

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
АО «Корпорация «МСП»
«30» декабря 2019 г. (протокол № 1480/819),
с изменениями от «27» мая 2020 г.
(протокол № 1595/20),
от «09» ноября 2020 г., (протокол № 1730/20),
от «22» июня 2021 г., (протокол № 1909/21),
от «15» июля 2021 г. (протокол № 1933/21)

ПРАВИЛА
взаимодействия региональных гарантийных организаций
с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и
среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной
поддержки без повторного андеррайтинга

Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в целях обеспечения взаимодействия участников Национальной гарантийной системы (НГС) по внедрению единых требований и стандартов оказания гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства при методологическом сопровождении АО «Корпорация «МСП» как центра компетенций НГС.

1.2. Настоящие Правила определяют общие условия, принципы и порядок взаимодействия АО «Корпорация «МСП» и региональных гарантийных организаций при предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска при сохранении баланса между увеличением охвата получателей кредитно-гарантийной поддержки и минимизацией кредитных рисков участников НГС.

1.3. Для целей настоящих Правил к сегменту с повышенным уровнем риска относятся субъекты малого и среднего предпринимательства, предоставление поручительств и (или) независимых гарантий которым осуществляется без дополнительной оценки их кредитоспособности на основе оценки кредитного риска, проведенной финансовой организацией, иницирующей предоставление поручительства и (или) независимой гарантии.

1.4. Соответствие финансовой организации требованиям АО «Корпорация «МСП» к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым финансовыми организациями в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска финансовой организации к взаимодействию с участниками НГС в рамках кредитно-гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие понятия.

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

АИС «Мониторинг МСП» – автоматизированная информационная система, разработанная акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в целях обеспечения проведения мониторинга оказания поддержки субъектам малого и среднего

предпринимательства в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410.

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

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

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

Договор поручительства – договор поручительства, заключенный между Банком-партнером и РГО, в силу которого РГО принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии.

Заемщик (Принципал) – субъект МСП и (или) организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов МСП, заключивший(ая) или намеревающийся(аяся) заключить Кредитный договор или Договор о предоставлении гарантии с Банком-партнером.

Заявка – заявка на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО по форме, установленной Правилами взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (в рамках Механизма), утвержденными решением Правления АО «Корпорация «МСП»¹.

Заявление – заявление РГО о присоединении к настоящим Правилам, составленное по форме, установленной приложением № 1 к настоящим Правилам, и направленное на имя Генерального директора Корпорации.

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

¹ Рекомендуемая форма.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными Законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

Кредитный договор – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

Кредитный продукт – утверждаемый уполномоченным органом Банка-партнера подтип предоставляемого кредитного продукта, характеризующийся определенными условиями и правилами предоставления.

Лимит по Механизму – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается РГО самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым РГО взаимодействует в рамках Механизма.

Механизм – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала).

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

Перечень документов Заемщика – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный приложением № 8 (при рассмотрении по механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга) к Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, утвержденным решением Правления АО «Корпорация «МСП».

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

Требования – перечень требований к процессу предоставления кредитных продуктов субъектам МСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами АО «Корпорация «МСП»²:

– Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 № 66);

– Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 № 36);

– Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17).

Фактический показатель дефолтности – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

Максимальный уровень дефолтности – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

Поручительство – поручительство и (или) независимые гарантии, в силу которого РГО принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за

²В рамках настоящих Правил указанные нормативные документы АО «Корпорация «МСП» регулируют порядок оценки АО «Корпорация «МСП» Банков-партнеров в целях допуска к Механизму, а также порядок регулярного мониторинга Банков-партнеров в рамках Механизма, и не накладывают дополнительные обязательства на РГО.

надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии, предоставленное на основании Договора поручительства и (или) независимой гарантии.

Региональная гарантийная организация (РГО) – юридическое лицо, одним из учредителей (участников) или акционеров (в случае если РГО является акционерным обществом) которого является субъект Российской Федерации и которое осуществляет в качестве основного вида деятельности деятельность, направленную на обеспечение доступа субъектов МСП и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Рейтинг – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

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

Целевая структура рейтингов – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/РГО для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях неперевышения Максимального уровня дефолтности.

1.6. Оценка соответствия Требованиям проводится Корпорацией путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером Корпорации.

1.7. По результатам проведения оценки на соответствие Банком-партнером Требованиям Корпорация подготавливает заключение по допуску Банка-партнера к Механизму и определению Граничных значений рейтингов с описанием Подсегмент, Кредитных продуктов Банка-партнера, Целевой структуры рейтингов и иных условий в целях принятия соответствующего решения Правлением Корпорации.

1.8. В соответствии с Методикой анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждена решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17) Корпорация проводит ежеквартальный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии Требованиям с учетом условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых Граничных значений рейтингов/Целевой структуры рейтингов, или прекращения допуска Банка к Механизму.

1.9. РГО, подавшие Заявление, присоединяются к настоящим Правилам, 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 принимают на себя обязательства и соблюдают положения, предусмотренные настоящими Правилами.

2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА

2.1. В рамках Механизма РГО предоставляют Поручительства на следующих условиях:

– срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов Заемщика (РГО вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны подразделения безопасности и (или) юридического подразделения РГО);

– максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для Заемщиков составляет не более 0,75 %, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 %;

– реализация взаимодействия РГО с Банками-партнерами, в том числе посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Factura.ru, АИС НГС и др.);

– Поручительство предоставляется в размере от 5 до 25 млн рублей, а при наличии решения Правления АО «Корпорация «МСП» по соответствующим условиям допуска Банка-партнера к Механизму – от 0 до 25 млн рублей;

– от Банка-партнера запрашивается Перечень документов Заемщика;

– срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено.

2.2. В рамках взаимодействия по Механизму РГО в порядке, предусмотренном своими внутренними нормативными документами, самостоятельно определяют следующие условия (с учетом условий, установленных в пункте 2.1 настоящих Правил):

– максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика;

– размер гарантийного лимита на Заемщика;

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

– максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером;

– Максимальный уровень дефолтности.

2.3. Решение о присоединении РГО к настоящим Правилам принимается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО путем подписания Заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и Корпорацию.

2.4. РГО вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.

2.5. При поступлении Заявки РГО проводит:

– оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

– оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;

– проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами РГО, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

2.6. По результатам анализа Заявки РГО принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа.

2.7. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются РГО с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами РГО.

2.8. РГО на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств РГО, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).

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

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

2.11. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств РГО рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

2.12. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности РГО уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого

превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

2.13. Корпорация при необходимости оказывает методологическую поддержку РГО в части определения Фактического показателя дефолтности в формате обучающего семинара (по согласованию с РГО).

2.14. Корпорация предоставляет РГО информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму. Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

- Название Подсегмента и кредитных продуктов;
- Название рейтинговой модели;
- Граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется независимая гарантия/Поручительство);
- Целевая структура рейтингов (если была установлена);
- Ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного независимой гарантией/Поручительством);
- Требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение независимой гарантии/Поручительства.

2.15. РГО вправе установить более консервативные Граничные значения рейтингов и/или Целевую структуру рейтингов.

2.16. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму, указанных в пункте 2.15 настоящих Правил и (или) Требований, Корпорация информирует РГО, присоединившиеся к Правилам, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Корпорацией в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 настоящих Правил.

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Доступ РГО к нормативным документам Корпорации, предусмотренным пунктом 1.5 настоящих Правил, осуществляется путем их размещения Корпорацией в электронном виде в автоматизированной информационной системе «Мониторинг МСП» с учетом требований законодательства Российской Федерации о защите конфиденциальной информации.

3.2. Защита конфиденциальной информации обеспечивается наличием подписанных соглашений о конфиденциальности Корпорации с РГО и Банком-

партнером, а также ограничением доступа к документации в системе «Мониторинг МСП».

3.3. Настоящие Правила размещены в сети Интернет на официальном сайте Корпорации в сети Интернет.

3.4. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Правила, а также нормативные документы, предусмотренные настоящими Правилами, осуществляется на основании решения Корпорации, принятого в одностороннем порядке.

3.5. Корпорация не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения, предусмотренного в пункте 3.4 настоящих Правил, информирует РГО, присоединившиеся к настоящим Правилам, о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений.

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

Приложение № 1 к Правилам взаимодействия
региональных гарантийных организаций
с акционерным обществом «Федеральная корпорация по
развитию малого и среднего предпринимательства» при
внедрении механизма гарантийной поддержки без
повторного андеррайтинга

Генеральному директору акционерного общества
«Федеральная корпорация по развитию малого и
среднего предпринимательства»

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим заявляем о присоединении к Правилам взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Подтверждаем, что все положения Правил, включая взаимные права и обязанности, а также порядок внесения изменений (дополнений) в Правила разъяснены в полном объеме.

Единоличный исполнительный орган РГО

_____ (_____)
(подпись) (И.О. Фамилия)