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 3.3.12 настоящих Правил, заверения об обстоятельствах, оформленного согласно приложению № 10.5 к настоящим Правилам (в случае предоставления Независимой гарантии в рамках Механизма или «Массового сегмента»), при условии одновременного выполнения следующих условий на дату предоставления Независимой гарантии:

1) Заемщиком представлен оригинал справки из ФНС России по форме из числа предусмотренных приложением № 8 к настоящим Правилам, подтверждающей отсутствие у Заемщика неисполненной обязанности по начисленным налогам, сборам, страховым взносам, соответствующим пеням, штрафам и процентам, иным обязательным платежам в бюджеты, превышающей 50 тыс. рублей, полученной на актуальную дату в пределах срока, установленного приложением № 8 к настоящим Правилам;

2) Заемщиком в полном объеме выплачено вознаграждение (часть вознаграждения) за получение Независимой гарантии в соответствии с условиями Договора о предоставлении независимой гарантии / Договора об условиях предоставления независимых гарантий / Согласия;

3) в случае установления решением о предоставлении Независимой гарантии дополнительных условий, которые должны быть выполнены до выдачи Независимой гарантии, в том числе условия о предоставлении Обеспечения, – Финансовой организацией-партнером, Заемщиком представлены оригиналы документов, предусмотренных настоящими Правилами, подтверждающих выполнение в полном объеме таких дополнительных условий в соответствии с решением о предоставлении Независимой гарантии, Договором о предоставлении независимой гарантии в порядке, указанном в пункте 3.3.12 настоящих Правил;

4) в случае установления Продуктового гарантийного лимита – Заемщиком представлены оригиналы документов, предусмотренных приложением № 8 к настоящим Правилам для предоставления Независимых гарантий в рамках установленного Продуктового гарантийного лимита;

5) отсутствует нарушение ограничений на риск-аппетит Корпорации, установленных в соответствии с внутренними документами Корпорации в сфере политики управления рисками;

6) Финансовой организацией-партнером представлены оригиналы согласий на обработку персональных данных субъектов персональных данных, направленных ранее в рамках подпункта 3.3.12 Правил в соответствии с приложением № 8 к Правилам.

**3.3.18.4.** Корпорация в срок, указанный в подпункте 3.3.18.3

настоящих Правил, направляет Банку, Организации электронную копию Независимой гарантии, подписанную уполномоченным лицом Корпорации.

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

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

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

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

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

**3.3.18.7.** Дополнительно Банк, Организация обязаны:

- осуществлять мероприятия по информированию Заемщика о своевременности уплаты Заемщиком вознаграждения Корпорации по предоставленной гарантии;

- осуществлять контроль за использованием Принципалом денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями Кредитного

договора, обеспеченного Независимой гарантией, на цели, предусмотренные Кредитным договором и Независимой гарантией;

– на основании запроса Корпорации направлять информацию о причинах отказов Заемщиков в получении Независимой гарантии.

**3.3.18.8.** В целях настоящих Правил датой принятия решения Корпорации о предоставлении Заемщику поддержки в виде предоставления Независимой гарантии считается дата выдачи Независимой гарантии.

**3.3.19.** В случае досрочного погашения Кредита Заемщиком, и (или) принятия Банком, Организацией решения о выводе из структуры обеспечения Независимой гарантии, и (или) наступления иного события, в результате которого предъявление требования по Независимой гарантии становится невозможным, Банк, Организация обязаны в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты наступления указанного события направить в Корпорацию письмо об отказе от прав по Независимой гарантии (приложение № 7.3 к настоящим Правилам).

**3.3.19.1.** В случае если после выдачи Независимой гарантии Банк, Организация обращаются в Корпорацию с письмом об отказе от своих прав по Независимой гарантии и возвращают Независимую гарантию, Корпорация прекращает действие Независимой гарантии с даты получения оригиналов указанного письма или заявления Банка, Организации.

Письмо Банка, Организации об отказе от своих прав по Независимой гарантии может быть подписано электронной цифровой подписью уполномоченным сотрудником Банка, Организации и направлено в Корпорацию в виде электронного документа по системе защищенного электронного документооборота (в случае наличия заключенного между Корпорацией и Банком, Организацией соглашения об организации защищенного электронного документооборота).

**3.3.19.2.** После прекращения действия Независимой гарантии Корпорация производит перерасчет уплаченного Заемщиком (Принципалом) вознаграждения за предоставление Независимой гарантии исходя из фактического срока действия Независимой гарантии (с даты вступления гарантии в силу и до даты прекращения гарантии).

При наличии задолженности по уплате вознаграждения за Независимую гарантию Корпорация направляет по электронной почте Банку, Организации информацию о необходимости уведомления Заемщика (Принципала) о такой задолженности и необходимости ее погашения.

**3.3.19.3.** В случае наличия излишне уплаченной Заемщиком (Принципалом) суммы вознаграждения Корпорация осуществляет возврат денежных средств на основании оригинала письма Заемщика (Принципала) о возврате излишне уплаченной суммы вознаграждения, поступившего в Корпорацию не позднее 3 (трех) лет с даты прекращения действия Независимой гарантии, на счета, указанные Заемщиком (Принципалом) в

указанном письме, в срок не более 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения указанного оригинала письма при условии отсутствия просроченной задолженности перед Корпорацией по уплате вознаграждения.

При наличии просроченной задолженности перед Корпорацией по уплате вознаграждения излишне уплаченная Заемщиком (Принципалом) сумма вознаграждения подлежит зачету в счет указанной просроченной задолженности перед Корпорацией.

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

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

Корпорация (и/или уполномоченные им третьи лица) вправе осуществлять проверки в целях осуществления контроля хозяйственно-финансовой деятельности Принципала, целевого использования кредитных средств, состояния обеспечения, актуальности и достоверности предоставляемых Принципалом документов и сведений, а также финансово-технический аудит (экспертизу) проектов Принципала (далее – проверочные мероприятия).

В целях осуществления проверочных мероприятий (в том числе выездных) Корпорация вправе отбирать (привлекать) третьих лиц по итогам проведения закупки в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», положением о закупках Корпорации и внутренними документами Корпорации, регламентирующими закупочную деятельность (далее – третьи лица).

Банк, Организация обязаны оказывать содействие работникам Корпорации и/или уполномоченным Корпорацией третьим лицам при организации и проведении ими проверочных мероприятий (в том числе выездных) в отношении Принципалов, а также представлять по запросу Корпорации информацию о проведенных Банком, Организацией проверок в отношении Заемщиков, а также все имеющиеся документы (сведения) по Кредитам (гарантиям), в отношении обязательств по которым Корпорацией была выдана Независимая гарантия (поручительство).

В случае если для проведения проверочных мероприятий третьим лицам требуется предоставление доступа к персональным данным субъектов персональных данных либо передача персональных данных субъектов персональных данных (материальных носителей персональных данных),

такие действия возможны только с согласия субъекта персональных данных, оформленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

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

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

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

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

**3.3.24.** Если Обеспечение, предусмотренное решением о предоставлении Независимой гарантии, доведенным до сведения Банков, Организаций соответствующим уведомлением, утрачено (полностью или частично), Банк, Организация обязаны уведомить Корпорацию не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента, когда это им стало известно.

### **3.4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ЗАЛОГА**

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

**3.4.2.** При реализации механизма оформления Последующего залога имущества в рамках Агентского договора заключение, изменение, прекращение договоров последующего залога имущества,

обеспечивающих исполнение Заемщиком регрессных обязательств по Гарантиям перед Корпорацией, осуществляется в соответствии с условиями заключенного с Корпорацией Агентского договора (типовая форма такого договора утверждается Корпорацией).

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

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

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

**3.4.3.2.** В случае если Договором о предоставлении гарантии предусмотрена необходимость оформления в пользу Корпорации Последующего залога, Банк, Организация в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты оформления в залог имущества, которое является обеспечением исполнения обязательств Принципала по Кредитному соглашению и которое должно быть оформлено в Последующий залог в соответствии с Договором предоставления Гарантии, направляет в Корпорацию следующие документы и информацию в отношении залога такого имущества, оформленного в пользу Банка, Организации:

а) копии заключенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке договоров залога имущества со всеми изменениями и дополнениями (сканированные копии, а также файлы в формате «\*.docx»);

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

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

г) в случае залога доли в уставном капитале – копии документов,

подтверждающих государственную регистрацию залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (сканированные копии);

д) контактную информацию Банка или Организации и Принципала для взаимодействия по вопросам оформления Последующего залога (телефон, адрес электронной почты; фамилия и инициалы контактного лица);

В случае оформления в пользу Корпорации поручительств:

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

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

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

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

– согласие на обработку персональных данных уполномоченного лица Принципала – если такое согласие не предоставлялось субъектом персональных данных ранее;

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

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

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

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

**3.4.3.3.** Корпорация в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты

получения от Банка или Организацией всех документов, указанных в пункте 3.4.3.2 настоящих Правил, осуществляет подготовку проектов договоров последующего залога и направляет их в Банк или в Организацию на согласование в формате «\*.docx» способами, предусмотренными настоящим Порядком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- осуществляет подготовку проектов договоров последующего

залога;

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

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

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

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

В случае, если залогодателем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, подписание договора последующего залога (ипотеки) осуществляется уполномоченным лицом Корпорации и уполномоченным лицом залогодателя электронно-цифровой подписью (ЭЦП).

Корпорация подписывает и направляет указанный договор для подписания ЭЦП на адрес электронной почты залогодателя. Подписание договора последующего залога (ипотеки) осуществляется залогодателем в день его получения от Корпорации. После подписания залогодатель направляет договор последующего залога (ипотеки) по электронной почте в Корпорацию не позднее дня такого подписания.

Для Регистрации залога Принципал запрашивает у Банка согласие на последующий залог.

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

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

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

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

**3.4.3.11.** В случае прекращения независимой гарантии в связи с надлежащим исполнением Принципалом обязательств по кредитному договору (договору займа) Корпорация в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения обращения Принципала о прекращении залога и паспортных данных представителя Принципала осуществляет подготовку доверенности на представителя Принципала, необходимой для осуществления Принципалом от имени Корпорации действий по погашению в ЕГРН регистрационной записи об ипотеке, по подаче уведомления об исключении сведений о залоге из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, о погашении в ЕГРЮЛ записи об обременении залогом доли (части доли) в уставном капитале и/или ином и направляет такую доверенность Принципалу.

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

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

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

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

Решение о предоставлении согласия, предусмотренного настоящим пунктом, принимается Корпорацией в течение 10 (десяти) рабочих дней с

даты поступления обращения Банка, Организации и дополнительных документов (в случае если такие документы были запрошены Корпорацией).

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

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

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

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

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

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

### **3.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НОВЫХ НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ ВЗАМЕН ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ В РАМКАХ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ**

**3.5.1.** Пункт 3.5 Правил определяет порядок принятия Корпорацией решений о внесении изменений в условия предоставленных Независимых гарантий, предоставлении новых Независимых гарантий взамен предоставленных и предоставлении Независимых гарантий в рамках работы с Проблемными активами, отнесенными к Красной или Черной зонам.

**3.5.2.** Для рассмотрения Корпорацией вопросов, указанных в подпункте 3.5.1 Правил, Финансовая организация-партнер и Принципал представляют следующие документы<sup>17</sup>:

- а) заявка (по форме приложений № 7, 7.1);
- б) копия решения/проект решения Финансовой организации-партнера об изменении условий кредитования (заемного финансирования), предполагающих внесение изменений в условия Независимой гарантии;
- в) копия дополнительного соглашения/проект дополнительного соглашения к Кредитному договору (договору займа) об изменении условий кредитования (заемного финансирования), предполагающих внесение изменений в условия Независимой гарантии;
- г) копии финансовой отчетности Заемщика:
  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за предшествующий календарный год с подтверждением направления в ФНС России или заверенные подписью и печатью Заемщика;
  - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заемщика, между годовой отчетностью и датой обращения Финансовой организации-партнера в Корпорацию;
- д) копии справок из банков-кредиторов о кредитной истории, которые имеются у Финансовой организации-партнера, или информация из бюро кредитных историй, с которым у Финансовой организации-партнера заключен договор (с указанием остатка задолженности, наличия/отсутствия просроченной задолженности, в том числе с указанием срока просрочки, наличия пролонгаций);
- е) копии правоустанавливающих документов, предусмотренных приложением № 8 к Правилам, в случае, если с даты выдачи Независимой гарантии в них были внесены изменения;
- ж) копии решений уполномоченных органов поручителей, являющихся юридическими лицами, на предоставление залога (поручительства), если такие сделки являются для залогодателя (поручителя) крупными сделками или сделками с заинтересованностью или сделками, особый порядок совершения которых установлен учредительными документами залогодателя (поручителя), или письмо единоличного исполнительного органа залогодателя (поручителя) о том, что залог (поручительство) не является такой сделкой, с указанием на то, что указанное письмо предоставляется в порядке, установленном статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (заверения об

---

<sup>17</sup> Для рассмотрения вопросов, указанных в подпункте 3.5.1 настоящих Правил и связанных с приведением условий ранее предоставленных Независимых гарантий в соответствии с действующей редакцией типовой формы Независимой гарантии из числа типовых форм, определенных подпунктом 3.3.17 настоящих Правил, представление документов, предусмотренных подпунктами «б» – «д» и «ж» настоящего подпункта, не требуется.

обстоятельствах);

з) копии иных документов, необходимых для рассмотрения Корпорацией вопросов, указанных в подпункте 3.5.1 Правил, по мотивированному запросу Корпорации.

**3.5.3.** При рассмотрении вопросов, указанных в подпункте 3.5.1 Правил, в рамках работы с Проблемными активами, отнесенными к Красной или Черной зонам:

– допустимо изменение порядка предоставления Независимой гарантии и/или оформления обеспечения и его состава, установление индивидуальных условий Независимой гарантии, отличных от установленных Каталогом продуктов, установление индивидуального порядка уплаты вознаграждения Корпорации (с учетом требований законодательства Российской Федерации и решений Правления Корпорации);

– ограничения, предусмотренные пунктами 3.1 и 3.3 Правил, не применяются;

– требования, предусмотренные подпунктом 3.5.10 Правил, не применяются.

**3.5.4.** Корпорация принимает решение по вопросам, указанным в подпункте 3.5.1 Правил, и направляет Финансовой организации-партнеру уведомление о принятом решении не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения документов, предусмотренных подпунктом 3.5.2 настоящих Правил.

В случае принятия положительного решения Корпорация осуществляет взаимодействие с Финансовой организацией-партнером, Принципалом по оформлению гарантийной документации и/или обеспечения.

**3.5.5.** Независимая гарантия и/или дополнение к Независимой гарантии о внесении в нее изменений направляется Корпорацией Финансовой организации-партнеру в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения подписанного дополнительного соглашения к Договору о предоставлении независимой гарантии или дополнения к Соглашению, а также выполнения дополнительных условий, установленных решением Правления Корпорации.

В случае предоставления новой Независимой гарантии взамен предоставленной Финансовая организация-партнер направляет в Корпорацию письмо об отказе от прав по ранее предоставленной Независимой гарантии (по форме приложения № 7.3).

**3.5.6.** Решение Корпорации, указанное в подпункте 3.5.4 Правил, действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия (указанный срок может быть продлен на период, не превышающий 3 (три) месяца, на основании мотивированного ходатайства Банка, Организации и/или

Принципала).

**3.5.7.** Если Финансовой организацией-партнером не предоставлены документы, предусмотренные подпунктами «а» - «ж» подпункта 3.5.2 Правил, вопрос, указанный в подпункте 3.5.1 Правил, не рассматривается Корпорацией.

Если Финансовой организацией-партнером не предоставлены сведения и/или документы, запрошенные Корпорацией в соответствии с подпунктом «з» подпункта 3.5.2 Правил, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты направления запроса Корпорации, рассмотрение заявки прекращается, о чем Корпорация информирует Финансовую организацию-партнера в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты истечения вышеуказанного срока. Информация о прекращении Корпорацией рассмотрения заявки доводится до сведения Заемщика Финансовой организацией-партнером.

Рекомендуемый перечень документов по заявке на получение Независимой гарантии в рамках работы с Проблемным активом приведен в приложении № 8 Правил.

**3.5.8.** В случае если совокупный объем Независимых гарантий, предоставленных Корпорацией по обязательствам одного Заемщика, не превышает 50 млн рублей (включительно), Корпорация рассматривает вопрос о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии в части продления срока ее действия без проведения дополнительного андеррайтинга со стороны Корпорации в порядке и в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 3.5.8.1 – 3.5.8.3 Правил.

**3.5.8.1.** Для рассмотрения Корпорацией вопроса о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии Финансовая организация-партнер и Заемщик (Принципал) представляют документы, предусмотренные подпунктами «а» – «в» подпункта 3.5.2 Правил, а также заполненный и подписанный уполномоченным сотрудником Банка или Организации Чек-лист по форме Приложения № 7.2 к Правилам.

**3.5.8.2.** При рассмотрении документов, представленных в соответствии с подпунктом 3.5.8.1 Правил, Корпорацией осуществляется проверка их соответствия следующим требованиям (критериям):

- количество реструктуризаций по Независимым гарантиям, предоставленным Корпорацией, не ограничено при условии, что максимальный срок продления одной Независимой гарантии, включающий в себя сроки всех реструктуризаций, проведенных после 01.03.2022 и планируемой (запрашиваемой) реструктуризации, не превышает 12 (двенадцать) месяцев;

- решение о реструктуризации кредитной задолженности предусматривает отказ Финансовой организации-партнера от взимания

неустоек (штрафов и пеней) за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Кредитного договора в связи с обстоятельствами, подлежащими урегулированию в рамках реструктуризации;

– решение о реструктуризации кредитной задолженности не предусматривает взимание комиссии за ее проведение;

– совокупный объем Независимых гарантий, предоставленных Корпорацией в пользу Финансовой организации-партнера по обязательствам одного Заемщика, составляет не более 50 млн рублей (включительно).

**3.5.8.3.** Корпорация в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения документов, указанных в подпункте 3.5.8.1 Правил, принимает решение по вопросу о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии в части продления срока ее действия и осуществляет взаимодействие с Финансовой организацией-партнером в порядке и на условиях, предусмотренных подпунктами 3.5.4–3.5.6 настоящих Правил.

**3.5.9.** Корпорация рассматривает вопрос о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии в части продления срока ее действия без проведения дополнительного андеррайтинга со стороны Корпорации в порядке и в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 3.5.9.1 - 3.5.9.3 Правил, в случае изменения срока по Кредитному договору (договору займа) с Заемщиком (Принципалом), местом нахождения которого (для юридических лиц) или местом жительства которого (для индивидуальных предпринимателей) на дату заключения Кредитного договора (договора займа) является одна из указанных ниже территорий:

а) территория Курской, Белгородской или Брянской областей;

б) территория в пределах муниципальных образований муниципальный округ город-курорт Анапа Краснодарского края или Темрюкский муниципальный район Краснодарского края при условии осуществления им в качестве основного вида деятельности предпринимательской деятельности в рамках классов 56 «Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков» или 55 «Деятельность по предоставлению мест для временного проживания» раздела I «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности по данным единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) на дату заключения Кредитного договора (договора займа).

**3.5.9.1.** Для рассмотрения Корпорацией вопроса о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии Финансовая организация-партнер и Заемщик (Принципал) представляют документы, предусмотренные подпунктами «а» – «в» подпункта 3.5.2 Правил.

**3.5.9.2.** Корпорация в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения документов, указанных в подпункте 3.5.9.1 Правил, принимает решение по вопросу о внесении изменений в условия предоставленной Независимой гарантии в части продления срока ее действия и осуществляет взаимодействие с Финансовой организацией-партнером в порядке и на условиях, предусмотренных подпунктами 3.5.4–3.5.6 настоящих Правил.

**3.5.9.3.** Дополнительное соглашение к Кредитному договору (договору займа) об увеличении срока кредита заключается:

а) Финансовой организацией-партнером и Заемщиком (Принципалом), указанным в подпункте а) пункта 3.5.9 Правил, не позднее 30.06.2025;

б) Финансовой организацией-партнером и Заемщиком (Принципалом), указанным в подпункте б) пункта 3.5.9 Правил, не позднее 31.12.2025.

**3.5.10.** Оригинал заявки и иные документы, указанные в подпункте 3.5.2 и подпунктах 3.5.8.1 и 3.5.9.1 Правил, заверенные уполномоченным лицом Финансовой организации-партнера (если они ранее не были переданы в рамках соглашения об организации электронного документооборота), направляются в Корпорацию. Финансовая организация-партнер обеспечивает получение указанных документов Корпорацией в срок не позднее даты внесения изменений в условия предоставленных Независимых гарантий или предоставления Независимых гарантий.

**3.5.11.** Рассмотрение вопроса о внесении изменений в условия Независимой гарантии, предоставленной по Кредиту, обеспеченному поручительством РГО (Согарантия), в части продления срока действия в соответствии с пунктом 3.5 Правил допустимо при условии пролонгации срока действия договора поручительства РГО (срок действия поручительства РГО не может быть меньше срока действия Независимой гарантии минус 120 дней) или путем предоставления новой Независимой гарантии взамен предоставленной (с возможностью применения условий иного гарантийного продукта, предусмотренного Каталогом продуктов).

### **3.6. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЙ В СИЛУ ЗАКОНА**

**3.6.1.** В случае продления в силу закона срока действия Независимой гарантии на срок действия Кредитного договора (договора займа), измененного в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон № 106-ФЗ), Федеральным

законом от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 377-ФЗ) либо Федеральным законом от 31.07.2025 № 276-ФЗ «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Закон № 276-ФЗ) в связи с установлением для Принципала льготного периода, на который приостанавливается действие такого договора или уменьшается размер платежей по нему (далее – льготный период), Банк, Организация не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня изменения Кредитного договора (договора займа) направляют в Корпорацию:

1) уведомление об изменении срока действия Независимой гарантии в связи с установлением льготного периода с указанием:

- а) даты начала и даты окончания льготного периода;
- б) нового срока Кредитного договора (договора займа);
- в) нового срока действия Независимой гарантии;

г) статьи Закона № 106-ФЗ, Закона № 377-ФЗ или Закона № 276-ФЗ, на основании которой установлен льготный период;

2) копию требования Принципала об изменении Кредитного договора (договора займа) по основанию, предусмотренному Законом № 106-ФЗ, Законом № 377-ФЗ или Законом № 276-ФЗ;

3) копию уведомления Банка, Организации об изменении условий Кредитного договора (договора займа) в соответствии с представленным Принципалом требованием (в случае ненаправления такого уведомления Принципалу Банк, Организация указывают об этом в уведомлении, предусмотренном пунктом 3.6.1.).

В случае продления срока действия Независимой гарантии, предоставленной по Кредитному договору, обеспеченному поручительством РГО (Согарантия), документы, подтверждающие продление срока действия поручительства РГО, не требуются.

**3.6.2.** В случае досрочного прекращения действия льготного периода, продления льготного периода либо неподтверждения Банком, Организацией установления льготного периода по основаниям, предусмотренным Законом № 106-ФЗ, Законом № 377-ФЗ или Законом № 276-ФЗ, Банк, Организация не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня изменения Кредитного договора (договора займа) направляют в Корпорацию соответствующее уведомление, содержащее информацию,

предусмотренную подпунктом 1 пункта 3.6.1 настоящих Правил.

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

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

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

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

**4.1.2.** Критерии (признаки) отнесения Актива к Зоне риска определены в Приложении № 12 к настоящим Правилам. В отношении Активов Зеленой, Желтой и Красной зон Корпорация вправе принять решение об отнесении Актива к Зоне риска, отличной от Зоны риска, определенной в соответствии с Приложением № 12, на основании профессионального суждения Финансовой организации-партнера, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России, или на основании профессионального суждения Корпорации.

### **4.1.3. Действия Финансовой организации-партнера по мониторингу Активов**

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

- проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений Кредитных договоров;
- осуществлять контроль целевого использования Кредитов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;
- проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
- формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществлять мониторинг залогового имущества и иного

обеспечения и др.

**4.1.3.2.** Финансовая организация-партнер обязана принять все меры, предусмотренные ее внутренними документами и настоящими Правилами, по минимизации/устранению выявленных признаков (критериев) проблемности Актива. Такие меры принимаются в порядке и сроки, установленные внутренними документами Финансовой организации-партнера и настоящими Правилами.

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

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

**4.1.3.5.** Финансовая организация-партнер ежеквартально (в том числе при отсутствии у Заемщика (Принципала) обязанности представления квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения) не позднее последнего рабочего дня второго месяца следующего за отчетным периодом (первый квартал, полугодие, девять месяцев), а по окончании отчетного года не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за датой окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы, представляет в Корпорацию по гарантиям «Среднего сегмента» и Продуктовым гарантийным лимитам:

- информацию, подтверждающую проведение Финансовой организацией-партнером мониторинга финансового состояния<sup>18</sup> Заемщика;
- финансовые документы, представленные Заемщиком, в том числе по Группы связанных заемщиков, для проведения данного мониторинга в соответствии с приложением № 11.1 к настоящим Правилам (если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Финансовой организации-партнера<sup>19</sup>);
- информацию об изменении рейтингов и соответствующих

---

<sup>18</sup> Для кредитов, не находящихся в Портфеле однородных требований Финансовой организации-партнера, представляется профессиональное суждение; по кредитам, находящимся в Портфеле однородных требований Финансовой организации-партнера, представляется подтверждение отсутствия индивидуальных признаков обесценения ссуды (по форме, установленной Финансовой организацией-партнером).

<sup>19</sup> Необходимо официальное подтверждение Финансовой организации-партнера.

изменениях входных значений параметров Модели в случае изменения рейтинга по итогам проводимого мониторинга (для Банков);

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

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

**4.1.3.6.** В случае получения документов (сведений) об изменениях в правоустанавливающих и иных документах Заемщика Финансовая организация-партнер не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения направляет соответствующим образом заверенные копии таких документов (сведений) в Корпорацию.

**4.1.3.7.** По Кредитам, предоставленным для реализации инвестиционных проектов, в обеспечение которых объем действующих Независимых гарантий составляет 500 млн и более рублей, при выявлении признаков проблемности Кредитов в соответствии с критериями, указанными в приложении № 12 к настоящим Правилам, Финансовая организация-партнер ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, представляет в Корпорацию отчет о мониторинге проекта.

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

1) на собственный ящик Финансовой организации-партнера в Корпорации в файлах в формате «\*.docx» (для текстовых документов) и «\*.xls» (для документов в табличной форме) в указанные выше сроки;

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

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

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

**4.1.4.1.** Корпорация осуществляет мониторинг Активов на предмет выявления критериев (признаков), указанных в Приложении № 12 к настоящим Правилам, с даты предоставления Независимой гарантии до даты исполнения денежных обязательств Принципала перед Корпорацией в полном объеме и осуществляет оценку кредитных рисков и уровня вероятности наступления дефолта по Активу, формируя и корректируя резервы на возможные потери по Активам.

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

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

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

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

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

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

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

**4.1.5.** При выявлении фактов представления Заемщиком недостоверных данных и (или) нецелевого использования кредитных ресурсов Стороны обязуются в течение 1 (одного) рабочего дня информировать друг друга, а также предпринимать действия для минимизации рисков.

## **4.2. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОЙ**

## ОРГАНИЗАЦИИ-ПАРТНЕРА

**4.2.1.** Корпорация на ежеквартальной основе направляет Финансовой организации-партнеру уведомление о присвоении Проблемным активам Желтой, Красной, Черной Зоны риска (за исключением Независимых гарантий, по которым предъявлено требование о выплате), а также о необходимости рассмотрения возможности проведения реструктуризации, рефинансирования задолженности или реализации иных мероприятий, позволяющих минимизировать риск дефолта Заемщика (в том числе предусматривающих изменение условий действующих Независимых гарантий).

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

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

**4.2.3.** Финансовая организация-партнер в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения уведомления, указанного в пункте 4.2.1 настоящих Правил, рассматривает возможность проведения реструктуризации, рефинансирования задолженности или реализации иных мероприятий, позволяющих минимизировать риск дефолта Заемщика (в том числе предусматривающих изменение условий действующих Независимых гарантий), и в случае принятия положительного решения уведомляет Корпорацию.

**4.2.4.** Финансовая организация-партнер осуществляет проведение реструктуризации, рефинансирования задолженности или реализацию иных мероприятий, позволяющих минимизировать риск дефолта Заемщика (в том числе предусматривающих изменение условий действующих Независимых гарантий), в порядке, установленном внутренними документами Финансовой организации-партнера.

**4.2.5.** В случае направления Корпорацией запроса о предоставлении информации в отношении Проблемного актива Финансовая организация-партнер направляет запрошенную информацию не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

**4.2.6.** Финансовая организация-партнер и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) своего

местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней со дня такого изменения в письменном виде информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

**Раздел 5 утратил силу.**

**Раздел 6 утратил силу.**

## **7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЯ О ВЫПЛАТЕ ПО ГАРАНТИИ**

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

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

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

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

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

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

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

**8.1.** Решение о предоставлении согласия Корпорации на уступку

бенефициарами своих прав по Независимой гарантии при реализации проектов секьюритизации Кредитов, выданных Субъектам МСП, принимается Правлением Корпорации.

**8.2.** Согласие предоставляется в отношении прав (требований) по Кредитам, являющимся (которые будут являться) обеспечением по облигациям, имеющим действующий или ожидаемый кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале на уровне ВВ и выше по классификации кредитных рейтинговых агентств Standard & Poor`s или Fitch Ratings либо Ba2 и выше по классификации кредитного рейтингового агентства Moody`s Investors Service и выше, или действующий или ожидаемый рейтинг по национальной шкале на уровне ВВВ(RU)/ruВВВ и выше по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО)/АО «Эксперт РА», или имеющим в качестве обеспечения поручительство Корпорации.

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

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

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

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

- предполагаемый объем выпуска облигаций, обеспеченных залогом прав по кредитам, выданным Субъектам МСП, являющихся инструментом секьюритизации, повторной секьюритизации (далее – облигации);
- наименование организатора проекта;
- наименование юридического консультанта;
- планируемый уровень процентного риска по облигациям (если расчет данного показателя осуществляется Банком по выпускаемым СФО облигациям);

- действующий или ожидаемый кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале или национальной рейтинговой шкале;

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

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

- предельная сумма прав бенефициара по Независимым гарантиям, которые могут быть выданы в будущем в обеспечение обязательств Субъектов МСП по Кредитам Банка, права по которым Банк планирует передать СФО.

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

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

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

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

- нотариально заверенные копии документов в отношении СФО: свидетельства о государственной регистрации (ОГРН), свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН), устава;

- выписка из ЕГРЮЛ в отношении СФО (составленная по состоянию

на дату не позднее чем за 2 недели до даты представления);

- перечень кредитных договоров, в отношении которых предоставлены Независимые гарантии, права по которым планируется уступить в пользу СФО в рамках проекта секьюритизации, информация о состоянии задолженности по указанным кредитам (размерах и наличии просрочки платежей) (далее также Реестр).

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

Решение о предоставлении согласия должно содержать:

- согласие на уступку прав бенефициара в пользу СФО по независимым гарантиям, выданным в обеспечение кредитов, включенных в Реестр, указанный в пункте 8.6 настоящего раздела;

- согласие на уступку прав бенефициара по независимым гарантиям, которые будут выданы в пользу Банка в будущем в размере, не превышающем предельную сумму, определенную на основании обращения Банка (при необходимости);

- согласие на обратную уступку СФО прав бенефициара в пользу Банка.

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

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

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

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

**8.10.** В случае обратной уступки СФО в пользу Банка прав по

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

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

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

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

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

– наименование юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя;

– копия Устава (в отношении юридических лиц).

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

**8.1.2.3.** Проект договора передачи прав кредитора (бенефициара) по основному обязательству и Независимой гарантии.

**8.1.3.** В целях принятия Решения в отношении прав по Независимой гарантии, отнесенных к Проблемным активам, обращение Финансовой организации-партнера и сведения (документы), предусмотренные пунктом 8.1.2 настоящих Правил, принимаются Корпорацией к рассмотрению при одновременном соблюдении следующих требований<sup>20</sup>:

---

<sup>20</sup> Положения пункта 8.1.3 Правил не применяются в случае если стороной уступки прав по Независимой гарантии выступает юридическое лицо, включенное в перечень институтов развития в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2020 г. № 3579-р; или международная финансовая организация; или кредитная организация, включенная в утвержденный Банком России перечень системно значимых кредитных организаций (в случае, если

**8.1.3.1.** проект договора о передаче прав кредитора (бенефициара) по основному обязательству и Независимой гарантии содержит обязательство кредитора (нового кредитора) по реструктуризации (рефинансированию) долга Заемщика;

**8.1.3.2.** Финансовая организация-партнер в дополнение к сведениям (документам), указанным в пункте 8.1.2 настоящих Правил, представляет копию соглашения кредитора (нового кредитора) с Заемщиком, содержащего условия реструктуризации (рефинансирования) долга Заемщика.

**8.1.4.** Решение принимается не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления документов, указанных в пункте 8.1.2 настоящих Правил, представленных с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 8.1.3 настоящих Правил.

**8.1.5.** Корпорация уведомляет Финансовую организацию-партнера о принятом Решении не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия.

**8.1.6.** Финансовая организация-партнер не позднее 3 (трех) рабочих дней после подписания договора передачи прав кредитора (бенефициара) по основному обязательству и Независимой гарантии представляет в Корпорацию копию данного договора.

## **9. ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ПАРТНЕРА**

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

**9.2.** В целях подтверждения выполнения указанного в пункте 9.1 требования Корпорации Финансовая организация-партнер в случае оформления Независимой гарантии Корпорации на основании соответствующего запроса Корпорации представляет в Корпорацию письмо с подтверждением предоставления преференций по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспеченным Независимой гарантией Корпорации.

**9.3.** Финансовая организация-партнер подтверждает, что в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите данных все соответствующие субъекты персональных данных предоставили Финансовой организации-партнеру разрешения и полномочия,

---

такая уступка осуществляется между участниками одной банковской группы/банковского холдинга).

предусматривающие право Корпорации на обработку персональных данных на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также подтверждает, что все субъекты данных были должным образом уведомлены о соответствующих условиях использования персональных данных.

**9.4.** Финансовая организация-партнер обязана:

**9.4.1.** Обеспечивать получение согласий субъектов персональных данных на обработку Корпорацией их персональных данных.

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

**9.4.3.** Своевременно доводить до Корпорации информацию об изменении персональных данных субъектов.

**9.5.** Корпорация обязана:

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

**9.5.2.** Обеспечивать конфиденциальность ставших ей известными персональных данных.

## **10. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

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

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

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

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

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

в) не передавать эту информацию третьим сторонам без

предварительного письменного разрешения передавшей Стороны, кроме как в случаях, когда эта информация:

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

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

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

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

- а) доступ к конфиденциальной информации друг друга они будут предоставлять работникам, чья профессиональная деятельность связана с обработкой конфиденциальной информации;
- б) Стороны требуют от работников, обрабатывающих конфиденциальную информацию, выполнения обязательств по защите конфиденциальности такой информации в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

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

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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